



ST P of STABILITY

“ทุกก้าวคือความมั่นคง”





สารบัญ

- 6 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
- 12 สารจากคณะกรรมการ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 20 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- 62 การบริหารจัดการความเสี่ยง
- 70 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- 106 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 137 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

- 148 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ
- 161 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ
- 169 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
- 185 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

- 190 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
- 191 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 198 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 333 คำย่อ

เอกสารแนบ (บนเว็บไซต์)

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

เอกสารแนบ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติในการทำบัญชีและการและจรรยาบรรณธุรกิจ

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการชุดย่อย



วิสัยทัศน์

เป็นบริษัทการลงทุนชั้นนำในธุรกิจหลากหลาย
เป็นที่ยอมรับทั่วไป ในด้านความมั่นคง ยั่งยืน
และมีผลตอบแทนที่ดี





พันธกิจ

แสวงหาโอกาสการลงทุนในธุรกิจใหม่ที่มีศักยภาพ
เพื่อเพิ่มความหลากหลาย ความมั่นคง
และผลประโยชน์ของบริษัทฯ

กำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มเติบโตเต็มศักยภาพ
และตามเป้าหมายทางธุรกิจ

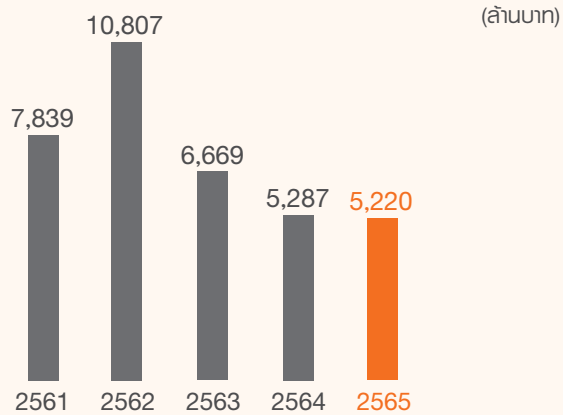
มุ่งมั่นสนับสนุน ส่งเสริม และผลักดันให้บริษัทในกลุ่ม
นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ
ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี
โดยยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล สร้างความน่าเชื่อถือ
และผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืน



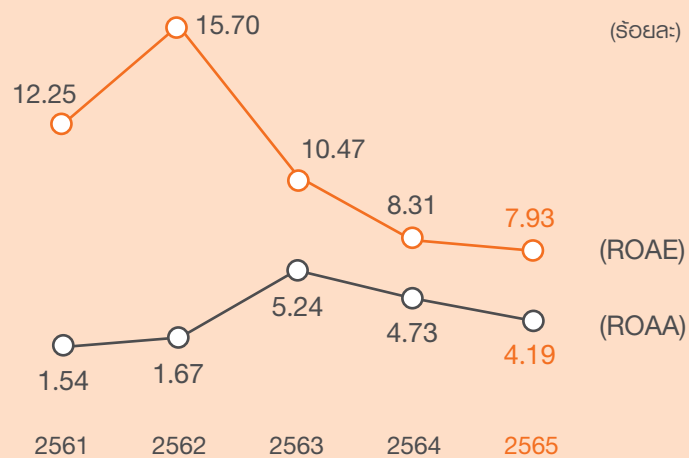


ข้อมูลทางการเงิน ที่สำคัญ

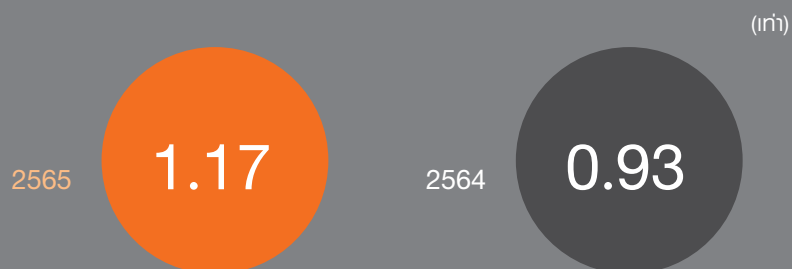
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ



อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) และ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ROAE)



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)



งบการเงินรวม

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2565 | 2564 | 2563 | 2562 | 2561 |
|---|---------|---------|---------|---------|-----------|
| ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท) | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 4,563 | 4,026 | 4,213 | 4,339 | 4,074 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 1,559 | 1,355 | 1,620 | 1,599 | 1,515 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 3,004 | 2,671 | 2,593 | 2,740 | 2,559 |
| รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 7,964 | 8,513 | 10,317 | 4,744 | 5,546 |
| รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ | 10,968 | 11,184 | 12,910 | 7,484 | 8,105 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 3,275 | 3,143 | 2,899 | 3,034 | 3,019 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ) | 493 | 483 | 606 | (316) | 302 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 7,200 | 7,558 | 9,405 | 4,766 | 4,784 |
| ภาษีเงินได้ | 772 | 836 | 1,557 | 1,367 | 927 |
| กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง | 6,428 | 6,722 | 7,848 | 3,399 | 3,857 |
| กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก | - | - | - | 13,361 | 11,949 |
| รวมกำไรสำหรับปี | 6,428 | 6,722 | 7,848 | 16,760 | 15,806 |
| กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | 5,220 | 5,287 | 6,669 | 10,807 | 7,839 |
| กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 1,208 | 1,435 | 1,179 | 5,953 | 7,967 |
| อัตราส่วนผลการดำเนินงาน (ร้อยละ) | | | | | |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) | 4.19 | 4.73 | 5.24 | 1.67 | 1.54 |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ⁽¹⁾ (ROAE) | 7.93 | 8.31 | 10.47 | 15.70 | 12.25 |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) (เท่า) | 1.17 | 0.93 | 0.93 | 1.17 | 6.69 |
| ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท) | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 62,383 | 55,221 | 50,251 | 53,159 | 731,125 |
| สินทรัพย์รวม | 157,089 | 142,735 | 140,756 | 160,927 | 1,060,929 |
| หนี้สินรวม | 84,558 | 68,594 | 67,987 | 86,868 | 923,011 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม | 72,531 | 74,141 | 72,769 | 74,059 | 137,918 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ | 66,763 | 65,114 | 63,311 | 65,833 | 65,735 |
| ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ | | | | | |
| ข้อมูลต่อหุ้น (บาท) | | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 4.98 | 5.04 | 6.26 | 9.43 | 6.74 |
| มูลค่าตามบัญชี | 63.67 | 62.10 | 60.38 | 57.46 | 57.15 |
| เงินปันผล ⁽²⁾ | 1.20 | 3.00 | 3.00 | 7.00 | 2.60 |
| จำนวนหุ้นสามัญคงเหลือ (ล้านหุ้น) | | | | | |
| จำนวนเฉลี่ย | 1,049 | 1,049 | 1,066 | 1,146 | 1,164 |
| ณ สิ้นปี | 1,049 | 1,049 | 1,049 | 1,146 | 1,150 |
| ราคาหุ้น ⁽³⁾ (บาท) | | | | | |
| ราคาสูงสุด | 44.25 | 38.25 | 57.00 | 59.50 | 60.25 |
| ราคาต่ำสุด | 36.25 | 32.25 | 27.00 | 50.25 | 46.25 |
| ราคาปิด | 42.50 | 37.75 | 34.50 | 53.50 | 49.75 |
| มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท) | 43,984 | 43,984 | 40,197 | 62,334 | 57,965 |
| ข้อมูลอื่น | | | | | |
| พนักงาน ⁽⁴⁾ | 1,814 | 1,811 | 1,824 | 2,062 | 13,893 |

หมายเหตุ ⁽¹⁾ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย คำนวณจากส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

⁽²⁾ เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับปี 2565 เป็นอัตราที่จ่ายระหว่างกาล

⁽³⁾ กระดานในประเทศไทย / ราคาหุ้นสูงสุด - ต่ำสุดเป็นราคาระหว่างปี

⁽⁴⁾ จำนวนพนักงานในปี 2562 - 2565 ไม่รวมพนักงานของธนาคารธนชาต ธนชาตโบรกเกอร์ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด



ST P of STABILITY

“ทุกก้าวคือความมั่นคง”

“**กลุ่มธนชาติ** มุ่งพัฒนาองค์กรและบุคลากร
ให้มีศักยภาพ สร้างนวัตกรรมผลิตภัณฑ์
และบริการรองรับการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล
เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างความมั่นใจ
ให้กับทุกภาคส่วน เติบโตให้ทุกชีวิต
ตอบสนองความต้องการของลูกค้า
อย่างมั่นคงอยู่เสมอ...”





s u c c e s s



การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ในรอบ 10 ปีที่ผ่านมา

2553 - 2554

การรวมกิจการ

ระหว่างธนาคารธนชาตกับธนาคารนครหลวงไทย

บริษัทฯ ได้กำหนดแผนการรวมกิจการ โดยให้ธนาคารธนชาตซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย ร้อยละ 47.58 จากกองทุนฟื้นฟูฯ และซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น (Tender Offer) ในช่วงปี 2553 ทำให้ธนาคารธนชาตถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยรวมทั้งสิ้นร้อยละ 99.95 และรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 นับเป็นการรวมกิจการที่ถือเป็นประวัติศาสตร์ครั้งสำคัญของการธนาคารพาณิชย์ไทย และเป็นไปตามนโยบายของทางการ ที่ต้องการให้ธนาคารพาณิชย์รวมกิจการกันเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งแก่ระบบสถาบันการเงินและเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ การรวมกิจการครั้งนั้นทำให้ธนาคารธนชาตมีความพร้อมทั้งด้านเงินทุนมีช่องทางในการให้บริการลูกค้าทั้งที่เป็นลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันได้มากขึ้นในธุรกิจที่หลากหลายยิ่งขึ้น ส่งผลให้ธนาคารธนชาตมีเสถียรภาพในการบริหารจัดการรายได้ให้มีความมั่นคง และพร้อมสำหรับการเติบโตเป็นอย่างยิ่ง



2556

บรรลุข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจ

นายหน้าประกันชีวิต กับ บมจ. พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต



บริษัทฯ ได้ตกลงให้ธนาคารธนชาตจัดทำข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจในการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันชีวิตผ่านสาขาของธนาคารธนชาตกับ บมจ. พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต และธนาคารธนชาตได้ดำเนินการขายหุ้นที่ถืออยู่ในบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ทั้งหมดจำนวนร้อยละ 100 ให้แก่ บมจ. พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินชั้นนำของโลก ที่ให้บริการด้านประกันและบริการทางการเงิน ทำให้สามารถสร้างโอกาสในการเสนอบริการด้านการประกันชีวิตที่หลากหลายให้ลูกค้ากลุ่มธนาคารและขยายธุรกิจการเป็นนายหน้าประกันชีวิตของธนาคารธนชาตเป็นอย่างมาก

2557

การดำเนินธุรกิจประกันในกลุ่ม

กึ่งผลิตภัณฑ์ด้านการประกันภัยและประกันชีวิต

บริษัทฯ และ บมจ. เอ็มบีเค ร่วมกันซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากธนาคารธนชาตและเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อันเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจทำให้กลุ่มชนชาติกลับมาดำเนินธุรกิจประกันอย่างครบถ้วนทั้งประกันภัยและประกันชีวิต



2562

ปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจในกลุ่มครั้งสำคัญ

สู่การเป็น Diversified Investment Holding Company ที่สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างมั่นคงในระยะยาว



บริษัทฯ ในฐานะ Bank Holding Company ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม และขายหุ้นธนาคารธนชาตที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่ธนาคารทหารไทย เพื่อทำการรวมกิจการระหว่างธนาคารทหารไทยกับธนาคารธนชาต ด้วยเล็งเห็นศักยภาพและจุดแข็งจากทั้งสองธนาคาร เมื่อรวมกันแล้วจะกลายเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่เกือบเท่าตัว มีสินทรัพย์รวมกันเกือบ 2 ล้านล้านบาท มีโครงสร้างทางธุรกิจและความชำนาญซึ่งเสริมรับซึ่งกันและกัน ธนาคารใหม่ที่เกิดขึ้นจากการรวมกันก็จะเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีลูกค้าเพิ่มมากขึ้นเป็นประมาณ 10 ล้านคน ซึ่งถือเป็นโอกาสทางการตลาดที่ใหญ่ขึ้น กว้างขวางขึ้น และมีโอกาสทางธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้นจากความเก่งและเชี่ยวชาญของทั้งสองธนาคารที่จะรวมเข้าด้วยกัน อันจะทำให้บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างมั่นคงในระยะยาว

2563 - 2564

ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์

และนโยบายการดำเนินธุรกิจ

ให้เหมาะสมกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่เกิดขึ้นทั่วโลก และจากมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของภาครัฐ ซึ่งส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อภาวะเศรษฐกิจ บริษัทฯ จึงได้ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และนโยบายการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับสถานการณ์ โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้ขายเงินลงทุนใน บจ. อายีโนะโมะโตะ ที่บริษัทฯ ถืออยู่ออกไปทั้งจำนวน ประกอบกับในปี 2563 - 2564 บริษัทฯ ได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เนื่องจากเล็งเห็นถึงศักยภาพการเติบโตในอนาคตของบริษัทต่าง ๆ เหล่านี้ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทย่อยให้มีฐานะการเงินที่มั่นคง รวมทั้งในปี 2564 บริษัทฯ ได้เริ่มประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน (Asset-based Financing) ที่บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญผ่านการถือหุ้นในธนาคารพลัส

2565

ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ ด้วยการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ ได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างต่อเนื่องตามแผนกลยุทธ์ โดยเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในราชธานีลิซซิ่ง ธนชาติประกันภัย บล.ธนชาติ และธนาคารทหารไทย ธนชาติ เพื่อเป็นฐานในการสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างยิ่งให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว สอดรับกับการเป็น Diversified Investment Holding Company ที่ลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลากหลายและเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพ





ปี 2565 เศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่คลี่คลายลง โดยมีการขยายตัวร้อยละ 2.6 ซึ่งเป็นผลมาจากภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี แต่ภาคการส่งออกเริ่มชะลอตัวลงตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่ชะลอตัวลงตั้งแต่ช่วงกลางปี ขณะที่อัตราเงินเฟ้อเร่งตัวสูงขึ้นตั้งแต่ช่วงต้นปี จากราคาพลังงานและราคาอาหารสดที่เพิ่มขึ้น และมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธปท. จึงได้มีมติปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้ง ในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.50 เป็นร้อยละ 1.25 ต่อปี

ด้านผลการดำเนินงาน ในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 6,428 ล้านบาท โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 5,220 ล้านบาท ลดลง 67 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.27 จากปีก่อน สาเหตุหลักจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับตัวลดลง โดยหากไม่รวมรายการพิเศษในปี 2564 บริษัทฯ จะมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่สำคัญ ดังนี้

- บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจำนวน 1,753 ล้านบาท
- บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจำนวน 697 ล้านบาท
- บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจำนวน 448 ล้านบาท
- กำไรสุทธิของบริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทย่อยอื่น มีจำนวน 372 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมหลัก ๆ จากธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ตามวิธีส่วนได้เสีย มีจำนวน 3,233 ล้านบาท



ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นเพิ่มเติมในบริษัท อนาคตประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ อนาคต จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัทย่อยทั้ง 2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 50.96 เป็นร้อยละ 89.96 และซื้อหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติม นอกจากนี้ มีการสนับสนุนด้านการเงินแก่บริษัท อนาคต พลัส จำกัด ในการปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกัน รวมเงินที่ใช้ในการลงทุน และสนับสนุนทางการเงินทั้งสิ้น 8,267 ล้านบาท โดยในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติยังคงได้รับการยอมรับ จากองค์กรภายนอกอย่างต่อเนื่อง ยืนยันด้วยรางวัลต่าง ๆ ดังที่กล่าวไว้ในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้

ในปี 2566 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มเติบโต โดยมีปัจจัย สนับสนุนจากทั้งการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว การขยายตัว ของการบริโภคภาคเอกชน และการขยายตัวของการลงทุน ภาครัฐและการลงทุนภาคเอกชน แต่อาจมีความเสี่ยงของการ ชะลอตัวลงของเศรษฐกิจโลก ดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับสูงขึ้น



ทั่วโลก และความไม่แน่นอนจากปัญหาความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ คาดการณ์ว่า ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคารในปี 2566 จะเติบโตได้จาก 2 ส่วนด้วยกัน คือจากการเติบโตของบริษัทร่วมและบริษัทย่อยที่คาดว่าจะมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นหลังจากผ่านพ้นวิกฤตโควิด 19 และจากเงินลงทุนที่ใช้เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย และเงินลงทุนที่ใช้ในการสนับสนุนเพิ่มเติมแก่บริษัท ธนาคาร พลัส จำกัด จากผลการดำเนินงานที่มั่นคงและแนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่จะฟื้นตัวคณะกรรมการบริษัทฯ จึงมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 1.20 บาทต่อหุ้น และเสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายเงินปันผลงวดที่สองอีก 1.90 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 3.10 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.62 ของกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่จ่าย 3.00 บาทต่อหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2565 ได้พิจารณาการดำเนินการด้านความยั่งยืนเพื่อกำหนดแนวทางดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ให้มีแผนการดำเนินการและการวัดผลที่ชัดเจน โดยในเดือนกุมภาพันธ์ปี 2566 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่จะพิจารณาการดำเนินการในเรื่องนี้ให้เป็นรูปธรรมที่ชัดเจนต่อไป



คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
ธนาคาร โดยมีวิสัยทัศน์ที่จะเป็น “บริษัทฯ การลงทุนชั้นนำในธุรกิจหลากหลาย เป็นที่ยอมรับทั่วไปในด้านความมั่นคง ยั่งยืน
และมีผลตอบแทนที่ดี” และเชื่อว่าจะได้รับความไว้วางใจและการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนพนักงาน
ทุกคน ดังเช่นที่ผ่านมา และขอขอบคุณผู้มีส่วนได้ทุกฝ่ายมา ณ โอกาสนี้

ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ

(นายบันเฮง ตันตวิวก)

ประธานกรรมการ

(นายสุกเดช พูนพิพัฒน์)

รองประธานกรรมการ

(นายสมเจตน์ คุ้มศิริเลิศ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่



คณะกรรมการ
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)



นายบันเท็ก ตันตวิทย์
ประธานกรรมการ



นายสุภาเดช พูนพิพัฒน์
รองประธานกรรมการ
และประธานกรรมการบริหาร



นางสาวสุวรณภา สุวرونประทีป
รองประธานกรรมการบริหาร



นายสมเจตน์ ทุมศิริเลิศ
กรรมการบริหาร
กรรมการกำกับความเสี่ยง
และกรรมการผู้จัดการใหญ่



นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล



นายธีรพงษ์ วัชรากัย
ประธานกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
และกรรมการตรวจสอบ



ดร.รณชาติ นุ่มนนท์
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง



นางลาลินี วังตาล
กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำกับความเสี่ยง



นายวิษิต ญาณอมร
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
และกรรมการกำกับความเสี่ยง



การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร
การบริหารจัดการความเสี่ยง
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น





ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

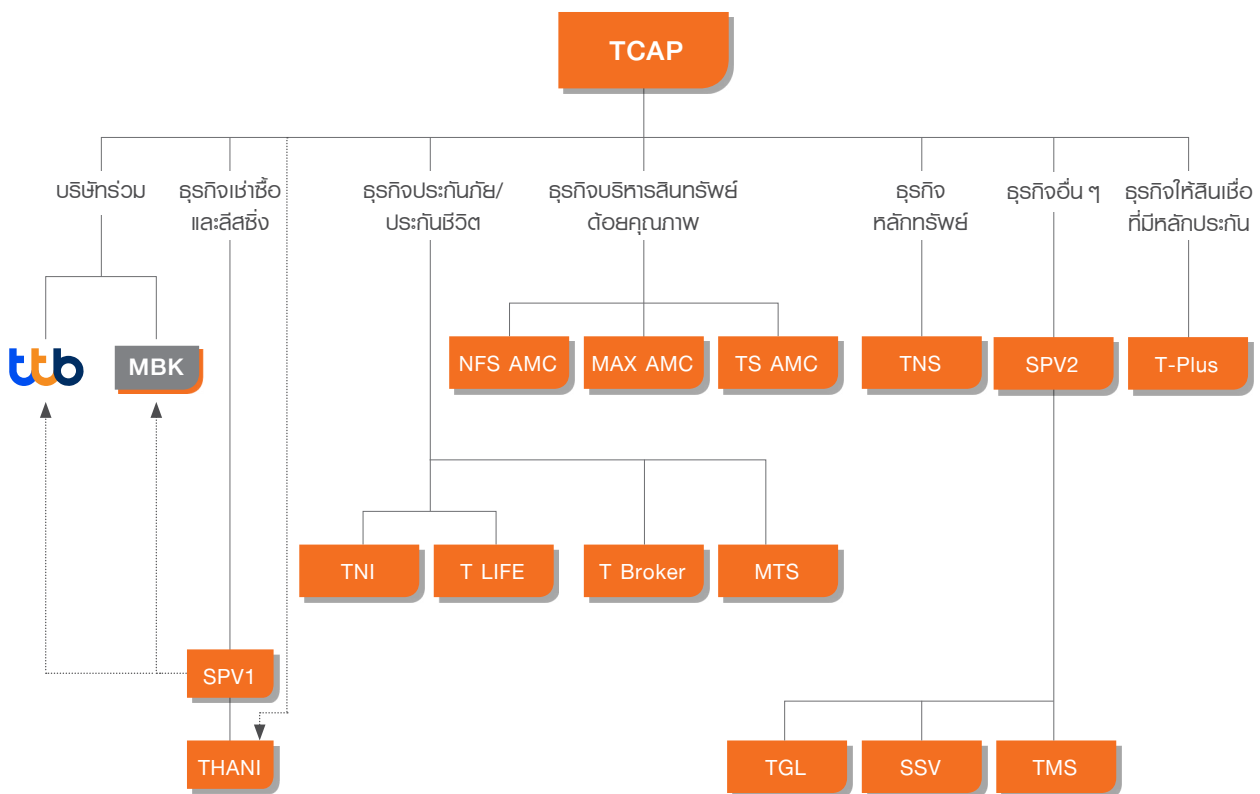
1.1 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร

ประวัติความเป็นมา

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

ปัจจุบัน บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจลงทุนและเป็นบริษัทแม่ (Holding Company) ของกลุ่มธนาคาร ที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินที่หลากหลาย ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย/ประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และธุรกิจการลงทุน

โครงสร้างกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



หมายเหตุ TCAP - บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน), ttb - ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน), MBK - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน), SPV1 - บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด, THANI - บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน), TNI - บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน), T LIFE - บริษัท ที โลฟ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน), T Broker - บริษัท ที 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), SPV2 - บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด, TGL - บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิซซิ่ง จำกัด, SSV - บริษัท รักษาความปลอดภัย สดับ เซอร์วิส จำกัด, TMS - บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด, T-Plus - บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด

1.1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจลงทุนและเป็นบริษัทแม่ (Holding Company) ของกลุ่มธนาคาร ซึ่งยังคงยึดมั่นในปรัชญาการดำเนินกลยุทธ์ด้วยการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) อย่างต่อเนื่อง เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าในการใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของทุกบริษัทภายในกลุ่ม ในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังมีการลงทุนในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยถือหุ้นในธนาคารทหารไทยธนชาติ (ธนาคารพาณิชย์จากการรวมกิจการของธนาคารทหารไทยกับธนาคารธนชาติ) ในสัดส่วนที่มีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจ (บริษัทร่วม) ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ ยังคงนโยบายการทำธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ไว้ได้อย่างครอบคลุม ผ่านธนาคารทหารไทยธนชาติ และราชธานีลิสซิ่ง ซึ่งเป็นผู้นำในธุรกิจเช่าซื้อรถบรรทุก รถยนต์นั่งส่วนบุคคล และรถจักรยานยนต์เฉพาะกลุ่ม

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้ดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทย่อยให้มีฐานะการเงินที่มั่นคง รวมทั้งมีการดำเนินการลงทุนเพื่อเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย รวมไปถึงการลงทุนเพื่อขยายสินทรัพย์ผ่านการให้เงินกู้ยืมแก่ธนาคารพลัส ในการปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกัน ซึ่งเป็นการดำเนินการลงทุนในธุรกิจที่บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญและมีความมั่นใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เหล่านี้ เพื่อสร้างผลตอบแทนเพิ่มขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นในอนาคต โดยมีรายละเอียด ดังนี้ 1) ลงทุนเพิ่มเติมในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย โดยในระหว่างปี 2565 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาติ ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 23.32 เป็นร้อยละ 24.85 และซื้อหุ้นสามัญของราชธานีลิสซิ่งส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 60.16 เป็นร้อยละ 60.61 อีกทั้งในไตรมาส 4 ปี 2565 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นเพิ่มเติมในธนาคารประกันภัย และ บล. ธนชาติ ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยทั้ง 2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 50.96 เป็นร้อยละ 89.96 และ 2) ลงทุนขยายสินทรัพย์ด้วยการให้เงินกู้ยืมแก่ธนาคารพลัสในการปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกัน ซึ่งเงินที่ใช้ในการลงทุนเพิ่มเติมและเงินที่ใช้ในการลงทุนขยายสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 8,259 ล้านบาท

สำหรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจของปี 2566 กลุ่มธนาคาร ยังคงยึดมั่นในนโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจตามที่กล่าวข้างต้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในขณะเดียวกันการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว นั้น กลุ่มธนาคารจะดำเนินการพัฒนาการดำเนินการด้านกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาอย่างยั่งยืน ความรับผิดชอบต่อสังคม และการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมควบคู่กันไปให้มี

รูปแบบที่ชัดเจนขึ้น อันจะนำมาสู่การสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายต่อไปในระยะยาว ภายใต้วิสัยทัศน์การ “เป็นบริษัทฯ การลงทุนชั้นนำในธุรกิจหลากหลาย เป็นที่ยอมรับทั่วไป ในด้านความมั่นคง ยั่งยืน และมีผลตอบแทนที่ดี”

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 ยังคงเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาด. อยู่ในกลุ่มธุรกิจการเงิน (Financials) และหมวดธุรกิจธนาคาร (Banking) ตามเดิม โดยเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีขนาดของธุรกิจที่ประกอบธุรกิจหลักและขนาดของบริษัทย่อยอื่นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมทั้งข้อบังคับของ ตลาด. ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้**บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด** เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักตามนิยามที่กำหนดในข้อบังคับของ ตลาด. ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทในกลุ่มธนาคารประกอบธุรกิจ ดังนี้

ธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่ง

1. **บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเช่าการเงิน โดยมุ่งเน้นไปยังประเภทรถที่ราชธานีลิสซิ่งมีความเชี่ยวชาญ ได้แก่ รถเพื่อการพาณิชย์ทั้งใหม่และเก่า เช่น รถบรรทุก รถหัวลาก ฯลฯ รวมถึงรถยนต์นั่งส่วนบุคคล นอกจากนี้ ราชธานีลิสซิ่งยังมีการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ (Floor Plan) รวมถึงบริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลัก เช่น การให้บริการต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ประจำปี การประสานงานการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งการนำรถยนต์ไปตรวจสอบสภาพเพื่อต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น โดยบริษัทฯ ถือหุ้นราชธานีลิสซิ่งผ่านเอสพีวี 1 เป็นหลัก



2. บริษัท อาร์ทีเอ็น อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต รวมทั้งประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย และประกันชีวิตตามที่กฎหมายกำหนด โดยปัจจุบันจะให้บริการ แก่ลูกค้าของราชธานีลิสซึ่งเป็นหลัก

กลุ่มธุรกิจประกัน

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

2. บริษัท ที โลฟท์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล รับประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ตลอดจนความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกค้ายุโรป และองค์กรทั่วไป

3. บริษัท ที โบรคเกอร์ จำกัด ดำเนินธุรกิจในการชี้ช่องและเป็นคนกลางในการจัดหาผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย ประกันชีวิตและเป็นผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น สินเชื่อ รวมถึงการจัดอบรมสัมมนาสอบใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัย ประกันชีวิต รวมถึงจัดหาหลักสูตร เพื่อพัฒนาศักยภาพของบุคคลในองค์กร เพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าบุคคล และนิติบุคคล โดยผ่านช่องทางทรัพย์สินในเครือ ลูกค้าติดต่อตรง

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

กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน 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 อสังหาริมทรัพย์ ที่อยู่ในทำเลที่ดีและมีศักยภาพในการพัฒนาเชิงพาณิชย์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนใน ตลาด ที่มีสภาพคล่องและมีพื้นฐานในตลาดที่ดี โดยมีกลุ่มเป้าหมายผู้ประกอบการขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ ด้วยประสบการณ์ของกลุ่มธนชาติทำให้บริษัทมีความเข้าใจลูกค้าเป็นอย่างดี โดยการพิจารณาสินเชื่อจะมีความรวดเร็วและเงื่อนไขที่ยืดหยุ่น เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจบริหารสินทรัพย์

1. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินในกลุ่มธนชาติและสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร

2. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร

3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนชาติ ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขายมาบริหาร

กลุ่มธุรกิจลงทุน

1. บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด ประกอบธุรกิจการลงทุน โดยจัดตั้งขึ้นเพื่อเข้าซื้อหุ้นราชธานีลิสซึ่งจากธนาคารธนชาติ ตามแผนการปรับโครงสร้างธุรกิจ

2. บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด ประกอบธุรกิจการลงทุน โดยจัดตั้งขึ้นเพื่อเข้าซื้อหุ้นบริษัทย่อยจากธนาคารธนชาติ ตามแผนการปรับโครงสร้างธุรกิจ โดยปัจจุบันมีการลงทุนใน 1) บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) 2) บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด 3) รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส และ 4) ธนชาติแมนเนจเม้นท์

ธุรกิจอื่น ได้แก่ 1) บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด 2) รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส และ 3) ธนชาติแมนเนจเม้นท์ ซึ่งเป็นบริษัทที่รับโอนมาจากธนาคารธนชาติ เป็นกลุ่มบริษัทที่จะไม่มีการประกอบกิจการใหม่ โดยจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีในที่สุด โดยบริษัทฯ ถือหุ้นบริษัทดังกล่าวผ่านเอสพีวี 2

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

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. อายิโนะโมะไตะ โดยเป็นการขายหุ้น บจ. อายิโนะโมะไตะ ที่บริษัทฯ ถือผ่านเอสพีวี 2 ในจำนวนที่ถืออยู่ทั้งหมด คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6 ของจำนวนหุ้น บจ. อายิโนะโมะไตะ ให้กับ AJINOMOTO Co., Inc. ที่ประเทศญี่ปุ่น โดยมีมูลค่าการซื้อขายรวมทั้งสิ้นเป็นเงินประมาณ 7,167 ล้านบาท และทำการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ในเดือน กุมภาพันธ์ 2563

ปี 2564

- เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2564 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติจัดตั้ง ธนชาตพลัส เพื่อประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน (Asset-based Finance) ซึ่งเป็นธุรกิจที่กลุ่มธนาชาติมีความเชี่ยวชาญ เพื่อสร้างผลตอบแทนเพิ่มขึ้นให้กับบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดตั้งธนชาตพลัสในวันที่ 26 เมษายน 2564
- เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2564 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ซื้อหุ้น 1) บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 2) บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด และ 3) เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จาก บมจ. เอ็มบีเค ในจำนวนที่ บมจ. เอ็มบีเค ถืออยู่ทั้งหมด ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย ทั้ง 3 บริษัทดังกล่าวเท่ากับร้อยละ 100 โดยได้ทำการซื้อขายหุ้นของทั้ง 3 บริษัท แล้วเสร็จในเดือนสิงหาคม 2564
- ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ซื้อหุ้นสามัญในราชธานีลิสซิ่งเพิ่มเติมส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นรวมเป็นร้อยละ 60.16 นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้ถือหุ้นธนาคารทหารไทยธนาชาติเพิ่มเติมเป็นไม่เกินร้อยละ 24.99 โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนาชาติเพิ่มเติม ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 23.32 และบริษัทย่อยได้ซื้อหุ้นสามัญของ บมจ. เอ็มบีเค เพิ่มเติมส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 23.32

ปี 2565

- เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้ดำเนินการลดทุนที่ชำระแล้วของโครงการหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 19,467,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 1,000 ล้านบาท ซึ่งครบกำหนดเวลา 3 ปี นับจากวันซื้อคืน แต่บริษัทฯ ไม่ได้จำหน่ายออกไป บริษัทฯ จึงดำเนินการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 194,670,000 บาท และได้จดทะเบียนลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2565 ซึ่งมีผลทำให้ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้วลดลงจาก 11,651,297,030 บาท เป็น 11,456,627,030 บาท
- เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2565 บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ที โลฟ จำกัด (มหาชน) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยผู้ถือกรรมสิทธิ์ยังคงได้รับสิทธิประโยชน์เหมือนเดิมทุกประการ
- เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2565 บริษัทฯ ได้ลงทุนซื้อหุ้นเพิ่มเติมในธนาชาติประกันภัย และ บล. ธนาชาติ ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยทั้ง 2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 50.96 เป็นร้อยละ 89.96 โดยทั้ง 2 บริษัทเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจสำคัญในกลุ่มธนาชาติ และมีผลประโยชน์ที่ต่อเนื่องมาโดยตลอด
- เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2565 บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ที โบรคเกอร์ จำกัด
- ในระหว่างปี 2565 บริษัทย่อยได้ซื้อหุ้นสามัญในราชธานีลิสซิ่งเพิ่มเติมส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 60.61 นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนาชาติเพิ่มเติมส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 24.85

รางวัลในปี 2565

- บริษัทฯ ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการประจำปี 2565 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Company: CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ธนาชาติประกันภัย ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน ที่ระดับ “AA-” พร้อมแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากบริษัททริสเทตติ้ง จำกัด สะท้อนการเป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีการดำเนินธุรกิจและระบบการบริหารจัดการอยู่ในระดับที่ดี มีตำแหน่งทางการตลาดอยู่ในกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำ 10 รายแรก มีความชำนาญในด้านการประกันภัยรถยนต์ อีกทั้งยังมีสถานะด้านการเงินที่มีความแข็งแกร่ง มีสภาพคล่องทางการเงินอยู่ในระดับสูง ภายใต้การบริหารความเสี่ยงและกรอบธรรมาภิบาลที่มีความรอบด้าน และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง



- ธนชาตประกันภัย ได้รับรางวัล “Thailand Top Company Awards 2022” ประเภทรางวัลแห่งความเป็นเลิศ “The Best Business Performance Award” จัดโดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ร่วมกับนิตยสารบิสิเนสพลัส ให้กับองค์กรที่มีการบริหารจัดการองค์กรที่ยอดเยี่ยมมีประสิทธิภาพ น่าเชื่อถือ ทั้งด้านผลการดำเนินงาน การปรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ได้อย่างรวดเร็วทันสถานการณ์ รวมถึงมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จนสามารถสร้างการเติบโตทางธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

- ธนชาตประกันภัย ได้รับรางวัล “บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับที่ 2 ประจำปี 2564” จัดโดย คปภ. ให้กับองค์กรที่มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี มีความมั่นคง แข็งแกร่งทางการเงิน ปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน และพัฒนานวัตกรรมด้านบริการ ตอบโจทย์เข้าสู่ตลาดประกันภัยอย่างต่อเนื่อง ตอบสนอง และอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าได้ทุกรูปแบบและทันต่อความต้องการ

- ธนชาตประกันภัย ได้รับใบรับรองมาตรฐาน ISO / IEC 27001: 2013 ด้านระบบจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ จากบริษัท บีเอสไอ กรุ๊ป ประเทศไทย จำกัด ซึ่งเป็นสถาบันรับรองมาตรฐานแห่งชาติจากประเทศอังกฤษ ว่าระบบการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศขององค์กรมีความมั่นคง ปลอดภัยตามมาตรฐานที่ทั่วโลกให้การยอมรับและพร้อมรับมือกับความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์และมีความสามารถในการจัดการเหตุการณ์ได้อย่างรวดเร็ว

- ธนชาตประกันภัย ได้รับรางวัล “Product of the Year Awards 2022” ประเภทกลุ่มประกันยอดเยี่ยมแห่งปี ผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ ธนชาต 2+ จัดเต็ม” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จัดโดยวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดลและนิตยสารบิสิเนสพลัส ซึ่งมาจากการสำรวจและวิจัยตลาดตามหลักวิชาการของผู้เชี่ยวชาญ และคะแนนโหวตจากผู้บริโภคกว่า 10,000 คน ว่าเป็นผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องและตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภคได้มากที่สุด เพื่อเป็นแบบอย่างความสำเร็จในการพัฒนาสินค้าหรือบริการที่มีนวัตกรรมจนสามารถตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภค

- ธนชาตประกันภัย ได้รับรางวัล “Product Innovation Awards 2022” ประเภทผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุสำหรับเด็ก จัดโดยวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล ร่วมกับนิตยสารบิสิเนสพลัส ว่าเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีการคิดค้นและพัฒนา นวัตกรรมตรงใจผู้บริโภคมากที่สุด โดยเป็นประกันนวัตกรรม

ใหม่ในรูปแบบไฮบริด ผสมผสานระหว่างประกันภัย อุบัติเหตุ และ 4 โรค ที่เด็กเป็นบ่อย ในราคาที่คุ้มค่า มีความเหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน

- ธนชาตประกันภัย ได้รับรางวัล “Prime Minister Road Safety Award” ประเภทหน่วยงานภาคเอกชน จัดโดยศูนย์อำนวยความสะดวกทางถนน ในงานสัมมนาวิชาการระดับชาติเรื่องความปลอดภัยทางถนน ครั้งที่ 15 จากโครงการ “พลังชุมชนสร้างถนนปลอดภัย” ที่มีกลไกการบริหารจัดการที่ชัดเจนต่อเนื่อง มีหลักดำเนินงานด้านการป้องกันและแก้ปัญหาจุดเสี่ยงอุบัติเหตุทางถนน เพื่อสร้างความปลอดภัยสำหรับคนในชุมชนและผู้ใช้รถใช้ถนนอย่างยั่งยืน

- ราชธานีลิสซิ่ง ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2565 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Company: CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- ราชธานีลิสซิ่ง ได้รับการคัดเลือกให้เป็นบริษัทที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) โดยเข้าอยู่ใน Universe ของกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ประจำปี 2565 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 จากสถาบันไทยพัฒน์

- ราชธานีลิสซิ่ง ได้รับการคัดเลือกให้เป็นหนึ่งในรายชื่อหุ้นยั่งยืน ประจำปี 2565 (Thailand Sustainability Investment: THSI) จาก ตลท. ซึ่งมีบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกดังกล่าวจำนวนทั้งสิ้น 170 บริษัท

- บล. ธนชาต ได้รับการจัดอันดับในลำดับที่ 2 ในหมวด Local Broker และลำดับที่ 8 ในหมวด Thai Research Team โดยการจัดอันดับของ Institution Investor (II)

- คุณพัทธดนย์ บุญนาค นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บล. ธนชาต ได้รับการจัดอันดับให้เป็น Best Small-Mid Cap Analyst โดยการจัดอันดับของ Institution Investor (II)

วัตถุประสงค์ของการระดมทุน

บริษัทฯ ได้นำเงินที่ได้จากการออกและเสนอขายหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ระบุในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้แล้ว โดยรายละเอียดของหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินของบริษัทฯ ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 1.1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น ในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้

ข้อมูลพื้นฐานที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์

- ไม่มี -

1.1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ปี 2564 และ ปี 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
|---|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2565 | | 2564 | | 2563 | |
| | จำนวนเงิน | ร้อยละ | จำนวนเงิน | ร้อยละ | จำนวนเงิน | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - | | | | | | |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | 72 | 0.65 | 81 | 0.72 | 150 | 1.16 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 14 | 0.13 | 27 | 0.24 | 83 | 0.64 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า | | | | | | |
| ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 12 | 0.11 | 1 | 0.01 | 2 | 0.02 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม | | | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 183 | 1.67 | 115 | 1.03 | 234 | 1.81 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 779 | 7.10 | 372 | 3.33 | 228 | 1.77 |
| การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 3,503 | 31.94 | 3,430 | 30.67 | 3,516 | 27.24 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 4,563 | 41.60 | 4,026 | 36.00 | 4,213 | 32.64 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 1,559 | 14.21 | 1,355 | 12.12 | 1,620 | 12.55 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 3,004 | 27.39 | 2,671 | 23.88 | 2,593 | 20.09 |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | | | | | | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,113 | 10.15 | 1,454 | 13.00 | 1,249 | 9.67 |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน | | | | | | |
| ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 461 | 4.20 | 527 | 4.71 | 151 | 1.17 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | (21) | (0.19) | (3) | (0.03) | 3,757 | 29.10 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - | | | | | | |
| บริษัทร่วมและการร่วมค้า | 3,233 | 29.48 | 1,986 | 17.76 | 2,154 | 16.69 |
| กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น | 116 | 1.06 | 850 | 7.60 | 225 | 1.74 |
| รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ | 2,380 | 21.70 | 2,411 | 21.56 | 1,888 | 14.62 |
| รายได้เงินปันผล | 140 | 1.27 | 145 | 1.30 | 308 | 2.39 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 542 | 4.94 | 1,143 | 10.22 | 585 | 4.53 |
| รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | 7,964 | 72.61 | 8,513 | 76.12 | 10,317 | 79.91 |
| รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ | 10,968 | 100.00 | 11,184 | 100.00 | 12,910 | 100.00 |



ธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง

บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)



“ในปี 2565 ที่ผ่านมา เศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัวจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมโรคและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ โดยราชธานีลีสซิ่งได้ติดตามและประเมินสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เพื่อปรับตัวให้สามารถดำเนินงานภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ

สำหรับปี 2566 ราชธานีลีสซิ่งยังคงมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยการสร้างความสามารถในการแข่งขันจากประสบการณ์และความชำนาญที่มี สู่การเป็นผู้นำในการให้บริการสินเชื่อรถเพื่อการพาณิชย์ ยานพาหนะ ทรัพย์สินอื่น และบริการแบบครบวงจร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย”

นายวิท รุ่งวัฒนโสภณ
กรรมการผู้จัดการ

โครงสร้างกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

| รายชื่อกรรมการ | | ตำแหน่ง |
|------------------|----------------|---|
| 1. นายวิรัตน์ | ชินประพินพร | ประธานกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายวิท | รุ่งวัฒนโสภณ | ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการ |
| 3. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 4. นางสาวสุวรรณา | สุวรรณประทีป | กรรมการ |
| 5. นายกำธร | ตันติศิริวัฒน์ | กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายสรศักดิ์ | ชยารักษ์ | กรรมการ |
| 7. นายพิชัย | กิจอิทธิ | กรรมการ |
| 8. ดร.ถกล | นันธิราภากร | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายสุวิทย์ | อรุณานนท์ชัย | ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ |
| 10. นายวรารุณ | วรารณ | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 11. ดร.นารี | บุญธีรร | กรรมการตรวจสอบ |
| 12. นายสุพล | สติมานนท์ | กรรมการตรวจสอบ |

วิสัยทัศน์

เป็นผู้นำในการให้บริการสินเชื่อบริการเพื่อการพาณิชย์ ยานพาหนะ ทรัพย์สินอื่น และบริการแบบครบวงจร ซึ่งสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ครอบคลุมทุกจังหวัดทั่วประเทศ

พันธกิจ

พันธกิจต่อผู้ถือหุ้น

ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเติบโตอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง

พันธกิจต่อพนักงาน

พัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีศักยภาพและความชำนาญอย่างมืออาชีพ รวมถึงให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมและเหมาะสม เพื่อรักษาพนักงานที่มีคุณภาพไว้กับบริษัท

พันธกิจต่อลูกค้า

สร้างความเชื่อมั่น ความสัมพันธ์อันดี และให้ผลตอบแทน ในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม เพื่อความร่วมมือทางธุรกิจในระยะยาว

พันธกิจต่อลูกค้า

ให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสู่ความเป็นเลิศ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย

พันธกิจต่อสังคม

ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อตอบสนองสังคม และร่วมพัฒนาประเทศ

พันธกิจต่อสิ่งแวดล้อม

ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อทรัพยากรและ สิ่งแวดล้อม รวมถึงมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์ พื้่นฟู และรักษา ความสมดุลของระบบนิเวศ

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของ ราชธานีลิซซิ่ง ตามงบการเงินรวมสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายได้ | ปี 2565 | | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|--------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | จำนวนเงิน | ร้อยละ | จำนวนเงิน | ร้อยละ | จำนวนเงิน | ร้อยละ |
| รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ | | | | | | |
| รถยนต์นั่งส่วนบุคคล | 961.48 | 21.64 | 1,011.71 | 23.94 | 1,012.18 | 23.74 |
| รถยนต์เพื่อการพาณิชย์ | 2,507.59 | 56.43 | 2,373.21 | 56.15 | 2,454.75 | 57.59 |
| รวมรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ | 3,469.07 | 78.07 | 3,384.92 | 80.09 | 3,466.93 | 81.33 |
| รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน | 33.49 | 0.75 | 45.33 | 1.08 | 48.82 | 1.15 |
| รายได้จากสัญญาเงินให้กู้ยืม | 8.32 | 0.19 | - | - | - | - |
| รายได้อื่น | | | | | | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ | 259.06 | 5.83 | 201.91 | 4.78 | 161.94 | 3.80 |
| รายได้ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ | 169.91 | 3.82 | 165.22 | 3.91 | 159.12 | 3.73 |
| หนี้สูญได้รับคืน | 86.02 | 1.94 | 90.63 | 2.14 | 37.62 | 0.88 |
| รายได้ค่านายหน้าเบี้ยประกัน | 209.61 | 4.72 | 177.63 | 4.20 | 154.23 | 3.62 |
| รายได้อื่น* | 207.91 | 4.68 | 160.85 | 3.80 | 234.07 | 5.49 |
| รวมรายได้อื่น | 932.51 | 20.99 | 796.24 | 18.83 | 746.98 | 17.52 |
| รวมรายได้ | 4,443.39 | 100.00 | 4,226.49 | 100.00 | 4,262.73 | 100.00 |

หมายเหตุ * รายได้อื่นส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่มาจากกรฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากลูกหนี้ รายได้เบ็ดเตล็ด รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร และเงินปันผลรับ



ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเช่าการเงิน

ราชธานีลิสซึ่งดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเช่าการเงิน โดยมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อไปยังตลาดรถยนต์ที่มีความชำนาญการเป็นพิเศษอันได้แก่ ตลาดรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ทั้งใหม่และเก่า เช่น รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหาลาก และรถบรรทุก เป็นต้น รวมถึงตลาดรถยนต์นั่งส่วนบุคคลที่ใช้แล้ว (รถมือสอง) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ราชธานีลิสซึ่งมีการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ประมาณร้อยละ 57 และรถยนต์ใช้แล้วประมาณร้อยละ 43 ของสินเชื่อทั้งหมด นอกจากนี้ ในปี 2565 ยังมุ่งเน้นตลาดรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ทั้งใหม่และเก่า โดยมีสัดส่วนรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ร้อยละ 72 และรถอื่น ๆ ร้อยละ 28 ทั้งนี้เมื่อลูกค้าได้ชำระค่างวดครบถ้วนตามสัญญาแล้ว กรรมสิทธิ์ในรถยนต์จะถูกโอนให้แก่ลูกค้า

ในการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองถือเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงเมื่อเปรียบเทียบกับบริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากกลุ่มลูกค้าหลักคือรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ซึ่งมีความอ่อนไหวกับภาพรวมของเศรษฐกิจภายในประเทศ จึงต้องคำนึงถึงปัจจัยหลายด้านในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ ซึ่งได้แก่ สภาพการใช้งานของรถ ราคาอ้างอิงในตลาดรถยนต์มือสอง การตรวจสอบหลักฐานทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น ด้วยเหตุนี้ จึงต้องมีทีมงานสินเชื่อที่มากประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพและราคาตลาดของรถยนต์มือสอง

นอกจากนี้ ราชธานีลิสซึ่งยังมีการให้บริการหลังการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลัก เช่น การให้บริการต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ประจำปี การประสานงานการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งการนำรถยนต์ไปตรวจสภาพเพื่อต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น ซึ่งนอกจากจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าแล้ว ยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับราชธานีลิสซึ่ง รวมทั้งเอื้อประโยชน์ในแง่ของการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้าและป้องกันความเสียหายให้แก่ราชธานีลิสซึ่งอีกด้วย

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเงินกู้ยืม

ในการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเงินกู้ยืม สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์รถ โดยใช้ใบคู่มือจดทะเบียนรถเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ และต้องเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์รถ โดยลูกค้าชำระค่างวดเป็นรายเดือนซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ย ในการพิจารณา

วงเงินให้สินเชื่อ จะพิจารณาจากประเภทและมูลค่าหลักประกัน ความสามารถในการชำระหนี้ การตรวจสอบคุณสมบัติลูกค้า และผู้ค้ำประกัน (แล้วแต่กรณี) เป็นต้น ทั้งนี้ ลูกค้าแต่ละรายสามารถขอบริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน 1 สัญญาต่อหลักประกัน ราชธานีลิสซึ่งจะได้รับรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าบริการอื่นจากการให้สินเชื่อในอัตราที่ตกลงร่วมกันตามสัญญา ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมสูงสุดของรายได้ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมรวมกันแล้วต้องไม่เกินอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอก (Effective Rate) สูงสุดตามที่ ธปท. กำหนด อย่างไรก็ตาม นอกเหนือจากรายได้ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมดังกล่าว ราชธานีลิสซึ่งอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายตามที่จ่ายไปจริงและพอสมควรแก่เหตุได้ตามรายการที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ขอสินเชื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์รถจริง ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบใบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่ราชธานีลิสซึ่งเพื่อเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ แต่จะต้องลงนามในแบบคำขอโอนและรับโอน และหนังสือมอบอำนาจของกรรมการขนส่งทางบก ในกรณีที่ถูกค่าพินัดชำระหนี้ให้กับราชธานีลิสซึ่ง ลูกค้ายินยอมที่จะโอนกรรมสิทธิ์และส่งมอบรถให้แก่ราชธานีลิสซึ่ง เพื่อจำหน่ายและนำเงินมาชำระหนี้ ทั้งนี้ ลูกค้ายังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์รถและสามารถนำรถกลับไปใช้งานได้ ใบคู่มือจดทะเบียนรถที่ใช้เป็นหลักประกันการขอสินเชื่อต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติจราจรทางบก พ.ศ. 2522 ซึ่งครอบคลุมรถประเภทต่าง ๆ ได้แก่ รถจักรยานยนต์ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถยนต์เพื่อการพาณิชย์ รถบรรทุก และรถใช้เพื่อการเกษตร เป็นต้น

ในการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ (Floor Plan) สำหรับใช้เป็นแหล่งเงินทุนในการจัดซื้อรถยนต์เพื่อมาจำหน่าย และเพื่อเป็นการเสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยราชธานีลิสซึ่งเลือกให้การสนับสนุนเฉพาะผู้จัดหาลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อให้แก่ราชธานีลิสซึ่ง

ธุรกิจนายหน้าประกันภัย

ดำเนินการโดยบริษัทย่อย ได้แก่ อาร์ทีเอ็น เริ่มดำเนินงานตั้งแต่ปี 2561 โดยให้บริการแก่ลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสินเชื่อเช่าการเงิน และสินเชื่อเงินกู้ยืมของบริษัท เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและคงประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้า ซึ่งจะเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้ราชธานีลิสซึ่งประกอบธุรกิจทางด้านการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อเช่าการเงินและสินเชื่อเงินกู้ยืมได้อย่างครบวงจร โดยบริการด้านประกันภัยประกอบด้วย การประกันภัยรถยนต์ (Vehicle Insurance) เช่น การประกันภัยภาคสมัครใจ การประกันภัยภาคบังคับ (พ.ร.บ.) และการประกันชีวิต (Life Insurance)

การตลาดและการแข่งขัน

ปี 2565 เป็นปีของการฟื้นตัวจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 สถานการณ์เศรษฐกิจและรายได้ของครัวเรือนโดยรวมอาจผ่านช่วงระยะต่ำสุดมาแล้ว และมีสัญญาณการฟื้นตัวดีขึ้นเป็นลำดับ แต่แรงกดดันจากเงินเฟ้อยังคงส่งผลกระทบต่ออำนาจซื้อของครัวเรือน ซึ่งอาจจะกดดันความสามารถในการซื้อรถมือหนึ่ง แต่ก็กลายเป็นปัจจัยที่สนับสนุนตลาดรถมือสองและความต้องการสินเชื่อรถมือสองให้สามารถการเติบโตได้ ทำให้มีผู้ให้บริการสินเชื่อสนใจเข้าสู่ตลาดรถมือสองเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามด้วยทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นทำให้ผู้ซื้อรถมือสองและใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจาก Non-Bank มีภาระดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ซึ่งจะเริ่มเห็นการทยอยปรับขึ้นของดอกเบี้ยเช่าซื้อ เพื่อรองรับต้นทุนการเงินที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ประเด็นหนี้ครัวเรือนและหนี้เสีย จะทำให้เห็นการคัดกรองลูกค้าที่เข้มงวดขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มที่มีรายได้ไม่สม่ำเสมอ ที่ต้องเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ โดยการเพิ่มเงินดาวน์เฉลี่ยร้อยละ 5 - 10 เพื่อลดความเสี่ยง โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อดำเนินนโยบายอย่างรอบคอบระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อและให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างมีคุณภาพ นอกจากนี้

การเข้ามากำกับดูแลสินเชื่อรายย่อยของภาครัฐที่เข้มงวดขึ้นส่งผลให้ผู้ให้บริการที่เป็น Captive Finance เข้ามาแข่งขันและเพิ่มบทบาทภายในอุตสาหกรรมมากขึ้น ราชธานีลิซซิ่งจึงต้องเร่งสร้างกลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อขยายตลาด โดยเฉพาะผ่านช่องทาง Digital Platform เพื่อให้เข้าถึงผู้บริโภคที่มีศักยภาพได้หลากหลายกลุ่มมากขึ้น ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญในการรักษาความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจในอนาคต

อย่างไรก็ตาม ราชธานีลิซซิ่งมีแผนรักษาสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ในช่วง 3 ถึง 5 ปี ข้างหน้าร้อยละ 65 - 70 ของมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของราชธานีลิซซิ่งเนื่องจากคาดว่าลูกค้ากลุ่มดังกล่าวจะยังคงมีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง และให้ผลตอบแทนในด้านอัตราการทำกำไรที่สูง นอกจากนี้ จากประสบการณ์อันยาวนานและความชำนาญในธุรกิจราชธานีลิซซิ่งยังใช้ความได้เปรียบนี้ให้เป็นประโยชน์ในการสร้างความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์มือสอง การให้บริการที่รวดเร็วทันใจสำหรับลูกค้า เพื่อรักษาส่วนแบ่งทางการตลาด และการขยายความสัมพันธ์กับผู้จัดจำหน่ายรถยนต์มือสองให้มากขึ้น ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสและช่องทางธุรกิจ

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่ราชธานีลิซซิ่งใช้ในการประกอบธุรกิจนอกจากจะมาจากส่วนของทุนแล้ว ราชธานีลิซซิ่งยังมีการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งเมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของราชธานีลิซซิ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ปี 2565 | | ปี 2564 | | ปี 2563 | |
|-----------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | จำนวนเงิน | ร้อยละ | จำนวนเงิน | ร้อยละ | จำนวนเงิน | ร้อยละ |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 12,360.94 | 23.35 | 11,566.57 | 24.00 | 10,818.69 | 22.78 |
| เงินกู้ยืม | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น ⁽¹⁾ | 16,114.58 | 30.44 | 17,796.32 | 36.92 | 10,991.23 | 23.14 |
| หุ้นกู้ระยะยาว ⁽²⁾ | 22,315.27 | 42.15 | 16,794.34 | 34.84 | 18,098.73 | 38.10 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 2,147.26 | 4.06 | 2,044.76 | 4.24 | 7,589.98 | 15.98 |
| รวมเงินกู้ยืม ⁽³⁾ | 40,577.11 | 76.65 | 36,635.42 | 76.00 | 36,679.94 | 77.22 |
| รวม | 52,938.05 | 100.00 | 48,201.99 | 100.00 | 47,498.63 | 100.00 |

หมายเหตุ ⁽¹⁾ พิจารณาจัดกลุ่มเงินกู้ยืมระยะสั้น รวมเงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

⁽²⁾ หุ้นกู้ระยะยาว (สุทธิจากส่วนที่ครบกำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี) เป็นมูลค่าก่อนหักค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้ลดต้นทุน

⁽³⁾ หนี้สินหมุนเวียนอื่นไม่รวมเป็นเงินกู้ยืมเนื่องจากหนี้สินที่เกิดจากการดำเนินงานปกติ เช่น เงินโอนลดต้นทุน เจ้าหนี้สรรพากร เงินทดรองจ่าย เจ้าหนี้เงินประกัน และอื่น ๆ



เงินกู้ยืมสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวนรวม 40,577.11 ล้านบาท โดยมีกำหนดการจ่ายชำระคืนดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืม | จำนวนเงิน |
|-------------------------------|------------------|
| ภายใน 1 ปี | 16,114.58 |
| เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี | 7,089.09 |
| เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี | 10,931.43 |
| เกินกว่า 3 ปี | 6,442.01 |
| รวม | 40,577.11 |

เมื่อพิจารณาจากหนี้ตามสัญญา โดยไม่รวมลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 4 เดือน และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ราชธานีลิซซิ่งจะมีค้างวัดที่ครบกำหนดชำระ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ค้างงวดที่ได้รับจากลูกหนี้ | สัญญาเช่าซื้อ | สัญญาเช่าการเงิน | สัญญาเงินกู้ยืม | รวมทั้งสิ้น |
|-------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| ภายใน 1 ปี | 20,179.72 | 209.02 | 156.99 | 20,545.73 |
| เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี | 16,313.98 | 134.55 | 23.19 | 16,471.72 |
| เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี | 11,924.90 | 84.12 | 17.95 | 12,026.97 |
| เกินกว่า 3 ปี | 9,170.05 | 56.17 | 10.93 | 9,237.15 |
| รวม | 57,588.65 | 483.86 | 209.06 | 58,281.57 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ราชธานีลิซซิ่งมีหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี (รวมเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะสั้น) จำนวน 16,114.58 ล้านบาท และมีหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 7,089.09 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค้างวัดที่ถึงกำหนดชำระของลูกหนี้ภายใน 1 ปี จำนวน 20,545.73 ล้านบาท และค้างวัดที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 16,471.72 ล้านบาท จะเห็นว่าราชธานีลิซซิ่งมีแหล่งเงินทุนเพียงพอที่จะชำระเงินกู้ที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี เนื่องจากเงินกู้ยืมระยะสั้นบางส่วนจะถูกชำระโดยเงินกู้ระยะยาว ซึ่งเป็นกลยุทธ์การจัดการโครงสร้างทางการเงินซึ่งเงินกู้ยืมที่ครบกำหนดชำระคืนภายใน 1 ปีนั้นประกอบด้วย เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมในรูปตั๋วสัญญาใช้เงินจากสถาบันและบุคคลภายนอก และเงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

ราชธานีลิซซิ่งตระหนักถึงความสำคัญของสภาพคล่องโดยพิจารณาแหล่งเงินทุนที่เป็นเงินกู้ระยะยาวและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ เพื่อให้สอดคล้องกับการชำระหนี้ของลูกหนี้ และเป็นการลดความเสี่ยงในเรื่องอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงของ Mismatch Fund ซึ่งราชธานีลิซซิ่งยังคงบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิดด้วยความระมัดระวัง

การให้กู้ยืมเงิน

ราชธานีลิซซิ่งมีนโยบายปล่อยสินเชื่อโดยเน้นคุณภาพของลูกค้านำเป็นสำคัญ โดยลูกค้าส่วนมากของราชธานีลิซซิ่งเป็นลูกค้าบุคคลธรรมดาทั่วไป ราชธานีลิซซิ่งพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าประกอบกับเครดิตของผู้ค้ำประกัน โดยจะพิจารณาจากความมั่นคงของรายได้ อาชีพ รวมไปถึงสถานที่อยู่อาศัยหรือสถานที่ทำงานของลูกค้า การตรวจดูประวัติของลูกค้าแต่ละรายอย่างละเอียด รวมทั้งมีเจ้าหน้าที่คอยกำกับดูแลแต่ละขั้นตอนด้วยความระมัดระวัง

การให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ปัจจุบันราชธานีลิซซิ่งไม่มีเงินให้กู้ยืมเงินผ่านผู้บริหารผู้ถือหุ้นใหญ่ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

เงินลงทุน

ราชธานีลิซซิ่งมีเงินลงทุนในกองทุนรวมกำไรเพิ่มพูนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนระยะยาว โดยมีการลงทุนในปี 2536 มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุนเท่ากับ 300,000 บาท อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 20 พฤษภาคม 2564 ราชธานีลิซซิ่งได้จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวแล้ว

ธุรกิจประกัน

การดำเนินธุรกิจประกันของกลุ่มธนาคาร แบ่งออกเป็น 2 ประเภทธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจประกันภัย ดำเนินการโดย ธนาคารประกันภัย ให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท และธุรกิจประกันชีวิต ดำเนินการโดย ที โลฟ ประกอบธุรกิจหลักประเภทธุรกิจประกันชีวิต สำหรับสถาบันและองค์กร และสำหรับบุคคลทั่วไป

บริษัท ธนาคารประกันภัย จำกัด (มหาชน)



“ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2565 ยังคงมีการเติบโตต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2565 มีเบี้ยประกันภัยรวมอยู่ที่ 247,843 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 3.2 โดยมีประกันภัยรถยนต์มีอัตราส่วนเบี้ยประกันภัยรับสูงสุดจากทุกประเภทประกันวินาศภัยอยู่ที่ 139,362 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 4.2

ธนาคารประกันภัย มุ่งมั่นบริหารงานด้วยความรอบคอบให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง วางกลยุทธ์เติบโตในกลุ่มประกันภัยรถยนต์ที่มีความเชี่ยวชาญและบุคลากร ด้วยการวิเคราะห์และประยุกต์ใช้ข้อมูลคณิตศาสตร์ ประกันภัยทำให้สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทั้งผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงงานดูแลหลังการขาย ในปี 2565 ที่ผ่านมามีความไว้วางใจจากลูกค้าในตลาดเซกเมนต์ใหม่ เปลี่ยนมาทำประกันภัยรถยนต์เพิ่มมากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ส่งผลให้ปี 2565 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 10,320 ล้านบาท เติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 23.8 นับเป็นการเติบโตที่สูงกว่าอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมาก ด้วยกำไรสุทธิรวม 697 ล้านบาท มีสินทรัพย์รวม 17,481 ล้านบาท มีสภาพคล่องทางการเงินสูงมาก และมีอัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุน

(Capital Adequacy Ratio) ณ สิ้นปี 2565 ที่ร้อยละ 576.8 ทำให้ธนาคารประกันภัยได้รับการประเมินความเชื่อมั่นจากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด จัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินที่ระดับ AA- (Stable)

สำหรับแผนธุรกิจปี 2566 ธนาคารประกันภัย ตั้งเป้าหมายขยายเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้นต่อเนื่องเป็น 12,000 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 16.3 โดยยังคงเน้นกลยุทธ์พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์ที่ธนาคารประกันภัยมีความเชี่ยวชาญสูง และวางแผนขยายตลาดประกันภัยคุ้มครองในกลุ่มรถบรรทุกและรถยนต์ในอนาคตที่น่าสนใจเพิ่มมากขึ้น เช่น ประกันภัยรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (EV) ประกันภัยรถยนต์ไฟฟ้าไฮบริด (HEV) เสริมสร้างจุดแข็งและต่อยอดด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันคุ้มครองสินเชื่อ ประกันภัยคุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัยคุ้มครองที่อยู่อาศัย ประกันภัยคุ้มครองการเดินทาง รองรับความต้องการของลูกค้าในกลุ่มเป้าหมายต่าง ๆ เพิ่มมากขึ้น พร้อมกันนั้นธนาคารประกันภัย ยังคงมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับการให้บริการหลังการขาย ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรมเพิ่มประสิทธิภาพระบบงานดูแลสินไหม เพิ่มคุณค่าการให้บริการของลูกค้าแต่ละกลุ่มตามความต้องการ สร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าผ่านช่องทางแพลตฟอร์มดิจิทัลและประสบการณ์ตรงทุกจุดการให้บริการ เพิ่มพันธมิตรทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องไม่หยุดยั้ง สร้างองค์กรด้วยความพร้อมมุ่งมั่น เติบโตอย่างแข็งแกร่งและมั่นคง”

นายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี

กรรมการผู้จัดการ



โครงสร้างกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

| รายชื่อกรรมการ | | ตำแหน่ง |
|-----------------|----------------|--|
| 1. นายบันเทิง | ตันติวิท | ประธานกรรมการ |
| 2. นายศุภเดช | พูนพิพัฒน์ | รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายประพันธ์ | อนุพงษ์อาจ | รองประธานกรรมการบริหาร |
| 4. นายวิเชียร | เมฆตระกูล | ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 5. นายพิรวัส | ประดิษฐาณิช | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 6. นายสุรพันธ์ | เมฆนาวัน | ประธานกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 7. นางธนวันต์ | ชัยสิทธิการค้า | กรรมการ |
| 8. นายพีระพัฒน์ | เมฆสิงห์วี | กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และกรรมการผู้จัดการ |

หมายเหตุ นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด สิ้นสุดจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2565

วิสัยทัศน์

ธนาคารประกันภัยมุ่งสู่การเป็นผู้นำธุรกิจประกันวินาศภัยลูกค้ารายย่อย โดยการนำเทคโนโลยีและการวิเคราะห์ข้อมูลมาประยุกต์ใช้ คำนึงถึงลูกค้าได้ตรงตามความต้องการ เอื้อประโยชน์อันสูงสุดต่อลูกค้า พนักงาน คู่ค้า สังคม และผู้ถือหุ้น

พันธกิจ

- เป็นผู้นำการรับประกันภัยรถยนต์ โดยมุ่งเน้นเติบโตจากนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ และมุ่งสร้างแบรนด์ธนาคารประกันภัย ให้เป็นอันดับ 1 ในใจของลูกค้าด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์
- สร้างความประทับใจให้ลูกค้าด้วยบริการที่เป็นเลิศ โดยการนำนวัตกรรม เทคโนโลยีและดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ เน้นสร้างประสบการณ์ที่ดีและประทับใจ ณ จุดต่าง ๆ เช่น สำนักงานใหญ่ สาขาจุดให้บริการ Meet & Care และการให้บริการ ณ จุดเกิดเหตุ
- สร้างคุณค่าให้กับลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยให้บริการที่ดีสอดคล้องกับพฤติกรรมและข้อมูลความต้องการของลูกค้า พัฒนางานต่ออายุจากการนำประสบการณ์ของลูกค้ามาประยุกต์ใช้ เพิ่มความเชื่อมั่นพร้อมเสริมสร้างความภักดีให้แบรนด์ธนาคารประกันภัย
- การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลสำเร็จของงาน โดยการสร้างวัฒนธรรมที่เน้นการมีส่วนร่วมให้ความสำคัญแก่ลูกค้า และเน้นการนำนวัตกรรมมาใช้ในการทำงาน ประกอบกับวางแผนในการสร้างและพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารประกันภัยเป็นหนึ่งในสิบอันดับของผู้นำตลาดประกันวินาศภัยไทยด้านเบี้ยประกันภัยรับรวม ที่มีความชำนาญและให้บริการ ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันอัคคีภัย การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน โดยลูกค้าประกอบด้วย ลูกค้าบุคคลและลูกค้าองค์กร มีกรรมธรรม์ประกันภัยทั้งสิ้น ประมาณ 1.5 ล้านฉบับ และจำนวนลูกค้า 1.1 ล้านคน ซึ่งกลุ่มลูกค้าหลักส่วนใหญ่ร้อยละ 98 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดเป็นกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีทุนประกันของทรัพย์สินที่เอาประกันอยู่ในช่วงไม่เกิน 5 ล้านบาท

รายละเอียดโครงสร้างรายได้ของ ธนชาติประกันภัย ในรอบ 3 ปี ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| โครงสร้างรายได้ | ปี 2565 | ปี 2564 | ปี 2563 |
|---|---------------|--------------|--------------|
| ธุรกิจประกันภัย (เบี้ยประกันภัยรับตรง) | 10,320 | 8,334 | 8,682 |
| รถยนต์ | 9,134 | 7,146 | 7,419 |
| อสังหาริมทรัพย์ | 72 | 69 | 79 |
| เบ็ดเตล็ด | 1,114 | 1,119 | 1,184 |
| ธุรกิจการลงทุน (รายได้จากเงินลงทุน) | 236 | 144 | 103 |

การตลาดและการแข่งขัน

อุตสาหกรรมประกันภัยในปี 2565 ที่ผ่านมามีปีที่ยังคงได้รับผลกระทบจากสินไหมของกรมธรรม์โควิด 19 ในช่วงระยะเวลาครึ่งปี จากกรมธรรม์ที่ยังไม่สิ้นสุดผลบังคับ เป็นปีที่มีความเครียดธุรกิจผันผวนค่อนข้างมาก มีภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ปรับสูงขึ้นจากภาวะเงินเฟ้อที่สูง ต้นทุนการดำเนินธุรกิจปรับสูงขึ้น ซึ่งจากปัจจัยดังกล่าวส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมประกันภัยและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยในหลายบริษัท

ภาพรวมของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2565 มีเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ 275,505 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 3.6 โดยประกันภัยรถยนต์ ซึ่งมีสัดส่วน สูงสุดในอุตสาหกรรม มีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 4.3 สอดรับกับการเติบโตทางเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัวขึ้น ประกันเบ็ดเตล็ดซึ่งมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยอันดับ 2 มีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 2.4 ประกันอสังหาริมทรัพย์มีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 0.9 และประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 10.5 ซึ่งอุตสาหกรรมประกันภัยยังมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

จำนวนบริษัทประกันวินาศภัยตามทะเบียนของ คปภ. ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีจำนวนทั้งสิ้น 52 บริษัท โดย 10 อันดับแรกของบริษัทในอุตสาหกรรมที่มีเบี้ยประกันภัยรับสูงสุด มีส่วนแบ่งการตลาดรวมกันที่ร้อยละ 65.2 โดยในปีที่ผ่านมาในช่วงครึ่งปีแรก บริษัทประกันภัยที่เปิดขายกรมธรรม์โควิด 19 ยังคงได้รับผลกระทบจากสินไหมโควิด 19 ที่ยังไม่สิ้นสุดความคุ้มครอง ซึ่งทำให้ผลประกอบการของหลายบริษัทประสบผลขาดทุนในช่วงครึ่งปีแรก

ในปี 2565 ที่ผ่านมามีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับอย่างแข็งแกร่งด้วยการเติบโตกว่าร้อยละ 23.8 ซึ่งสูงกว่าการเติบโตของอุตสาหกรรมมาก โดยการเติบโตส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของประกันภัยรถยนต์ ซึ่งมีสัดส่วนถึง ร้อยละ 88.5 ของสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด ธนชาติประกันภัยให้ความสำคัญกับการพัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์และการบริการเพื่อเข้าถึงลูกค้ากลุ่มเป้าหมายต่าง ๆ เพื่อให้เหมาะสมกับรูปแบบ

พฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลง ธนชาติประกันภัยรับประกันภัยโดยใช้หลักการบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบระมัดระวัง โดยดำเนินงานผ่านกลยุทธ์ทางการตลาดดังนี้

ด้านผลิตภัณฑ์

ในปี 2565 ที่ผ่านมามีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการใช้ชีวิตในสังคมส่งผลต่อการใช้ชีวิตประจำวันเป็นอันมาก ธนชาติประกันภัยจึงได้สร้างสรรค์ออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ค้ำค่าใหม่ออกสู่ตลาด ให้สอดคล้องกับการดำเนินชีวิตและค่าครองชีพที่สูงขึ้น เปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ 2+ พิต แบบประกันภัยคุ้มครองรถยนต์ใหม่เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการความคุ้มครองหลักที่พอดีกับความเสี่ยงของตนเอง ประหยัดค่าใช้จ่ายไว้ใช้ในยามจำเป็น คุ้มครอง รถชน หาย ไฟไหม้ เลือกทุนประกันได้ตามความต้องการ

ต่อยอดการพัฒนานวัตกรรมประกันภัย ธนชาติประกันภัยได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันภัยคุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคล Happy PA for Child ในรูปแบบไฮบริด ผสมผสานระหว่างประกันภัยอุบัติเหตุและประกันภัยสุขภาพสำหรับกลุ่มครอบครัว โดยให้ความคุ้มครองพ่อแม่หรือผู้ปกครองซึ่งเป็นผู้อุปการะกัน ให้ความคุ้มครอง 4 โรคที่เด็กเป็นบ่อย เช่น ไข้เลือดออก ไข้หวัดใหญ่ มือเท้าปาก และโรคติดเชื้อในระบบทางเดินหายใจ RSV ซึ่งผลิตภัณฑ์นี้ได้รับรางวัล Product Innovation Awards 2022 จัดโดยนิตยสาร Business+ และในเครือบริษัท เออาร์ไอพี จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล โดยเป็นรางวัลที่มอบให้กับสุดยอดสินค้าและบริการที่มีนวัตกรรมแห่งปี 2565 ที่มอบให้กับองค์กรที่คิดค้นและพัฒนา นวัตกรรมที่ตรงใจผู้บริโภคมากที่สุด

จะเห็นว่าธนชาติประกันภัยมีความมุ่งมั่นที่จะคิดค้นและออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่องรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้าได้รับสิทธิประโยชน์สูงสุดและครอบคลุม ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น



ด้านช่องทางการจำหน่าย

ธนาชาตประกันภัยมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และเข้าถึงลูกค้าในหลายช่องทาง โดยยังคงให้ความสำคัญกับการติดต่อลูกค้าผ่านช่องทางโบรกเกอร์และพันธมิตรที่เป็นคู่ค้า และมีการวางแผนขยายช่องทางโบรกเกอร์ที่มีศักยภาพใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการลูกค้าในกลุ่มใหม่ ๆ (Segment) ให้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ของธนาชาตประกันภัย

พันธมิตรที่แข็งแกร่งอย่างช่องทางธนาคาร ยังคงเป็นช่องทางการขายหลักที่สำคัญและมีศักยภาพในการเติบโตร่วมกัน โดยธนาชาตประกันภัยมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านธนาคารทหารไทยธนาชาตหรือทีทีบี นำเสนอประกันภัยครบทุกกลุ่มเป้าหมายลูกค้า ทั้งประกันภัยคุ้มครองรถยนต์ที่ธนาชาตประกันภัยมีความเชี่ยวชาญและเน้นหนักในช่องทางธนาคาร ประกันคุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ และประกันภัยคุ้มครองที่อยู่อาศัย มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการแบบออนไลน์ ชื่อผ่านระบบ One APP บนแอปพลิเคชันของธนาคารทหารไทยธนาชาต เพื่อตอบสนองการเปลี่ยนแปลงของโลก Post Covid-19 ให้ลูกค้าสะดวกมากยิ่งขึ้นกับสังคมไร้เงินสด โดยสามารถซื้อแบบประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) และประกันภัยคุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคล PA all free top up เพื่อให้ลูกค้าซื้อความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลเพิ่ม ซื้อความคุ้มครองค่าชดเชยรายได้จากอุบัติเหตุ หรือซื้อความคุ้มครองโรคมะเร็งเพิ่มขึ้นได้ โดยลูกค้าสามารถซื้อได้จากทุกที่ โดยไม่ต้องเดินเข้าสาขารักษา

สำหรับลูกค้าปัจจุบันที่มีคุณค่าต่อธนาชาตประกันภัยเป็นอย่างมาก ธนาชาตประกันภัยได้พัฒนาแพลตฟอร์มช่องทางการต่ออายุผ่าน Line Official Account “ธนาชาตประกันภัย” เพื่อเป็นช่องทางออนไลน์ที่เข้าถึงลูกค้าต่ออายุได้ในทุกกลุ่มประกันภัย สะดวก รวดเร็วและมีบริการเตือนต่ออายุประกันภัยให้ความคุ้มครองอย่างต่อเนื่อง พร้อมกันนั้นยังสามารถเรียกดูกรมธรรม์ออนไลน์ได้ตลอด 24 ชั่วโมง

ด้วยพฤติกรรมการทำประกันภัยที่เปลี่ยนแปลงไปสู่โลกออนไลน์เพิ่มมากขึ้น ธนาชาตประกันภัยได้พัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมยกระดับการทำประกันภัยออนไลน์ให้บริการช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านทางเว็บไซต์ www.thanachartinsurance.co.th อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถซื้อประกันภัยได้ผ่านโทรศัพท์มือถือ ง่าย สะดวก ส่งกรมธรรม์ออนไลน์รวดเร็ว เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงสู่โลกอนาคต

ประสบการณ์ลูกค้าและด้านบริการ

ธนาชาตประกันภัยตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของอุตสาหกรรมประกันภัยที่เปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี และระบบดิจิทัล จึงมีการนำระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัย เช่น ระบบปัญญาประดิษฐ์ (Artificial intelligent: AI) และ Robotic Process Automation Technology (RPA) เข้ามาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในระบบงานบริการสินไหม ใช้เทคโนโลยีสนับสนุนการดำเนินงานทั้งภายในและเชื่อมต่อกับระบบของพันธมิตรทางธุรกิจ ตัวแทน นายหน้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง เพิ่มความสะดวก รวดเร็ว ในการเข้าถึงสินค้าและการบริการครบวงจร สนับสนุนการเติบโตอย่างต่อเนื่องเพิ่มประสิทธิภาพการบริการ และสร้างความสามารถในการแข่งขันได้อย่างยั่งยืน ลดต้นทุนในการบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ พัฒนาระบบงานบริการสินไหมร่วมกับผู้รณดมาตรฐานในเครือ

โดดเด่นด้วยการบริการ “Meet and Care” เป็นบริการผู้ช่วยส่วนตัวดูแลรถยนต์เข้าซ่อมของลูกค้า สามารถให้คำปรึกษาโดยไม่มีค่าใช้จ่ายในรายละเอียดการนำรถเข้าซ่อมต่าง ๆ เพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการจากอู่สีส้มและศูนย์บริการที่มีมาตรฐานพร้อมให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง ครอบคลุมกว่า 1,600 แห่งทั่วประเทศ

พัฒนาระบบงานบริการบนแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อให้ลูกค้าได้รับการดูแลที่ดีตามมาตรฐานของธนาชาตประกันภัยผ่านช่องทาง Line Official Account “ธนาชาตประกันภัย” ได้ตลอด 24 ชั่วโมง โดยอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ผ่านไลน์ เช่น การเช็ครายละเอียดความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยที่มีกับทางธนาชาตประกันภัย การสอบถามผลิตภัณฑ์ การแจ้งเคลมออนไลน์ รวมถึงการชำระเบี้ยผ่านทางออนไลน์ โดยลูกค้าจะได้รับกรมธรรม์ในรูปแบบ E-Policy ออนไลน์ได้ทันที

ธนาชาตประกันภัย ตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิในความเป็นส่วนตัวของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเกี่ยวกับธนาชาตประกันภัยทั้งในส่วนของผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า ตลอดจนพนักงานของธนาชาตประกันภัย พร้อมตอบโต้ทฤษฎีกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และการตลาดยุคดิจิทัล พัฒนามาตรฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการกำกับดูแลและบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าภายใต้จรรยาบรรณธุรกิจและข้อกำหนดทางกฎหมาย การันตีด้วยการผ่านการรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ISO 27001 หรือ ISO/IEC 27001:2013 สร้างเกราะป้องกันขั้นสูงสุดให้กับข้อมูลขององค์กรและลูกค้า พร้อมมุ่งมั่นเดินทางยกระดับประสิทธิภาพด้านการจัดการข้อมูล ตอกย้ำความมั่นใจในฐานะบริษัทชั้นนำของธุรกิจประกันภัยที่พร้อมรับมือทุกสถานการณ์

ในโลกไซเบอร์ได้อย่างทันทั่วทั้งที่ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกขั้นตอน การเก็บรวบรวม ใช้และเปิดเผย ทุกข้อมูลได้รับการดูแล อย่างถูกต้อง ปลอดภัย

ความแข็งแกร่งทางการเงิน

ธนาคารประกันภัยยังคงอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน โดยบริษัท ทรินิตี้ จำกัด คงอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (Financial Strength Rating) ที่ระดับ AA- มีสภาพคล่องทางการเงินในระดับสูงด้วยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) ณ สิ้นปี 2565 ที่ร้อยละ 576.83 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของ คปภ. ที่กำหนดไว้ที่ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140

การเติบโตของผลประกอบการ

ในปี 2565 ธนาคารประกันภัยมีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับและส่วนแบ่งทางการตลาดเพิ่มมากขึ้น โดยมีเบี้ยประกันภัยรับอยู่ในอันดับ 6 ของอุตสาหกรรมประกันภัย มีส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 3.8 มีการปรับเลื่อนอันดับขึ้นจากอันดับ 10 ในปี 2564 ซึ่งมีส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 3.1 ในส่วนของกำไรจากการดำเนินงาน ธนาคารประกันภัยยังคงรักษาระดับการกำกับได้อย่างต่อเนื่อง

การส่งผ่านวัฒนธรรมองค์กรให้กับพนักงานทุกระดับ

ธนาคารประกันภัยมุ่งสร้างสรรค์ให้เกิดวัฒนธรรมองค์กร IDO Culture (I-Insightful, D-Dynamic, O-Optimal) เพื่อเป็นรากฐานสำคัญที่หล่อหลอม ยึดเหนี่ยวพนักงานทุกคน ให้มีแนวคิดมุ่งมั่นในการทำงานเพื่อประโยชน์ในการดูแลลูกค้า และพัฒนาศักยภาพของตนเองเป็นสำคัญ หล่อหลอมให้เกิดอัตลักษณ์ของธนาคารประกันภัยอย่างชัดเจน โดยมีการจัดอบรม และพัฒนากลุ่มผู้นำการเปลี่ยนแปลง (Change Agent) เพื่อส่งเสริมและเป็นตัวแทนในการนำ IDO Culture มาปรับใช้ในการทำงาน ให้เกิดขึ้นภายในธนาคารประกันภัย ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้ทั้งองค์กรมุ่งสู่จุดหมายเดียวกันอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการสนับสนุนการพัฒนาความสามารถการทำงานระดับมืออาชีพอย่างต่อเนื่องให้กับพนักงานในทุกระดับ

กลยุทธ์การแข่งขันของธนาคารประกันภัย

ในปี 2566 จะเป็นปีที่เศรษฐกิจไทยจะมีทิศทางเติบโตเพิ่มมากขึ้น จากการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจหลังจากภาวะการติดเชื้โรคโควิด 19 เริ่มคลี่คลายลง มูลค่าการส่งออกและนำเข้า

เพิ่มมากขึ้น รวมถึงการเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวเพิ่มมากขึ้น แต่ทั้งนี้ยังคงได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังเปราะบางจากภาวะเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับที่สูง การปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง แต่อย่างไรก็ตามภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย ยังคงรักษาอัตราการขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องเนื่องจากอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ซึ่งผลิตภัณฑ์ประกันภัยจะเป็นทางเลือกสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตและทรัพย์สิน

ทั้งนี้ สมาคมประกันวินาศภัยคาดการณ์เบี้ยประกันภัยทั้งปี 2566 ไว้ที่ 282,200 - 287,900 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 2.4 - 4.5

จากผลกระทบของโรคโควิด 19 ใน 1 - 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทประกันภัยใหญ่ ๆ ใน 10 อันดับแรกที่ผลประกอบการได้รับผลกระทบจากการขายประกันโควิด 19 ต่างมีการเร่งปรับตัวเพื่อให้ผลการดำเนินงานกลับมาดีขึ้นในส่วนที่มีการขาดทุน หรือที่ได้รับผลกระทบไป โดยจะมีการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และสร้างโอกาสการเติบโตทางธุรกิจในทุกช่องทาง ดังนั้น ในปี 2566 จึงเป็นอีกปีที่บริษัทประกันภัยจะมีการแข่งขันที่เข้มข้นมากยิ่งขึ้น

ธนาคารประกันภัยได้ตั้งเป้าหมายการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2566 เท่ากับ 12,000 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 16.3 เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยธนาคารประกันภัยมีแผนกลยุทธ์การดำเนินงานดังนี้

1) การขยายตลาดประกันภัยคุ้มครองรถยนต์ลูกค้ารายย่อย

ในปี 2566 นี้ ธนาคารประกันภัยเน้นการตลาดลูกค้ารายย่อยเพิ่มมากขึ้น โดยมีแผนการนำเสนอนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงในทุกช่วงพฤติกรรมลูกค้าและในทุกกลุ่มลูกค้า โดยธนาคารประกันภัยมีแผนการขยายการรับประกันภัยไปยังตลาดใหม่ ๆ เช่น ประกันภัยคุ้มครองรถยนต์ไฟฟ้า (EV) เพื่อตอบรับกระแสความนิยมรถยนต์ไฟฟ้าที่สูงขึ้น ประกันภัยคุ้มครองรถบรรทุก ประกันภัยคุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัยคุ้มครองอสังหาริมทรัพย์และที่อยู่อาศัย ประกันภัยคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ และประกันภัยเดินทาง



2) การเข้าถึงลูกค้าโดยตรงผ่านช่องทางออนไลน์ และสร้างประสบการณ์ที่ดี

ธนาคารประกันภัยวางแผนการใช้นวัตกรรมทางเทคโนโลยี เป็นเครื่องมือเชื่อมต่อประสบการณ์การใช้บริการ เพื่อความสะดวก รวดเร็ว และสร้างความประทับใจให้กับลูกค้าในทุกขั้นตอนการบริการผ่านแพลตฟอร์ม Line Official Account “ธนาคารประกันภัย” ตลอด 24 ชั่วโมง โดยมีการพัฒนาต่อยอดจากปี 2565 ให้สามารถครอบคลุมในธุรกรรมต่าง ๆ มากยิ่งขึ้น เช่น การตรวจสอบข้อมูลผลิตภัณฑ์ของธนาคารประกันภัย ตรวจสอบกรมธรรม์ประกันภัยที่ได้ทำไว้ทุกกรมธรรม์ ความคุ้มครองในกรมธรรม์ รวมถึงการต่อกรมธรรม์ด้วยตนเอง การชำระเบี้ยประกันผ่านทางออนไลน์ พร้อมรับกรมธรรม์ E-Policy ได้ทันที และเมื่อรถยนต์เกิดอุบัติเหตุก็สามารถแจ้งการเคลมออนไลน์ได้

นอกจากเข้าถึงการบริการผ่านช่องทางออนไลน์แล้ว ธนาคารประกันภัยมุ่งขยายขีดความสามารถการบริการเพิ่มเติมเพื่อให้ครบวงจรมากยิ่งขึ้น โดยขยายจุดให้บริการ “Meet and Care” ที่เป็นผู้ช่วยส่วนตัว พร้อมช่วยเหลือให้คำปรึกษาในการนำรถเข้าซ่อม โดยจะทำหน้าที่ประสานงานบริการรับ-ส่งรถเพื่อซ่อม ติดตามและแจ้งสถานการณ์ซ่อมทุกระยะ และตรวจสอบคุณภาพงานซ่อมก่อนส่งมอบงานคืนให้ลูกค้า และทั้งนี้ธนาคารประกันภัยมีความใส่ใจในคุณภาพงานซ่อมของลูกค้าเป็นหลักสำคัญ โดยมีการคัดเลือกอู่ซ่อมชั้นนำที่ได้มาตรฐาน และผ่านการทดสอบคุณภาพเข้าเป็นอู่บริการในเครือธนาคารประกันภัย หรือที่เรียกว่า “อู่สีส้ม” ซึ่งลูกค้าสามารถเข้าซ่อมได้ทันที ไม่ต้องรอคิว และรถยนต์ที่นำเข้าซ่อมจะได้รับการประกันการซ่อมเป็นระยะเวลา 1 ปี

สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ธนาคารประกันภัย มีอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เพื่อใช้ในการดำเนินงาน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ปี 2565 | ปี 2564 | ปี 2563 |
|--|------------|------------|------------|
| อุปกรณ์ | 55 | 56 | 34 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 154 | 178 | 206 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 83 | 89 | 60 |
| รวมสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ | 292 | 323 | 300 |

3) การสร้างแบรนด์ธนาคารประกันภัยและการจัดกิจกรรมทางการตลาด

ธนาคารประกันภัยมุ่งมั่นแผนงานการสร้างแบรนด์ธนาคารประกันภัยให้เป็นที่รู้จักอย่างกว้างขวาง ในปี 2566 เน้นการโฆษณาและประชาสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง และมุ่งเน้นให้ตรงกลุ่มเป้าหมายของผลิตภัณฑ์ที่วางแผนธุรกิจไว้ ให้ความสำคัญกับประสบการณ์ คุณค่าและความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ

มีแผนงานการดำเนินกลยุทธ์ทางการตลาดด้วยการจัดกิจกรรมทางการตลาดเชิงรุกในพื้นที่ทั่วประเทศอย่างต่อเนื่องมากขึ้น เช่น ในปลายปีที่ผ่านมาได้เข้าร่วมงานสัปดาห์ประเพณี ยี่เป็ง จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งนอกจากจะเป็นการสืบสานวัฒนธรรม ประเพณีท้องถิ่นแล้ว กิจกรรมการตลาดยังช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์และชื่อเสียงอันดีของแบรนด์ธนาคารประกันภัยออกสู่พื้นที่และลูกค้าในจังหวัดต่าง ๆ ให้เป็นที่รู้จักขึ้นขอบในแบรนด์ธนาคารประกันภัยมากยิ่งขึ้น ซึ่งธนาคารประกันภัยจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องต่อไป

4) การลงทุน

ด้วยนโยบายการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ เน้นการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุน สูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม และสอดคล้องกับสถานะการตลาดในแต่ละช่วงเวลา โดยพิจารณาอย่างระมัดระวังและติดตามเทรนด์การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์โลกอย่างใกล้ชิด



“ที ไลฟ์ มีแนวทางในการดำเนินธุรกิจให้สามารถรองรับภาวะความผันผวนของสภาพเศรษฐกิจ ในขณะเดียวกันก็ยังคงสร้างความเติบโตให้กับบริษัท ด้วยการพัฒนาโครงสร้างของช่องทางการขายต่าง ๆ ให้สามารถรองรับการขยายตัวของธุรกิจให้กับบริษัทในอนาคต รวมทั้งพัฒนาแบบประกันต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นไปที่การประกันคุ้มครองสินเชื่อและการประกันกลุ่ม และทบทวนกลยุทธ์ด้านการลงทุนอยู่อย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับตัวให้ทันกับสภาวะความเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ

บริษัทยังให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุมทั้งในด้านการรับประกันภัย และด้านปฏิบัติงานเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทในทุก ๆ กลุ่ม รวมถึงมีการปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการให้บริการให้มีความทันสมัยเพื่อเพิ่มคุณภาพในการให้บริการ และสามารถบริหารทรัพยากรของบริษัทให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นเพื่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของบริษัท”

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 | ยั่งยืน | ประธานกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 5. นายปานทิต | ชนะภัย | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 6. นายกำธร | ตันติศิริวัฒน์ | กรรมการ |
| 7. นางธนวันต์ | ชัยสิทธิการค้า | กรรมการบริหาร |
| 8. นายสรศักดิ์ | ชยรักษ์ | กรรมการ |
| 9. นายวุฒิเลิศ | สุวรรณศรี | กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ |

วิสัยทัศน์

เป็นบริษัทประกันชีวิตทางเลือก (Alternative Insurer) ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ให้แก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายเฉพาะที่ ที ไลฟ์ เลือกสรรแล้วอย่างต่อเนื่อง มีความมั่นคงและเป็นที่ยอมรับของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน

พันธกิจ

นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ทันสมัยโดยยึดถือความต้องการของลูกค้าของ ที ไลฟ์ เป็นสำคัญพร้อมทั้งให้บริการที่เป็นเลิศสร้างความสุขและอุ่นใจให้แก่ลูกค้าของ ที ไลฟ์



ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ที โลฟ ให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตหลายกลุ่ม ผลิตภัณฑ์ ได้แก่

1. ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตรายบุคคล เป็นผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนอนาคต เพื่อเสริมสร้างหลักประกันความมั่นคงได้อย่างสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ของแต่ละบุคคลอย่างแท้จริงไม่ว่าจะเพื่อการออมทรัพย์ การคุ้มครอง หรือการสร้างความมั่งคั่งทั้งเรื่องผลตอบแทน เบี้ยประกันภัย หรือระยะเวลาคุ้มครอง ที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการในทุกช่วงวัยได้อย่างเหมาะสมกับแผนชีวิตในอนาคตมากที่สุด

แบบประกันชีวิตที่ ที โลฟ มีให้บริการได้แก่

- ประกันชีวิตแบบความคุ้มครองชีวิต
- ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์
- ประกันชีวิตแบบบำนาญ
- ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล

2. ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกลุ่ม ให้ความคุ้มครองการประกันชีวิตและประกันสุขภาพ ที่สร้างสรรค์และพัฒนาแผนความคุ้มครองได้อย่างสอดคล้องตามความต้องการของแต่ละองค์กรในทุกธุรกิจ เพื่อสร้างสวัสดิการให้ครอบคลุมสิทธิประโยชน์เพื่อพนักงานในองค์กรได้อย่างเหมาะสม และคุ้มค่าที่สุด

3. ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบคุ้มครองเงินเชื่อ เป็นแบบประกันที่มุ่งเน้นการสร้างหลักประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ ตามระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ ที่สะดวกด้วยการชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว โดยผลประโยชน์ของแบบประกันจะช่วยรับภาระหนี้คงค้างชำระหากลูกค้าต้องเผชิญกับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน (การเสียชีวิต การทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง) ในระหว่างการผ่อนชำระหนี้ ช่วยตัดปัญหาภาระหนี้ค้างชำระให้หมด ไม่สร้างภาระให้แก่ครอบครัวที่อยู่ข้างหลัง

การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2565 สภาวะตลาดยังคงได้รับผลกระทบต่อเนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ส่งผลถึงฐานะทางการเงินของลูกค้า เช่น ในส่วนของลูกค้าองค์กรในหลายกลุ่ม ก็ได้มีการปรับลดการประกันที่เกี่ยวกับสวัสดิการพนักงานลงซึ่งมีผลต่อการตลาดของ ที โลฟ รวมถึงอุตสาหกรรมประกันชีวิตในภาพรวม แต่ในส่วนของการประกันชีวิตบางกลุ่ม เช่น การประกันคุ้มครองเงินเชื่อยังเป็นรายได้หลักของทาง ที โลฟ ซึ่งสามารถทำได้ดีกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ได้

ด้านช่องทางการขาย

บริษัทมุ่งเน้นที่จะพัฒนาช่องทางการตลาดที่มีอยู่เดิมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยการเพิ่มขอบเขตทางการตลาดในแต่ละช่องทางการขายให้มีความยืดหยุ่นมากยิ่งขึ้น เพื่อรองรับกับลูกค้าและลูกค้ารายใหม่ ๆ แต่ยังมีกลุ่มเป้าหมายที่ชัดเจน ทั้งนี้

บริษัทยังให้การสนับสนุนเรื่องการให้ความรู้เรื่องแบบประกันเงื่อนไขความคุ้มครอง งานด้านสินไหม โดยบริษัทมุ่งเน้นให้บริการที่เป็น Solution Provider กับพันธมิตรทางธุรกิจของเรา ทั้งที่เป็นลูกค้ารายบุคคลและกลุ่มลูกค้าองค์กร

ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้ารายบุคคลนั้น บริษัทเน้นนำเสนอผลิตภัณฑ์ประเภทประกันคุ้มครองเงินเชื่อ (GMRTA) ทั้งที่เป็นแบบ จำนวนเงินเอาประกันภัยลดลงตามระยะเวลาคุ้มครอง และจำนวนเงินเอาประกันภัยคงที่ ต่อกลุ่มลูกค้าสินเชื่อของผู้ให้กู้ขนาดกลางและขนาดเล็ก โดยคุ้มครองภาระหนี้แก่ลูกหนี้ของผู้ให้กู้นั้น ๆ นอกจากนี้จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เป็นสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพิ่มมากขึ้นโดยมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ตามความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก

ในส่วนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัทแก่ลูกค้าองค์กรทั้งที่เป็นบริษัทชั้นนำและนิติบุคคล บริษัทเน้นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life) ทั้งที่มีและไม่มีสัญญาเพิ่มเติมตามความต้องการของลูกค้าและการประกันสุขภาพกลุ่ม (Group Health) โดยการนำเสนอโดยตรงต่อลูกค้าองค์กรที่ทำเป็นสวัสดิการพนักงาน (Employee Benefits) โดยทีมขายของบริษัทเอง นอกจากนี้ยังมีการเสนอขายผ่านช่องทางคู่ค้ารายหน้าของบริษัทที่มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

นอกจากนี้เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ทางบริษัทจะร่วมกับบริษัทรับประกันภัยต่อการปรับปรุงผลิตภัณฑ์ให้มีความทันสมัยและมีจุดขายที่เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้ารวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่เพิ่มเติมในอนาคต

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ที โลฟ เป็นผู้ออกแบบผลิตภัณฑ์ตามความต้องการของลูกค้าและคู่ค้าในแต่ละกลุ่ม โดยผ่านกระบวนการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย แล้วดำเนินการขออนุญาตจากทาง คปภ. ตามขั้นตอนทางกฎหมายเพื่อให้สามารถนำเสนอต่อลูกค้าได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

ด้านบริการ

บริษัทมีแนวทางและได้ดำเนินการนำเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาใช้เพิ่มขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับทั้งพันธมิตรทางธุรกิจและลูกค้าของบริษัทอย่างต่อเนื่อง และทางบริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาการทำงานให้เป็น Office Automation และ Mobile Office ในส่วนของธุรกรรมการให้บริการและงานภายในอื่น ๆ ซึ่งจะสามารถทำให้บริษัทบริหารทรัพยากรได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงต่าง ๆ รวมถึงลดการใช้พลังงานและทรัพยากรอื่น ๆ ลงได้ แต่ยังคงสามารถให้บริการลูกค้าได้ตามปกติ

ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)



“ในรอบปีที่ผ่านมา ธุรกิจหลักทรัพย์ประสบกับความท้าทายทางธุรกิจหลายด้าน ทั้งสงคราม Russia-Ukraine เงินเฟ้อ ดอกเบี้ยขาขึ้น เศรษฐกิจจีนอ่อนแอจาก COVID Lockdown ซึ่งทำให้มูลค่าตลาดหุ้นทั่วโลกลดลงอย่างมาก มีผลกระทบต่อตลาดไทยในด้านปริมาณการซื้อขายทั้งในตลาดหุ้นที่หล่นลงแรง และดัชนีธุรกิจ Derivatives ให้ยาแย่ลงไปด้วย ในขณะที่การแข่งขันทางด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายก็ยังคงมีอย่างต่อเนื่อง

อย่างไรก็ตาม เนื่องจาก บริษัทมีแหล่งรายได้อื่นที่นอกเหนือจากค่าธรรมเนียมซื้อขายหุ้น เช่น แผนจัดสรรการลงทุน ZEAL (Portfolio Advisory) และธุรกิจการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ (Margin Loan) และการบริหารจัดการต้นทุนที่ดี ทำให้ผลประกอบการบริษัทยังอยู่ในระดับที่ดี

ถึงแม้ว่าบริษัทยังต้องเผชิญกับความท้าทายต่าง ๆ บริษัทยังคงเน้นการให้บริการต่าง ๆ โดยยึดมั่นในคุณภาพ และความซื่อสัตย์ อย่างเหนียวแน่นเสมอมา และยังคงมีการลงทุนเพื่อการพัฒนาบริการที่สะดวกสบายขึ้นสำหรับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เช่น การให้ข้อมูลและการบริการผ่าน Think Application ที่เพิ่มการบริการขึ้นทุก ๆ ปี”

นางสาวพิมพ์ผกา นิजारณ

กรรมการผู้จัดการ

โครงสร้างกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

| รายชื่อกรรมการ | | ตำแหน่ง |
|-------------------|----------------|--|
| 1. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นางอัศวินี | โตลังคะ | รองประธานกรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการบริหาร |
| 3. นายพันธ์ศักดิ์ | เวชอนุรักษ์ | กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 4. นายนครินทร์ | วีระเมธีกุล | กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายพงษ์อมร | นิ่มพูลสวัสดิ์ | กรรมการ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 6. นายสมรภัท | แสนสุข | กรรมการ |
| 7. นางสาวพิมพ์ผกา | นิजारณ | กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ |

วิสัยทัศน์

มุ่งสร้างอรรถภาพทางการเงินให้นักลงทุน

พันธกิจ

เราจะนำเสนอแนวคิด คำแนะนำ ผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงิน ด้วยความรู้ความเชี่ยวชาญ ความซื่อสัตย์ สุจริต และเทคโนโลยีที่ดีที่สุดของเรา เพื่อสร้างความมั่งคั่งที่ยั่งยืนของนักลงทุน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

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



ในปี 2565 และ ปี 2564 บล. ธนชาต มีมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์ 634,151 ล้านบาท และ 845,286 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดในอัตราร้อยละ 1.87 และ 2.06 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ ตลท. ซึ่ง บล. ธนชาต อยู่ในอันดับที่ 18 จาก 39 โบรกเกอร์ โดย ตลท. (รวมตลาด MAI) มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันลดลงร้อยละ 17 จาก 85,057 ล้านบาท เป็น 70,658 ล้านบาท

ส่วนแบ่งการตลาดและมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์

| | ปี 2565 | ปี 2564 | ปี 2563 |
|---|------------|------------|------------|
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท) | | | |
| ตลท. | 34,057,268 | 40,997,605 | 29,828,660 |
| บล. ธนชาต | 634,151 | 845,286 | 866,725 |
| ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ) | 1.87 | 2.06 | 2.91 |

ที่มา ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในปี 2566 บล. ธนชาต มีเป้าหมายในการให้บริการ นักลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์ให้ดียิ่งขึ้น และครอบคลุม การลงทุนที่หลากหลายไม่ว่าจะเป็นการลงทุนหุ้นสามัญ การลงทุน กองทุนรวมตราสารทุน และตราสารหนี้ การลงทุนตราสาร อนุพันธ์ รวมถึงการจัดสรรเงินทุนผ่านสินทรัพย์ที่หลากหลาย (Asset Allocation) นอกจากนี้ บล. ธนชาต ยังเน้นการให้บริการ การลงทุนผ่านแผนจัดสรรการลงทุน หรือ ZEAL ที่มีเป้าหมาย สร้างผลตอบแทนแบบ Absolute Return ซึ่งได้รับการตอบรับ ที่ดีจากกลุ่มนักลงทุนเดิมที่เป็นลูกค้าของบริษัทอยู่แล้ว และ กลุ่มนักลงทุนใหม่ด้วยเช่นกัน

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าของ บล. ธนชาต ประกอบด้วย ลูกค้าบุคคล ธรรมดา ลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศ โดยปี 2565 บล. ธนชาต มีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แบ่งตามประเภทลูกค้า คือ สถาบันในประเทศ สถาบันต่างประเทศ และบุคคลธรรมดา (รายย่อย) คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 23 ร้อยละ 2 และร้อยละ 75 ตามลำดับ

สำหรับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายในปี 2566 บล. ธนชาต เน้น การเติบโตในกลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศอย่างต่อเนื่อง และ เพิ่มสัดส่วนกลุ่มนักลงทุนระยะยาว ที่ต้องการสร้างผลตอบแทน แบบ Absolute Return ผ่านแผนจัดสรรการลงทุน (ZEAL) ที่มี เป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนแบบ Absolute Return มากขึ้น และนักลงทุนระยะสั้นผ่านการใช้ Application THINK+ ที่เน้นการให้ข้อมูลการลงทุนที่ฉับไว รวมถึงการลงทุนผ่าน Derivative Warrant ที่เหมาะสำหรับนักลงทุนที่ชอบการเก็งกำไร ระยะสั้นเป็นหลักด้วยเช่นเดียวกัน

2. ธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล. ธนชาต เป็นหนึ่งในสมาชิกของบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (TFEX) ซึ่งได้ เปิดให้บริการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่าน ผู้แนะนำการลงทุน และผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ตั้งแต่วันที่ 20 กรกฎาคม 2549 เป็นต้นมา โดย บล. ธนชาต ได้พัฒนาการให้ บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอย่างต่อเนื่อง ซึ่งการ ให้บริการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวข้างต้นได้รับความสนใจจากลูกค้าและนักลงทุนรายใหม่ในการเข้าลงทุน ซื้อขายผ่าน บล. ธนชาต โดยในปัจจุบันลูกค้าที่เข้าลงทุนในสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ กลุ่มลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา และ ลูกค้าสถาบันในประเทศ ซึ่ง บล. ธนชาต ได้วางกลยุทธ์เพื่อ ขยายฐานลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศต่อไป บล. ธนชาต ยังมุ่งส่งเสริมให้ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุนทั่วไป ทั้งความรู้เบื้องต้น การแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ และเทคนิคการ ลงทุน โดย บล. ธนชาต ได้จัดทำบทความและข่าวประชาสัมพันธ์ ด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และทาง จดหมายให้แก่ลูกค้า รวมทั้งจัดการอบรมและสัมมนาอย่าง ต่อเนื่อง และร่วมกิจกรรมออกบูธกับทาง ตลท. และตลาด สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งกิจกรรมทางตลาดเหล่านี้ ถือได้ว่าเป็นช่องทางที่สำคัญในการขยายฐานลูกค้าให้แก่ บล. ธนชาต อีกด้วย

สำหรับในปี 2566 บล. ธนชาต ยังคงมุ่งมั่นพัฒนาความ พร้อมทั้งทางด้านบุคลากรและระบบงาน เพื่อรองรับการให้ บริการแก่ลูกค้าและผู้ลงทุน รวมทั้ง บล. ธนชาต มีการให้ความรู้ ความเข้าใจแก่ผู้แนะนำการลงทุน เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง การให้ความรู้ความเข้าใจแก่ลูกค้า โดยการจัดทำเอกสารข้อมูล

เพื่อประชาสัมพันธ์ และเผยแพร่การบริการของ บล. ธนชาต ให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง ลูกค้า และบุคคลทั่วไปได้รับทราบ

3. ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)

บล. ธนชาต เริ่มให้บริการธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL) ในวันที่ 9 กันยายน 2552 ด้วยแนวคิดที่ต้องการเพิ่มเครื่องมือทางการลงทุนให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร โดย บล. ธนชาต ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ระหว่างลูกค้าที่มีความประสงค์เพิ่มผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ ที่ถือครองอยู่โดยการให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกค้าผู้ยืมที่ต้องการลงทุนในตลาดช่วงขาขึ้น โดยการขายชอร์ต บล. ธนชาต ได้พัฒนาบริการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ให้มีความสะดวก และรวดเร็ว ให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น ด้วยระบบ SBL Real Time ที่ลูกค้าผู้ยืมสามารถขายชอร์ตได้เมื่อมีการยืมหลักทรัพย์ และลูกค้าผู้ให้ยืมสามารถขายหลักทรัพย์ที่ให้ยืมได้ทันทีเมื่อต้องการ มูลค่าการยืมหลักทรัพย์ ในปี 2565 มีมูลค่า 2,749 ล้านบาท

ในปี 2566 บล. ธนชาต ได้มีแผนงานในการขยายฐานลูกค้าทั้งลูกค้ารายย่อยและสถาบัน รวมทั้งพัฒนาการให้บริการเพื่อประโยชน์สูงสุดในการลงทุนของลูกค้า รวมทั้ง บล. ธนชาต จะมีการให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้แนะนำการลงทุน เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการให้บริการเพื่อสร้างความมั่นคงที่ยั่งยืนแก่ลูกค้า

4. ธุรกิจนายทะเบียนหลักทรัพย์

บล. ธนชาต ได้จัดตั้งหน่วยงานนายทะเบียนหลักทรัพย์ ซึ่งให้บริการงานใน 3 ลักษณะ คือ

1. งานบริการให้แก่ผู้ออกหลักทรัพย์ เช่น การจัดทำรายการเกี่ยวกับการโอน การจำหน่าย आयัดหลักทรัพย์ การจัดสรรหลักทรัพย์ แจกยอดการจัดสรร จ่ายเงินปันผล จ่ายดอกเบี้ยแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ คำนวณภาษี เงินปันผล ดอกเบี้ยหัก ณ ที่จ่าย การจัดทำรายงานต่าง ๆ ตามที่ผู้ออกหลักทรัพย์ร้องขอ เป็นต้น
2. งานบริการให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ เช่น งานด้านทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์ การโอนหลักทรัพย์ การออกไปหลักทรัพย์ใหม่ การจัดพิมพ์และส่งออกสารให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ เป็นต้น
3. การให้บริการในการใช้สิทธิของซื้อหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิม (RO) และการให้บริการในการใช้สิทธิแปลงสภาพแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยงานด้านข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์ งานด้านทะเบียนคุณรายละเอียดผู้ถือหลักทรัพย์ การจัดทำ

รายงานส่งให้กับบริษัทผู้ถือหลักทรัพย์ การจัดทำข้อมูลเพื่อให้บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ยื่นจดทะเบียน เป็นต้น

5. ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน

บล. ธนชาต เป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Selling Agent) และแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus Account) ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่าง ๆ ที่ บล. ธนชาต เป็นตัวแทนทั้งหมด 18 แห่ง เพื่อจัดจำหน่ายกองทุนให้แก่ลูกค้าทั่วไป สามารถเลือกกองทุนที่เหมาะสม และมีผู้แนะนำการลงทุนให้คำแนะนำการลงทุนได้ทุกรูปแบบ บล. ธนชาต ได้เข้าร่วมโครงการ Fund Service Platform ภายใต้ชื่อบริการ Fund Connex ที่พัฒนาโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ร่วมกับ ตลท. เป็นระบบงานกลางในการรับ - ส่งข้อมูลการซื้อขายและการชำระราคาระหว่างบริษัทนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนในการทำธุรกรรมซื้อขายหน่วยลงทุนบนระบบเดียวอย่างครบวงจร ตั้งแต่การเปิดบัญชี ทำรายการซื้อ ขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนและการชำระเงิน โดยลูกค้าจะได้รับความสะดวกรวดเร็วในการลงทุน กองทุนรวมจากการเปิดบัญชีเพียงครั้งเดียว ก็สามารถลงทุนได้กับทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่เป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งจะช่วยเพิ่มโอกาสในการลงทุน ลูกค้าสามารถเข้าถึงระบบบริการซื้อขายหน่วยลงทุนหรือลงทุนในกองทุนสม่ำเสมอ (DCA) ผ่านระบบ Streaming Fund Plus บนโทรศัพท์มือถือได้เอง และสามารถสอบถามพอร์ตการลงทุนในกองทุนรวมในทีเดียว (Consolidated Portfolio) โดยทีมพัฒนาผลิตภัณฑ์มีการจัดทำบทวิเคราะห์และแนะนำกองทุนเด่นในแต่ละประเภทของกองทุนจากแหล่งข้อมูล Morningstar เพื่อใช้เป็นแนวทางและเครื่องมือในการแนะนำผลิตภัณฑ์สำหรับผู้ขายและผู้ลงทุนให้เห็นภาพการลงทุนที่ชัดเจนยิ่งขึ้น

6. ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

บล. ธนชาต เริ่มประกอบธุรกิจให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ตั้งแต่เป็นบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บล. ธนชาต มีการนำเสนอบริการที่ปรึกษาทางการเงินในด้านต่าง ๆ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แก่บริษัทชั้นนำมากมาย



ในปี 2565 บริษัทประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเข้าจดทะเบียนใน ตลท. และได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดทำนายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) จำนวน 2 บริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการศึกษาความเป็นได้ของการลงทุนและประเมินมูลค่ากิจการจำนวน 7 บริษัท และเป็นผู้จัดทำนาย ตัวแทนการจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น จำนวน 10 หลักทรัพย์

7. ธุรกิจการเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บล. ธนชาต ได้รับอนุญาตในการเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จาก ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2555 และออกเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ตั้งแต่เดือนกันยายน 2555 โดยเน้นไปที่หลักทรัพย์ในกลุ่ม SET50 และ SET100 ที่มีปริมาณการซื้อขายสภาพคล่องสูง โดยพิจารณาครอบคลุมทุกหมวดหลักทรัพย์ เพื่อให้นักลงทุนสามารถลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีคุณภาพ ซึ่งมีการป้องกันและบริหารความเสี่ยงด้านราคาของหลักทรัพย์อ้างอิง และความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์อ้างอิงที่เพิ่มขึ้น เพื่อให้ตอบสนองทุกความต้องการในการลงทุนในทุกภาวะตลาด อันก่อให้เกิดประโยชน์ทางการลงทุนแก่ลูกค้า

ในปี 2565 บล. ธนชาต ได้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทั้งสิ้น 195 รุ่น สำหรับในปี 2566 บล. ธนชาต มีแผนในการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง รวมทั้ง บล. ธนชาต มีแผนในการให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้แนะนำการลงทุน เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง การให้ความรู้ความเข้าใจแก่ลูกค้า โดยการจัดทำเอกสารข้อมูลเพื่อประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อ และเผยแพร่การบริการของ บล. ธนชาต ให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง ลูกค้า และบุคคลทั่วไปได้รับทราบอย่างต่อเนื่อง

8. ธุรกิจการเป็นผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

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

สำหรับในปี 2566 บล. ธนชาต มีแผนในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง รวมทั้ง บล. ธนชาต มีแผนการให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้แนะนำการลงทุน เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง การให้ความรู้ความเข้าใจแก่ลูกค้า โดยการจัดทำเอกสารข้อมูลเพื่อประชาสัมพันธ์เผยแพร่การให้บริการของ บล. ธนชาต 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) การติดตามและปรับปรุงการลงทุน (Monitoring & Rebalancing) และ (5) การรายงานภาพรวมการลงทุน (Consolidated Reporting) ทั้งหมดนี้เป็นสิ่งสำคัญที่เป็นตัวช่วยให้ผู้ลงทุนบริหารความมั่นคงทางการเงิน

10. ธุรกิจการให้บริการพัฒนาแผนจัดสรรการลงทุน (Portfolio Advisory) หรือ ZEAL

บล. ธนชาต ให้บริการพัฒนาแผนจัดสรรการลงทุน (Portfolio Advisory) หรือ ZEAL โดยให้บริการในลักษณะ Wealth Platform ซึ่งมีทางเลือกการลงทุนใน Asset Class ที่หลากหลาย เช่น หุ้นสามัญ กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ โดยมีเป้าหมายในการการสร้างผลตอบแทนแบบ Absolute Return ให้กับนักลงทุน โดยในปี 2565 แผนจัดสรรการลงทุนทั้ง 4 แผนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าเป้าหมาย Absolute Return มาก และแผนจัดสรรการลงทุน 3 แผน สร้างผลตอบแทนได้ดีกว่าผลตอบแทนตลาดหุ้นไทยมากในช่วง 3 ปี ตั้งแต่เริ่มให้บริการในปี 2563

ธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน

บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนชาติพลัสเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อประเภทมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Asset-based Financing) โดยมีรูปแบบของสินเชื่อทั้งวงเงินกู้ระยะยาว (Term Loan Facility) และเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital Facility) สำหรับหลักทรัพย์ที่รับพิจารณาได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ในทำเลที่ดีและมีศักยภาพในการพัฒนาเชิงพาณิชย์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีพื้นฐานในตลาดที่ดี โดยมีกลุ่มเป้าหมายผู้ประกอบการขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ ด้วยประสบการณ์ของกลุ่มธนชาติทำให้บริษัทมีความเข้าใจลูกค้าเป็นอย่างดี โดยการพิจารณาสินเชื่อจะมีความรวดเร็วและเงื่อนไขที่ยืดหยุ่นเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า

การตลาดและการแข่งขัน

การแข่งขันของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non-Bank) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากจำนวนผู้ประกอบการที่เพิ่มขึ้น อีกทั้งภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น ทำให้ผู้กู้ระมัดระวังเรื่องการกู้เงินมากขึ้น อย่างไรก็ตาม เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ยังมีข้อจำกัดในการให้สินเชื่อ มีขั้นตอนและใช้ระยะเวลาพิจารณาค่อนข้างนาน ทำให้ยังมีช่องว่างในการขยายตลาด ทำให้ธุรกิจของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ยังมีแนวโน้มเติบโตมากขึ้น

โดยในปี 2565 ทางบริษัทสามารถขยายตลาดกลุ่มลูกค้าที่ไม่เคยใช้บริการ Non-Bank มาก่อน โดยมุ่งเน้นการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าในระยะยาว ออกแบบกระบวนการอนุมัติให้รวดเร็ว และมีเงื่อนไขที่ยืดหยุ่นสามารถปรับให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

สำหรับการให้วงเงินสินเชื่อ ธนชาติพลัสมีการกำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน เพื่อควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างเหมาะสม โดยมีบริษัทประเมินทรัพย์สินที่ผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อประเมินมูลค่าตลาดของหลักประกันที่ถูกต้อง และหน่วยงานวิเคราะห์สินเชื่อที่เชี่ยวชาญด้านการวิเคราะห์ข้อมูลเครดิตของผู้กู้คุณภาพ และสภาพคล่องของหลักประกัน เพื่อกำหนดวงเงินสินเชื่อและเงื่อนไขต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อแต่ละรายให้เหมาะสมและลดความเสี่ยงให้กับบริษัท โดยการอนุมัติวงเงินสินเชื่อจะดำเนินการผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการเงินการธนาคาร นอกจากนี้ ธนชาติพลัส ยังมีกระบวนการทำงานด้านปฏิบัติการสินเชื่อและการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม

ในปี 2566 บริษัทมุ่งเน้นการเติบโตแบบยั่งยืน (Sustainable Growth) โดยมุ่งเน้นการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าในระยะยาว ขยายฐานลูกค้าที่มีศักยภาพ บริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่ออย่างเหมาะสม

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

การตลาดและการแข่งขัน

การบริหารจัดการทรัพย์สินดังกล่าวมีเป้าหมายหลักในการแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระ โดยพิจารณาถึงสถานะทางการเงินของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกค้า โดยดำเนินการติดตามลูกค้าเพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ลูกค้าสามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริงและกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ สำหรับการบริหารทรัพย์สินรอการขาย รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขายให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การดำเนินงานที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ โดยมีการว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอการขายไว้เป็นการเฉพาะเพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้น ด้วยการจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือ และเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายทรัพย์สินและผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนชาติ รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่ายเพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด



การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บปส. ทีเอส ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนาชาติ ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอกการขาย โดยดำเนินการติดตามลูกหนี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

การตลาดและการแข่งขัน

บปส. ทีเอส มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ที่รับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนาชาติ เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอน รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) ให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป ดังนั้น เพื่อให้การขายทรัพย์สินกระทำได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ บปส. ทีเอส จึงได้จ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอกการขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง พร้อมทั้งศึกษาความเป็นไปได้ของทรัพย์สิน จัดทำแผนและนำเสนอขายต่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย รวมทั้งแต่งตั้งนายหน้าหรือตัวแทนระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้นเพื่อจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือและเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายทรัพย์สิน หรือผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนาชาติ รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด ทั้งนี้ บปส. ทีเอส ไม่มีนโยบายในการซื้อหนี้ (NPL) หรือทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) เพิ่มเติม โดย บปส. ทีเอส มุ่งเน้นในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ และฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ที่มีอยู่ในปัจจุบันให้ดีที่สุด

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นเจ้าของและไม่ติดภาระจำนอง/จำนำ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | |
|--|---------------------|------------|------------|
| | ปี 2565 | ปี 2564 | ปี 2563 |
| ที่ดิน* | 26 | 32 | 32 |
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร* | 182 | 178 | 178 |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์ | 624 | 648 | 497 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 555 | 581 | 512 |
| อื่น ๆ | 38 | 26 | 36 |
| รวม | 1,425 | 1,465 | 1,255 |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม | (743) | (709) | (577) |
| ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ | 682 | 756 | 678 |

หมายเหตุ * แสดงด้วยมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

นโยบายการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้นั้น โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคตโดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยต้องรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการโอนกลับการด้อยค่า แต่ไม่มากกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในอดีต

สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

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

กลุ่มที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติตามสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจใช้เกณฑ์เชิงปริมาณหรือเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยและข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้



เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญาเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิตยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีสาระสำคัญและไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่บริษัท และบริษัทย่อยพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคและทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base Scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Best Scenario) และสถานการณ์ขาลง (Worst Scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไรก็ก็ตาม บริษัท และบริษัทย่อยจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัท และบริษัทย่อยมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทย่อยจะใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

นโยบายการรับรู้รายได้ – รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective Interest Method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียมตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชีของลูกหนี้ (ยอดหนี้คงค้างสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากต่อมาสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทย่อยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

รายได้และค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงินจะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินตลอดอายุของสัญญา เพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัท และบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดว่าจะได้รับของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้นได้ตัดรายการราคาทุนครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้เป็นกำไรจากการรับชำระหนี้

เงินให้สินเชื่ออื่น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective Interest Method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดว่าจะได้รับของเครื่องมือทางการเงิน โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียมตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชีของลูกหนี้ (ยอดหนี้คงค้างสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นไปด้วยความบริสุทธิ์ ยุติธรรม สามารถตรวจสอบได้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และสามารถที่จะชำระหนี้คืนให้กับบริษัทฯ ได้สูงสุด และได้รับความเสียหายน้อยที่สุดจากลูกหนี้มีปัญหากับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเล็งเห็นว่าการบริหารเงินลงทุนเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราวและระยะยาวทั้งภาครัฐและเอกชน โดยกำหนดให้มีการทบทวนแผนการลงทุนทุกปี หรือทุกครั้งที่มีสถานการณ์เปลี่ยนแปลงในตลาดเงินและตลาดทุนอย่างมีนัยสำคัญ และให้มีการวัดผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุนรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ในธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ความเสี่ยงต่ำ และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง นอกจากนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบดูแลการลงทุนในส่วนของตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งต้องปฏิบัติตามได้หลักเกณฑ์ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานที่ทางการกำหนด

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย บริหารความเสี่ยงจากการลงทุน ตั้งแต่การพิจารณาอนุมัติการลงทุน ติดตาม ทบทวนผลการลงทุน รวมทั้งกำหนดนโยบายการลงทุน สำหรับการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด (Market Risk) บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนดระดับสัญญาณเตือนภัย (Risk Signal) และระดับเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การตั้งสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน โดยมีรายละเอียดการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนแต่ละประเภทของบริษัทฯ ตามตารางที่ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 3 งบการเงิน



การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานหลักของกลุ่มธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่ให้บริการทางการเงิน เช่น ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีการกำหนดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม วงเงินลงทุนขึ้นอยู่กับความจำเป็นของทุนจดทะเบียน และปริมาณเงินที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจนั้น ๆ โดยสัดส่วนการถือหุ้นและมูลค่าการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 3 ของการเงิน

นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแตกต่างไปตามลักษณะธุรกิจและกลยุทธ์การลงทุน การบริหารงานมีลักษณะเป็นการกระจายอำนาจ แต่จะมีการควบคุมนโยบายหลัก โดยบริษัทฯ จะส่งผู้แทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการเพื่อร่วมกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องตามนโยบายหลักของบริษัทแม่และร่วมบริหารงานในบริษัทย่อย

สำหรับบริษัทร่วมที่บริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นไม่มาก บริษัทฯ อาจส่งเพียงตัวแทน/ผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อร่วมกำหนดนโยบายหลักเท่านั้น

ขอบเขตอำนาจในการควบคุม/การมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย

ขอบเขตอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ขึ้นอยู่กับสัดส่วนการถือหุ้น หากมีสัดส่วนการถือหุ้นสูง บริษัทฯ จะมีขอบเขตอำนาจในการควบคุมการบริหารงานมากกว่าบริษัทที่มีสัดส่วนการถือหุ้นต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม โดยทั่วไป บริษัทฯ จะมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายโดยการส่งตัวแทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเพื่อร่วมกำหนดนโยบายของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ

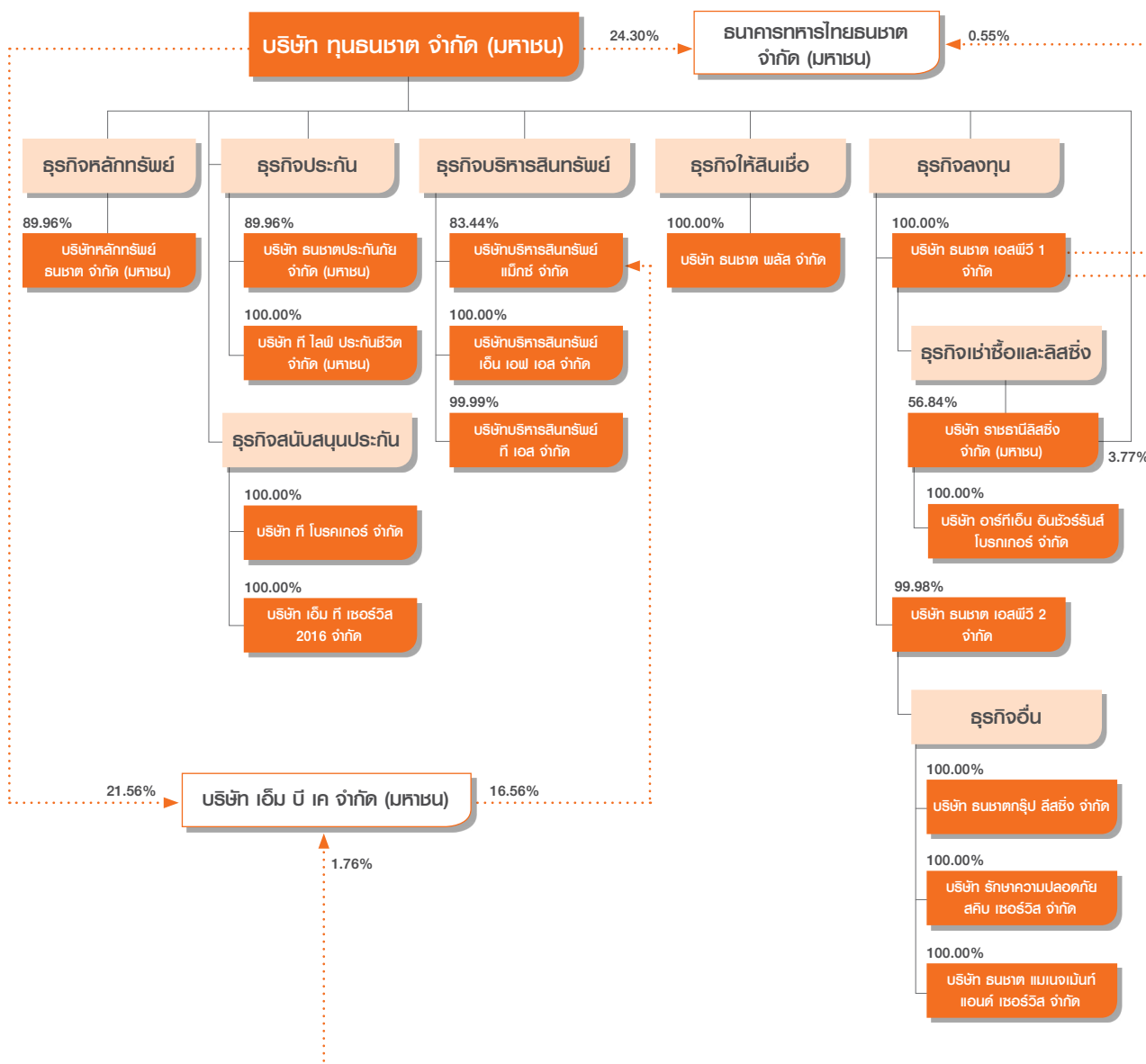
การส่งตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ อาจส่งผู้บริหารของบริษัทฯ พนักงาน หรือตัวแทนผู้ทรงคุณวุฒิ เข้าเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อร่วมบริหารงานหรือกำหนดนโยบายหลักในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น ๆ

1.1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธนาคาร

แผนภาพแสดงโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธนาคาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



- หมายเหตุ**
- 1) บริษัทฯ มีสิทธิออกเสียงตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ถืออยู่
 - 2) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 10.00
 - 3) บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส จำกัด อยู่ระหว่างการชำระบัญชี
 - 4) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ไม่เป็นบริษัทในกลุ่มธนาคาร



นโยบายการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนาคาร

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

นโยบายการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ เป็นผู้กำหนดนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยให้บริษัทลูกทุกบริษัทจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณระยะ 3 ปี เสนอให้บริษัทแม่พิจารณาว่ามีแนวทางดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจหรือไม่ และจะมีการประเมินผล ทบทวน และปรับแผนธุรกิจและงบประมาณเป็นประจำ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะการแข่งขันของธุรกิจ

โดยในปี 2565 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแผนธุรกิจและงบประมาณของบริษัทลูกปี 2565-2567 พร้อมกับพิจารณาอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณของบริษัทฯ ปี 2565-2567

การดูแลการประกอบธุรกิจบริษัทลูก

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

นโยบายการส่งตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทในกลุ่มธนาคาร

ตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธนาคารมีการกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาความเหมาะสมและแต่งตั้งบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้นเว้นแต่เป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น 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 คำสั่งระเบียบการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมธุรกิจที่ดำเนินการและการปฏิบัติที่สำคัญ เปิดเผยให้พนักงานทุกคนสามารถศึกษาทำความเข้าใจได้ตลอดเวลา

ด้านการตรวจสอบภายใน หน่วยงานตรวจสอบของบริษัทฯ เป็นทีมงานที่ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธนาคาร ให้มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามระเบียบ ระบบงานที่กำหนด และการตรวจสอบความผิดพลาด บกพร่องในการปฏิบัติงาน พร้อมเสนอข้อแก้ไขปรับปรุงเพื่อให้มีการควบคุมที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานที่ดูแลการกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance) ของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม เป็นหน่วยงานติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ และการปฏิบัติงานของธุรกิจที่กลุ่มธนาคารดำเนินการอยู่ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาคารมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการประกาศกำหนด

การกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารที่ดำเนินธุรกิจหลัก มีคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่กำกับดูแล ควบคุมและตรวจสอบ เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้อย่างมีอิสระจากฝ่ายจัดการของแต่ละบริษัท เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ

รวมถึงสอบทานให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง โดยในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่ม หน่วยงานตรวจสอบของบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการสรุปผลการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่ม และรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานทางการเงินที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อรับทราบและพิจารณาให้ความเห็นตลอดจนถึงแนวทางการดำเนินการ

ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการทั้งในระดับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยจัดโครงสร้างให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) กับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตลอดจนกำหนดขอบเขตหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) และตามกฎหมายเกณฑ์ที่ทางการประกาศกำหนด โดยเป็นไปตามความเหมาะสมเพียงพอในการกำกับดูแลแต่ละบริษัท นอกจากนี้ ยังได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ

ประกาศให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในกลุ่มธนาชาติถือปฏิบัติ โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และไม่ทำการที่เป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์

การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ และมีระบบการดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาชาติมีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงจัดให้มีการจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง 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 | 141,804,400 3,400,000 | - - | 141,804,400 3,400,000 | 12.378 0.297 |
| 2. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) | 97,045,970 | - | 97,045,970 | 8.471 |
| 3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด | 70,309,539 | - | 70,309,539 | 6.137 |
| 4. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED | 24,629,853 | - | 24,629,853 | 2.150 |
| 5. STATE STREET EUROPE LIMITED | 20,826,212 | - | 20,826,212 | 1.818 |
| 6. BBHISL NOMINEES LIMITED | 18,690,500 | - | 18,690,500 | 1.631 |
| 7. N.C.B. TRUST LIMITED-NORGES BANK 5 | 17,988,958 | - | 17,988,958 | 1.570 |
| 8. DBS BANK LTD. AC DBS NOMINEES-PB CLIENTS | 17,143,741 | - | 17,143,741 | 1.496 |
| 9. นางสุภาพร จันทร์เสวีวิทยา | 15,500,000 | - | 15,500,000 | 1.353 |
| 10. น.ส. อติษฐ ตันติวิท | 15,024,772 | - | 15,024,772 | 1.311 |
| ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ | 703,285,752 | 13,006 | 703,298,758 | 61.388 |
| จำนวนหุ้นชำระแล้ว | 1,145,649,697 | 13,006 | 1,145,662,703 | 100.000 |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย | 968,936,145 | 12,946 | 968,949,091 | 84.575 |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว | 176,713,552 | 60 | 176,713,612 | 15.425 |

ที่มา รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เป็นข้อมูล ณ วันที่ 17 ตุลาคม 2565 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) ประกอบธุรกิจให้เช่าสังฆาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ โดยวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ครั้งหลังสุด วันที่ 20 ตุลาคม 2565 ดังนี้

| รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น | สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) |
|--|----------------------|-------------------------------|
| 1. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) | 410,951,408 | 21.724 |
| บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด | 33,416,857 | 1.767 |
| 2. บริษัท พี อาร์ จี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 512,754,797 | 27.106 |
| บริษัท พี อาร์ จี พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด | 27,029,800 | 1.429 |
| 3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด | 118,061,493 | 6.241 |
| 4. MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC | 40,805,752 | 2.157 |
| 5. นายปริญญา เขียววรร | 31,200,000 | 1.649 |
| 6. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล LTF | 28,782,200 | 1.522 |
| 7. นางสาวสุกุลยา เอื้อวัฒนะสกุล | 28,145,356 | 1.488 |
| 8. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY | 25,096,620 | 1.327 |
| 9. DBS BANK LTD AC DBS NOMINEES-PS CLIENTS | 24,302,498 | 1.285 |
| 10. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED | 20,890,119 | 1.104 |
| ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ | 590,245,610 | 31.202 |
| จำนวนหุ้นชำระแล้ว | 1,891,682,510 | 100.000 |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย | 1,724,635,128 | 91.169 |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว | 167,047,382 | 8.831 |

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 2565 บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,456,627,030 บาท

ทุนชำระแล้ว : 11,456,627,030 บาท

แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ : 1,145,649,697 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ : 13,006 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

- 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 97,045,970 หุ้น ตามโครงการซื้อหุ้นคืนระหว่างวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2563 ทั้งนี้ ได้ซื้อหุ้นคืนครบตามจำนวนแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2563



1.1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1. หุ้นกู้

หุ้นกู้บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

| | | |
|-----|---------------------------|--|
| 1.1 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 |
| | ประเภทหุ้นกู้ | ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566 (TCAP238A) |
| | อายุหุ้นกู้ | หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 9 สิงหาคม 2556 |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 9 สิงหาคม 2566 |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 500,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | 500,000,000 บาท |
| | วันชำระดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี |
| | อันดับเครดิตตราสารหนี้ | ทุกวันที่ 9 กุมภาพันธ์ และวันที่ 9 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด |
| 1.2 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 |
| | ประเภทหุ้นกู้ | ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2568 (TCAP258A) |
| | อายุหุ้นกู้ | หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 12 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 9 สิงหาคม 2556 |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 9 สิงหาคม 2568 |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 900,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | 900,000,000 บาท |
| | วันชำระดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.95 ต่อปี |
| | อันดับเครดิตตราสารหนี้ | ทุกวันที่ 9 กุมภาพันธ์ และวันที่ 9 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด |
| 1.3 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 |
| | ประเภทหุ้นกู้ | ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566 (TCAP230A) |
| | อายุหุ้นกู้ | หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 22 ตุลาคม 2556 |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 22 ตุลาคม 2566 |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 1,300,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | 1,300,000,000 บาท |
| | วันชำระดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี |
| | อันดับเครดิตตราสารหนี้ | ทุกวันที่ 22 เมษายน และวันที่ 22 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด |

| | | |
|-----|---|--|
| 1.4 | <p>ชื่อเฉพาะ</p> <p>ประเภทหุ้นกู้</p> <p>อายุหุ้นกู้</p> <p>วันออกหุ้นกู้</p> <p>วันครบกำหนดไถ่ถอน</p> <p>มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก</p> <p>มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน</p> <p>อัตราดอกเบี้ย</p> <p>วันชำระดอกเบี้ย</p> <p>อันดับเครดิตองค์กร</p> | <p>หุ้นกู้บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562</p> <p>ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2572 (TCAP290A)</p> <p>หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้</p> <p>10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้</p> <p>29 ตุลาคม 2562</p> <p>29 ตุลาคม 2572</p> <p>5,000,000,000 บาท</p> <p>5,000,000,000 บาท</p> <p>อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.01 ต่อปี</p> <p>ทุกวันที่ 29 เมษายน และวันที่ 29 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้</p> <p>A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด</p> |
| 1.5 | <p>ชื่อเฉพาะ</p> <p>ประเภทหุ้นกู้</p> <p>อายุหุ้นกู้</p> <p>วันออกหุ้นกู้</p> <p>วันครบกำหนดไถ่ถอน</p> <p>มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก</p> <p>มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน</p> <p>อัตราดอกเบี้ย</p> <p>วันชำระดอกเบี้ย</p> <p>อันดับเครดิตองค์กร</p> | <p>หุ้นกู้บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565</p> <p>ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2572 (TCAP295A)</p> <p>หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้</p> <p>7 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้</p> <p>27 พฤษภาคม 2565</p> <p>27 พฤษภาคม 2572</p> <p>1,300,000,000 บาท</p> <p>1,300,000,000 บาท</p> <p>อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.42 ต่อปี</p> <p>ทุกวันที่ 27 พฤษภาคม และวันที่ 27 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้</p> <p>A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด</p> |
| 1.6 | <p>ชื่อเฉพาะ</p> <p>ประเภทหุ้นกู้</p> <p>อายุหุ้นกู้</p> <p>วันออกหุ้นกู้</p> <p>วันครบกำหนดไถ่ถอน</p> <p>มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก</p> <p>มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน</p> <p>อัตราดอกเบี้ย</p> <p>วันชำระดอกเบี้ย</p> <p>อันดับเครดิตองค์กร</p> | <p>หุ้นกู้บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 1</p> <p>ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2567 (TCAP246A)</p> <p>หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้</p> <p>2 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้</p> <p>23 มิถุนายน 2565</p> <p>23 มิถุนายน 2567</p> <p>400,000,000 บาท</p> <p>400,000,000 บาท</p> <p>อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.47 ต่อปี</p> <p>ทุกวันที่ 23 มิถุนายน และวันที่ 23 ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้</p> <p>A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด</p> |



| | | |
|-----|---------------------------|--|
| 1.7 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2568 (TCAP256A) |
| | ประเภทหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | อายุหุ้นกู้ | 3 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 23 มิถุนายน 2565 |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 23 มิถุนายน 2568 |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 3,100,000,000 บาท |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 3,100,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.00 ต่อปี |
| | วันชำระดอกเบี้ย | ทุกวันที่ 23 มิถุนายน และวันที่ 23 ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ |
| | อันดับเครดิตองค์กร | A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด |
| 1.8 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2565 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2567 (TCAP246B) |
| | ประเภทหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | อายุหุ้นกู้ | 1 ปี 11 เดือน 12 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 6 กรกฎาคม 2565 |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 18 มิถุนายน 2567 |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 100,000,000 บาท |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 100,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.47 ต่อปี |
| | วันชำระดอกเบี้ย | ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ชำระเงินต้นครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด |
| | อันดับเครดิตองค์กร | A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด |
| 1.9 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2565 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2567 (TCAP246C) |
| | ประเภทหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | อายุหุ้นกู้ | 1 ปี 11 เดือน 4 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 14 กรกฎาคม 2565 |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 18 มิถุนายน 2567 |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 100,000,000 บาท |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 100,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.47 ต่อปี |
| | วันชำระดอกเบี้ย | ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ชำระเงินต้นครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด |
| | อันดับเครดิตองค์กร | A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด |

| | | |
|------|---------------------------|---|
| 1.10 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2565 |
| | ประเภทหุ้นกู้ | ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2567 (TCAP248A) |
| | อายุหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ |
| | วันออกหุ้นกู้ | และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 2 ปี 9 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 5 สิงหาคม 2565 |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 14 สิงหาคม 2567 |
| | อัตราดอกเบี้ย | 100,000,000 บาท |
| | วันชำระดอกเบี้ย | 100,000,000 บาท |
| | อันดับเครดิตองค์กร | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.55 ต่อปี |
| | | ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ชำระเงินต้นครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด |
| | | A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด |
| 1.11 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2565 |
| | ประเภทหุ้นกู้ | ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2567 (TCAP248B) |
| | อายุหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ |
| | วันออกหุ้นกู้ | และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 1 ปี 11 เดือน 29 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 18 สิงหาคม 2565 |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 16 สิงหาคม 2567 |
| | อัตราดอกเบี้ย | 200,000,000 บาท |
| | วันชำระดอกเบี้ย | 200,000,000 บาท |
| | อันดับเครดิตองค์กร | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.57 ต่อปี |
| | | ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ชำระเงินต้นครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด |
| | | A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด |
| 1.12 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2565 |
| | ประเภทหุ้นกู้ | ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2567 (TCAP24OA) |
| | อายุหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ |
| | วันออกหุ้นกู้ | และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 2 ปี 24 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 9 กันยายน 2565 |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 3 ตุลาคม 2567 |
| | อัตราดอกเบี้ย | 100,000,000 บาท |
| | วันชำระดอกเบี้ย | 100,000,000 บาท |
| | อันดับเครดิตองค์กร | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.57 ต่อปี |
| | | ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ชำระเงินต้นครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด |
| | | A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด |

| | | |
|------|---------------------------|---|
| 1.13 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2565 ชุดที่ 1 |
| | ประเภทหุ้นกู้ | ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2569 (TCAP26OA) |
| | อายุหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ |
| | วันออกหุ้นกู้ | และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 4 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 5 ตุลาคม 2565 |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 5 ตุลาคม 2569 |
| | อัตราดอกเบี้ย | 1,690,000,000 บาท |
| | วันชำระดอกเบี้ย | 1,690,000,000 บาท |
| | อันดับเครดิตองค์กร | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.63 ต่อปี |
| | | ทุกวันที่ 5 เมษายน และวันที่ 5 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ |
| | | A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด |
| 1.14 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2565 ชุดที่ 2 |
| | ประเภทหุ้นกู้ | ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2573 (TCAP30OA) |
| | อายุหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ |
| | วันออกหุ้นกู้ | และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 8 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 5 ตุลาคม 2565 |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 5 ตุลาคม 2573 |
| | อัตราดอกเบี้ย | 800,000,000 บาท |
| | วันชำระดอกเบี้ย | 800,000,000 บาท |
| | อันดับเครดิตองค์กร | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.36 ต่อปี |
| | | ทุกวันที่ 5 เมษายน และวันที่ 5 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ |
| | | A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด |
| 1.15 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2565 ชุดที่ 3 |
| | ประเภทหุ้นกู้ | ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2569 (TCAP26OB) |
| | อายุหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 4 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 7 ตุลาคม 2565 |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 7 ตุลาคม 2569 |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 640,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | 640,000,000 บาท |
| | วันชำระดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.63 ต่อปี |
| | อันดับเครดิตองค์กร | ทุกวันที่ 7 เมษายน และวันที่ 7 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ |
| | | A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด |

| | | |
|------|---------------------------|---|
| 1.16 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2565 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2573 (TCAP300B) |
| | ประเภทหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | อายุหุ้นกู้ | 8 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 7 ตุลาคม 2565 |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 7 ตุลาคม 2573 |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 1,770,000,000 บาท |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 1,770,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.36 ต่อปี |
| | วันชำระดอกเบี้ย | ทุกวันที่ 7 เมษายน และวันที่ 7 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ |
| | อันดับเครดิตองค์กร | A โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด |
| 1.17 | ชื่อเฉพาะ | หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2565 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2567 (TCAP249A) |
| | ประเภทหุ้นกู้ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| | อายุหุ้นกู้ | 2 ปี 3 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 27 กันยายน 2565 |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 30 กันยายน 2567 |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 100,000,000 บาท |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 100,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.57 ต่อปี |
| | วันชำระดอกเบี้ย | ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ชำระเงินต้นครั้งเดียวเมื่อครบกำหนด |
| | อันดับเครดิตองค์กร | A โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด |

หมายเหตุ อันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่จัดโดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ถูกปรับลดลงจากระดับ A+ เป็น A เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2565

2. ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินบริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

| | | |
|-----|---------------------------|--|
| 2.1 | ชื่อเฉพาะ | ตัวแลกเงิน บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 1,000 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 (TCAP23224A) |
| | อายุหุ้นกู้ | 183 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันออกหุ้นกู้ | 25 สิงหาคม 2565 |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 24 กุมภาพันธ์ 2566 |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 1,000,000,000 บาท |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 1,000,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.52 ต่อปี |



| | | |
|-----|---------------------------|--|
| 2.2 | ชื่อเฉพาะ | ตัวแลกเงิน บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 350 ล้านบาท |
| | อายุหุ้นกู้ | ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 24 มกราคม 2566 (TCAP23124A) |
| | วันออกหุ้นกู้ | 152 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 25 สิงหาคม 2565 |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 24 มกราคม 2566 |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 350,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | 350,000,000 บาท |
| | | อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.42 ต่อปี |
| 2.3 | ชื่อเฉพาะ | ตัวแลกเงิน บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 600 ล้านบาท |
| | อายุหุ้นกู้ | ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 11 พฤษภาคม 2566 (TCAP23511A) |
| | วันออกหุ้นกู้ | 182 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| | วันครบกำหนดไถ่ถอน | 10 พฤศจิกายน 2565 |
| | มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก | 11 พฤษภาคม 2566 |
| | มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน | 600,000,000 บาท |
| | อัตราดอกเบี้ย | 600,000,000 บาท |
| | | อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.665 ต่อปี |

3. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- ไม่มี -

- การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 17 ตุลาคม 2565 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ตลท. ได้ออก NVDR ที่มีหุ้นของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 70,309,539 หุ้น หรือร้อยละ 6.14 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

หมายเหตุ NVDR คือ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-voting Depositary Receipt หรือ NVDR) เป็นตราสารที่ออกโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด NVDR เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยอัตโนมัติ (Automatic List) วัตถุประสงค์หลักของ NVDR คือเพื่อกระตุ้นการลงทุนและเพิ่มสภาพคล่องให้ตลาดหลักทรัพย์และเป็นทางเลือกหนึ่งสำหรับนักลงทุนชาวต่างประเทศ ทำให้ผู้ลงทุนต่างประเทศลงทุนได้โดยไม่ติดข้อจำกัดการถือหุ้นของนักลงทุนต่างชาติ (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 2564 | ปี 2563 | ปี 2562 | ปี 2561 | ปี 2560 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| กำไรต่อหุ้น (งบการเงินรวม) (บาท) | 5.04 | 6.26 | 9.43 | 6.74 | 6.01 |
| อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท) | 3.00 | 3.00 | 7.00 | 2.60 | 2.20 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ) | 59.50 | 47.17 | 72.59 | 38.25 | 36.61 |

หมายเหตุ 1) เงินปันผลของปี 2562 จำนวน 7.00 บาท รวมเงินปันผลพิเศษระหว่างกาล จำนวน 4.00 บาท ที่จ่ายเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2563
2) บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2565 ในอัตรา 1.20 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประกอบการของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป



1.2 การบริหารจัดการความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มุ่งเสริมสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ผ่านการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ เชื่อว่าความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน และรักษาความสามารถในการสร้างกำไรของบริษัทฯ

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

โครงสร้างในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาคารให้

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดย
จะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะ
การเงินของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการบริหารจัดการความเสี่ยง พิจารณานโยบายและกำกับดูแลการนำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งพิจารณาการลงนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณานโยบาย

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีบทบาทในการเสนอ
นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และนโยบายการ
บริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
เพื่อพิจารณานุมัติ รวมทั้งวางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวน
ความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดย
รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบาย
ที่กำหนด นอกจากนี้ ยังมีบทบาทในการควบคุม ติดตาม และดูแล
ให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติดำเนินการตามนโยบาย
การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมถึงการรายงานผลการ
ปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้อง
ดำเนินการปรับปรุง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์
ที่กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามแนวนโยบายและ ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และกลุ่มธนาคาร รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหาร ความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารและประเมินความเพียงพอของระบบ ความคุมภายในโดยภาพรวมของกลุ่มธนาคาร



- การดำเนินงานต่าง ๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการสอบทานและถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ได้แก่ หน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) แยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office)
- บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานได้ถือปฏิบัติตาม และยังได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ถือเป็นแนวทางปฏิบัติ 4 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง และการประเมินความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น
- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลอง ทำให้บริษัทฯ สามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นพยานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง
- มีการรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัทย่อยที่สำคัญ และสรุปภาพรวมความเสี่ยงรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำตามเวลาที่กำหนด

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสมทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นสำคัญ

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ หรือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ โดยอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยปกติ เช่น การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันหรือการค้าประกัน ธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้เครดิต และการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Market Instrument) ที่ออกโดยองค์กรของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลหรือ อบท. ไม่ค้ำประกัน และตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรเอกชน เช่น หุ้นกู้ เป็นต้น

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา หรือผู้ออกตราสารหนี้ โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญา และมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิตซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา วงเงินสินเชื่อหรือลงทุนที่เหมาะสมและเงื่อนไขต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพัน รวมทั้งควบคุมสถานะความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวม ด้วยการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสม ดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบ เน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นปัจจัยสำคัญ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านเครดิตให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต



ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ มีดังนี้

1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเป้าหมายในการกระจายการปล่อยสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าต่าง ๆ โดยเน้นในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพดี และพยายามควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการบริหารพอร์ตสินเชื่อโดยการวิเคราะห์สถานะพอร์ตสินเชื่อโดยรวม และบริหารสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1.2 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นปัญหาหลักของแต่ละกลุ่มธุรกิจการเงินเพราะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญ และพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อด้วยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดให้มีการวิเคราะห์หลักประกันแต่ละประเภท โดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์จะมีการประเมินมูลค่าโดยการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้โดยประเภทของหลักประกันที่สำคัญของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดแนวทางมาตรฐานและวิธีการในการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันแต่ละประเภท รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินราคาและตีราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา ในกรณี

ที่มีข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าของหลักประกันนั้นลดลง หรือมีการเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน จะต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันโดยเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการพิจารณาดังค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อการด้อยค่า ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ซึ่งพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สินประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยแบ่งออกเป็นความเสี่ยงหลัก ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านราคาและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการควบคุมและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

2.1 ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุน 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) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงาน

ที่ทำการ (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เพื่อที่จะสามารถบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง บริษัท และบริษัทย่อย มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านนี้

2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

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

บริษัท และบริษัทย่อยมีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์ และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินงาน และให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และผู้ถือหุ้น บริษัท และบริษัทย่อยจึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย และมอบหมายให้

คณะกรรมการบริหาร ควบคุมและติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัท และบริษัทย่อยไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท และบริษัทย่อยในปัจจุบันและในอนาคต โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาที่บริษัท และบริษัทย่อยอาจมีความต้องการเงินทุนแตกต่างกันเพื่อรองรับการครบกำหนดของเงินกู้ยืม การลดหนี้สินประเภทอื่นลง หรือการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ โดยใช้เครื่องมือทั้งที่เป็นแบบจำลองวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) อัตราส่วนด้านสภาพคล่องต่าง ๆ ตลอดจนการใช้สถานการณ์จำลองโดยการตั้งสมมติฐาน (“What if” Scenarios) เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบว่า บริษัท และบริษัทย่อยจะยังคงมีสภาพคล่องที่เพียงพอหรือไม่ ภายใต้กระแสเงินสดที่ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของลูกค้าในการต่ออายุสัญญาเมื่อครบกำหนด

ขณะเดียวกันบริษัท และบริษัทย่อยมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินไว้รองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่องและจะมีการทบทวนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จะมีผลต่อการดำเนินงานตามแผน ทั้งนี้ การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัท และบริษัทย่อยได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งจะจัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะและบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำ

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กรหรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัท และบริษัทย่อย รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการ



ถูกฟ้องร้องหรือดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ รวมทั้งความเสียหายที่ได้รับความตกงกันนอกชั้นศาล เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่น โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมายให้สำเร็จได้อย่างยั่งยืน จากสภาวะแวดล้อมปัจจุบันซึ่งมีความไม่แน่นอน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล อีกทั้งครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างเพียงพอและเตรียมความพร้อมรับกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีแนวโน้มเข้มข้นขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยง นอกจากนี้ การควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่ กำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการสอบทานและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน การจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรมที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระเพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภท การจัดการระบบสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ตลอดจนการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าว บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง โดยมีการจัดทำเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) นโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาคาร (Outsourcing Policy) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้รับทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้น และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที ไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย แต่อย่างไรก็ตาม เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจนแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงจัดให้มีรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย

5. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

ปัจจุบันเทคโนโลยีสารสนเทศมีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างมาก ในการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า อย่างถูกต้อง รวดเร็ว ปลอดภัย และตรงตามความต้องการของลูกค้า ด้วยต้นทุนที่ต่ำลง บริษัทฯ และบริษัทย่อยตระหนักดีว่าการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วตลอดเวลา อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของการให้บริการ ข้อมูลลูกค้า ความต่อเนื่องของการให้บริการ และส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นมาตรฐานสากล โดยอยู่บนพื้นฐานของการคุ้มครองข้อมูล และรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า ภายใต้หลักการสำคัญ 3 ประการ คือ 1) การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality) 2) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity) และ 3) ความพร้อมใช้งานของระบบและข้อมูล (Availability)

เพื่อให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ ต่อเนื่อง และสอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ปริมาณธุรกรรม ความซับซ้อนของเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านกฎหมาย บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแล ตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่รับผิดชอบ 3 ระดับ (Three Lines of Defense) อย่างชัดเจนและเป็นอิสระจากกัน ได้แก่ 1) ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 2) บริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และ 3) ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและมาตรฐานความปลอดภัยระบบสารสนเทศ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ระเบียบวิธีปฏิบัติและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง และมีการสร้างความรู้ และความตระหนักรู้เรื่องความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามมาตรฐานสากล ดังนี้

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

6. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุนหรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีการทำแผนกลยุทธ์สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า และจัดให้มีการทบทวนแผนงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมายของธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริหารเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ

7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณชน ได้แก่ ลูกค้า (Customers) คู่ค้า (Strategic or alliance partners) นักลงทุน (Investor) และผู้กำกับดูแล (Regulators) รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และ/หรือเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ซึ่งความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเกิดจากการไม่ดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบของทางการ รวมทั้งเกณฑ์การปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้คำนึงถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างต่อเนื่อง จึงได้กำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น ซึ่งประกอบด้วยกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk Framework) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ได้แก่ การประเมินและการวัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่แบ่งเป็น 5 ระดับตามผลกระทบและโอกาสเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง การป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงโดยการสร้างความตระหนักในความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและกำหนดมาตรการป้องกันความเสี่ยงก่อนเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง (Reputation Risk Event) การติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการจัดการความเสี่ยงในกรณีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมาก โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กำหนดให้มีหน่วยงานหลักที่ดูแลรับผิดชอบโดยตรงในกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว



8. ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของ ทางการ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หมายความว่า ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงินเป็นจำนวนสูง ความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซง ซึ่งการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงข้อบังคับ กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการ เช่น ก.ล.ต. ตลท. คปภ. ปปง. ธปท. และหน่วยงานอื่น ๆ แต่ละครั้งอาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ และองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนให้คำปรึกษา เผยแพร่ความรู้ให้กับผู้บริหาร และพนักงาน และสนับสนุนผู้บริหารระดับสูงให้สามารถบริหาร ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และไม่เข้าขัดแย้งกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ เช่น งานโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต การประสานงานกับผู้กำกับดูแลหรือหน่วยงานทางการ เป็นต้น โดยมีการรายงานคู่ขนานต่อผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการตรวจสอบของแต่ละบริษัท

การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับจะทำการประเมิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกิจกรรมต่าง ๆ โดยพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของ บริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมถึงทิศทางการกำกับดูแลของทางการ ผลการตรวจสอบของทางการ นโยบายธุรกิจ ข้อหาหรือ ข้อร้องเรียน การควบคุมภายใน และระบบงานภายในที่รองรับ ในเรื่องที่พิจารณานั้น ๆ โดยมีการกำหนดน้ำหนัก ผลกระทบและ โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อใช้ในการสุ่มสอบทานการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอ แนวทางการปรับปรุง

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและ สิ่งแวดล้อม

การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมีผลโดยตรงต่อ ความเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในรูปแบบ ภัยพิบัติทางธรรมชาติต่าง ๆ เช่น น้ำท่วม น้ำแล้ง ความอดอยาก ขณะเดียวกันยังได้รับผลกระทบทางอ้อมจากการเปลี่ยนแปลง นโยบายเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในระดับโลกด้วย เช่น มาตรการเก็บภาษีคาร์บอนต่อสินค้านำเข้า (Carbon Border Adjustment Mechanism: CBAM) ของสหภาพยุโรป ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจส่งออกซึ่งเป็นภาคเศรษฐกิจสำคัญของ ประเทศ และการใช้เทคโนโลยีที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยให้การสนับสนุนเป้าหมายการ ลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศลงร้อยละ 20 - 25 (จากกรณี ปกติ) ภายในปี 2573 ตามที่ประเทศไทยได้ให้สัตยาบันเข้าร่วม เป็นภาคีความตกลงปารีสในการควบคุมอุณหภูมิเฉลี่ยของโลก ไม่ให้สูงขึ้น 2 องศาเซลเซียส เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมาย การพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ อีกทั้งยังมองหาโอกาส ที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรด้านการดำเนินการในเรื่อง การอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม เช่น การเปลี่ยนหลอดไฟ แสงสว่างเป็นหลอดประหยัดพลังงาน LED ในอาคารสำนักงาน การลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในอาคาร ลดการใช้ เครื่องปรับอากาศชนิดแยกส่วน (Split Type) ติดตั้งม่าน กันแดด ฟิล์มกรองแสง การมีส่วนร่วมเพื่อรับมือกับการ เปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ เช่น การบริหารจัดการคัดแยกขยะ ขยะพลาสติก รวมถึงการปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดการ ใช้ทรัพยากรธรรมชาติ เช่น การนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการดำเนินงาน การประชุม การส่งข้อมูลให้ลูกค้า และ ส่งเสริมให้นำกระดาษใช้แล้วมาใช้ซ้ำภายในหน่วยงาน เป็นต้น

ความเสี่ยงจากโรคระบาดและโรคติดต่อร้ายแรง

การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เป็นการระบาดของโรคที่เกิดขึ้นทั่วโลก หรือในพื้นที่เป็นวงกว้างอย่างยิ่ง ข้ามเขตแดนระหว่างประเทศ และส่งผลกระทบต่อผู้คนจำนวนมาก ซึ่งไม่ใช่เป็นครั้งแรกในประวัติศาสตร์โรคระบาดของโลก ไม่ว่าจะเป็นอหิวาตกโรค กาฬโรค ไข้หวัดใหญ่ หรือเอชไอวี เป็นต้น ความพยายามในการควบคุมการแพร่ระบาดส่งผลให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และสร้างความกังวลต่อความไม่แน่นอนแก่ภาคธุรกิจและประชาชนทั่วโลก มาตรการปิดเมืองส่งผลให้ภาคธุรกิจหยุดดำเนินการเป็นการชั่วคราว ส่งผลกระทบต่อรายได้ สภาพคล่องและฐานะทางการเงินของภาคธุรกิจ แรงงานบางส่วนต้องสูญเสียรายได้ หรือถูกเลิกจ้างงานในทันที ส่งผลให้ภาคครัวเรือนบางส่วนประสบความยากลำบากในการดำรงชีวิต นอกจากนี้ หากสถานการณ์การแพร่ระบาดไม่สามารถควบคุมได้เป็นระยะเวลานานอาจก่อให้เกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยทั่วโลกได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากโรคระบาดและโรคติดต่อร้ายแรงเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีแผนปฏิบัติการที่ครอบคลุมทั้งด้านการป้องกัน การติดตามและการรับมือ นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือให้แก่ลูกค้า ที่ได้รับผลกระทบดังกล่าว

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



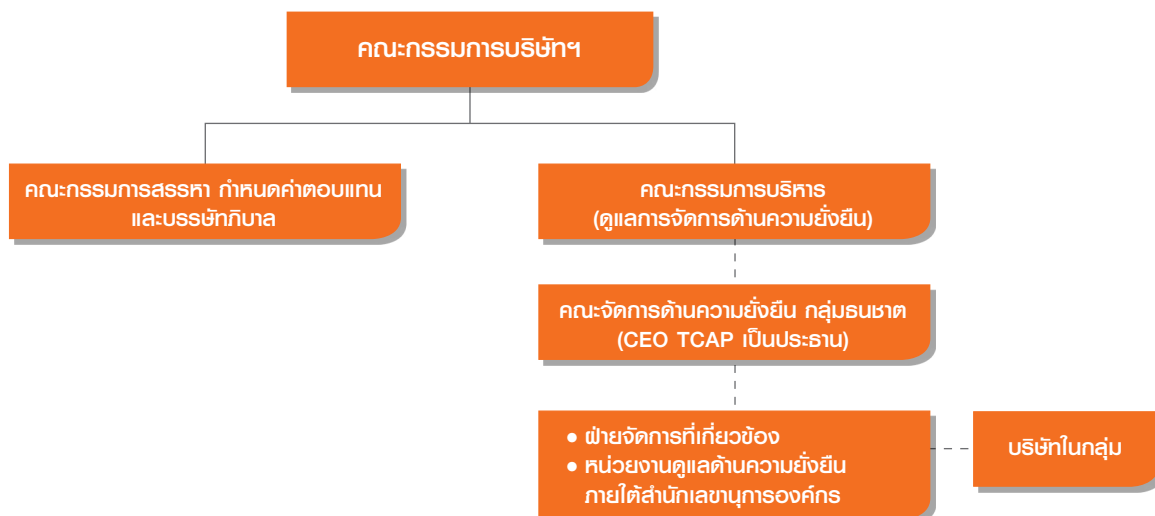
1.3 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มธนาคารเป็นองค์กรธุรกิจที่มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยมีผลประโยชน์ที่ตีมาอย่างต่อเนื่อง ภายใต้การดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล การดูแลสังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างเหมาะสมเพื่อสร้างผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนได้เสียอย่างมั่นคงและยั่งยืน คณะกรรมการบริษัท จึงได้กำหนดวิสัยทัศน์ที่จะเป็น “บริษัทการลงทุนชั้นนำในธุรกิจหลากหลาย เป็นที่ยอมรับทั่วไปในด้านความมั่นคง ยั่งยืน และมีผลตอบแทนที่ดี” โดยจะดำเนินการพัฒนาการจัดการด้านความยั่งยืนทั้ง มิติด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) มิติด้านสังคม (Social) และมิติด้านบรรษัทภิบาล (Governance) เพื่อสร้างสรรค์พัฒนา และเติมเต็ม

ให้ธุรกิจเติบโตควบคู่ไปกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้ครอบคลุมประเด็นสำคัญต่าง ๆ อย่างเหมาะสม

บริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนใน ตลท. อยู่ในกลุ่มธุรกิจการเงิน (Financials) และหมวดธุรกิจธนาคาร (Banking) โดยเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ที่เป็นบริษัทที่มีศักยภาพ มีผลการดำเนินงานที่ดี และมีการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ในการจัดทำรายงานการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืนนี้ นำเสนอการดำเนินงานด้านความยั่งยืนครอบคลุมมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล ของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารที่ประกอบธุรกิจหลัก โดยเป็นข้อมูลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2565

โครงสร้างการกำกับดูแลการจัดการด้านความยั่งยืนของบริษัทฯ



คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายการดำเนินงานด้านความยั่งยืน พร้อมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลอย่างต่อเนื่อง โดยความยั่งยืนด้านบรรษัทภิบาลจะมีคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้ดูแล ซึ่งในปี 2565 บริษัทฯ ได้พิจารณาการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเพื่อกำหนดแนวทางดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ให้มีแผนการดำเนินงานและการวัดผลที่ชัดเจน และในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการ

บริษัทฯ ได้มีมติมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่จะพิจารณาดำเนินการในเรื่องนี้ให้เป็นรูปธรรม โดยคณะกรรมการบริหารร่วมกับฝ่ายจัดการจะพิจารณาแนวทางดำเนินงานและแผนดำเนินงานด้านความยั่งยืนพร้อมทั้งติดตามผลการดำเนินงานรวมถึงทบทวนแนวปฏิบัติ ตลอดจนส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในกลุ่มธนาคารและมีหน่วยงานดูแลด้านความยั่งยืนภายใต้สำนักเลขานุการองค์กรทำการรวบรวมข้อมูลการดำเนินงานเพื่อเปิดเผยต่อไป

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนของกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดความยั่งยืน ซึ่งจะนำมาสู่การประสานประโยชน์ร่วมกันระหว่างบริษัทในกลุ่มธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของกลุ่มธนาคาร โดยได้นำแนวทางการจัดการด้านความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องมาตลอด โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติกำหนดนโยบายการจัดการด้านความยั่งยืน นโยบายสิทธิมนุษยชน และนโยบายธรรมาภิบาล การลงทุน ประกาศเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินการอย่างเหมาะสมกับธุรกิจที่กลุ่มธนาคารดำเนินการอยู่ ให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ของกลุ่มธนาคาร รวมถึงจะมีการกำหนดเป้าหมายระยะสั้น และระยะยาว เพื่อให้เห็นพัฒนาการและผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรมต่อไป โดยมีเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนในแต่ละมิติ ดังนี้

1. มิติด้านบรรษัทภิบาล

กลุ่มธนาคารมีเป้าหมายที่ต้องการเป็นกลุ่มธุรกิจที่สร้างผลตอบแทนให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยมีนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลที่ดี ซึ่งบริษัทในกลุ่มธนาคารล้วนให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลในด้านต่าง ๆ ตั้งแต่โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและนักลงทุนสัมพันธ์ให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน ป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องมีความมั่นใจในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคาร โดยมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และสร้างสรรค์นวัตกรรมทางการเงินใหม่ และมีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างผลการดำเนินงานให้เติบโตได้อย่างยั่งยืนอย่างแท้จริง รวมถึงมีการรักษาความปลอดภัยและป้องกันข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด

2. มิติด้านสังคม

กลุ่มธนาคาร มีการกำหนดนโยบายทางสังคมเพื่อมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์สังคมที่มีคุณค่า โดยมีเป้าหมายที่จะให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่ยึดหลักบรรษัทภิบาล

มุ่งเน้นการมีจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอยู่เสมอ โดยมีการกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติ เพื่อส่งเสริมความสำคัญด้านสิทธิมนุษยชนและมีการประกาศนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้มีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ทั้งยังส่งเสริมความก้าวหน้า โอกาส และการเติบโตที่มั่นคงทางอาชีพการงานของพนักงานทุกคนในทุกระดับชั้น นอกเหนือจากนั้น กลุ่มธนาคารยังให้ความสำคัญกับการตอบแทนสังคมดี ๆ คืนสู่สังคม โดยจัดกิจกรรมเพื่อสนับสนุนส่งเสริม และให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อประโยชน์ของชุมชนและสังคมในด้านต่าง ๆ เช่น ด้านความปลอดภัย ด้านสาธารณสุข เป็นต้น

3. มิติด้านสิ่งแวดล้อม

ในด้านสิ่งแวดล้อม กลุ่มธนาคาร ตระหนักดีถึงบทบาทของการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อการใช้ทรัพยากร พลังงานและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยมีเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจให้ก้าวหน้าควบคู่ไปกับการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างเหมาะสม โดยได้มีการกำหนดนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การกำหนดนโยบายปฏิบัติภายในอาคารสำนักงานในการลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า การลดปริมาณการใช้น้ำ การลดปริมาณขยะและของเสีย และการลดปริมาณการใช้กระดาษ รวมถึงการลดผลกระทบต่อสภาพภูมิอากาศ เป็นต้น

การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคาร มีกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้นเพื่อให้เกิดการสร้างโอกาสและบรรเทาผลกระทบจากกิจกรรมในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธนาคารจึงได้ทำการวิเคราะห์ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ เพื่ออธิบายลักษณะกิจกรรมของธุรกิจในกลุ่มได้ดังนี้



1. การบริหารจัดการทางการเงิน

การจัดการแหล่งเงินทุน

โดยโครงสร้าง**เงินทุนของกลุ่มธนาคาร** ประกอบด้วย



ในขณะที่แหล่ง**เงินทุนของธุรกิจประกันภัย/ประกันชีวิต**
จะเป็นในรูปแบบ**เบี้ยประกัน**เป็นหลัก

การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์



โดยกลุ่มธนาคาร มีการออกแบบและ
พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และ
ประกันที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย



มีการบริหารสินทรัพย์รอการขาย
และการจัดการลงทุนอย่างมี
ประสิทธิภาพและโปร่งใส

2. การปฏิบัติการ



การให้สินเชื่อ
ทั้งสินเชื่อเช่าซื้อ
และสินเชื่อที่มีหลักประกัน
(Asset-based Financing)



**การรับประกันภัย/
ประกันชีวิต**



**การบริหาร
สินทรัพย์**



**การซื้อขาย
หลักทรัพย์**



**การให้คำปรึกษา
ด้านการเงิน**



การลงทุน

3. การกระจายสินค้าและบริการ



**การให้สินเชื่อเช่าซื้อผ่านช่องทาง
สาขาของบริษัทย่อย**



**การให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน
ผ่าน Direct Sale**



**การรับประกันภัย
ผ่านสาขาของพันธมิตร**



การวิเคราะห์การลงทุน



**การบริการผ่านระบบ
Telesales**



**การบริการผ่านระบบ
โซเชียล มีเดีย**



**การบริการทางออนไลน์
ผ่านแอปพลิเคชัน**



**เจ้าหน้าที่
การตลาดหลักทรัพย์**



**บทวิเคราะห์
หลักทรัพย์**



**การจัดกิจกรรม
การตลาด**



**การประชาสัมพันธ์สินทรัพย์
ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท
ในกลุ่มธนาคาร**

4. การตลาดและการขาย



การให้บริการและให้ความรู้ทางการเงิน
และประกันภัย/ประกันชีวิต
ที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย



การให้ข้อมูลเกี่ยวกับบริการทางการเงิน
และประกันภัย/ประกันชีวิต
อย่างถูกต้องครบถ้วนเพียงพอ
ต่อการตัดสินใจใช้บริการของลูกค้า



การจัดโปรโมชั่น
สำหรับการขายสินทรัพย์หรือการขาย

5. การบริการหลังการขาย



มีระบบการบริหาร
ความสัมพันธ์กับลูกค้า



มีศูนย์ให้บริการและรับฟัง
ความคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะ
เกี่ยวกับบริการทางการเงิน
และประกันภัย/ประกันชีวิต



มีการให้บริการหลังการขาย
ผ่านช่องทางต่าง ๆ
อย่างเหมาะสม



มีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร
และสร้างการมีปฏิสัมพันธ์ที่ดี
กับลูกค้า

โดยมีกิจกรรมสนับสนุนเพื่อช่วยขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด ดังนี้

1.



การจัดซื้อจัดหา (Procurement)

มีการจัดหาแหล่งเงินทุนและเงินกู้ยืม
ที่เหมาะสมตามสภาวะตลาด
โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของ
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
รวมถึงมีการออกแบบผลิตภัณฑ์
ทางการเงินและประกันที่ตอบโจทย์
ความต้องการของ
ลูกค้าสอดคล้องกับความเสี่ยง

2.



การพัฒนาเทคโนโลยี เพื่อสินค้าและบริการ (Technology Development)

โดยสม่ำเสมออย่างต่อเนื่อง เพื่อให้
สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง
ให้บริการเข้าถึงลูกค้าทุกกลุ่ม
โดยลูกค้าได้รับความสะดวก
ในการใช้บริการมากขึ้น

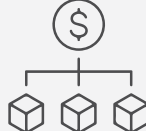
3.



การบริหารทรัพยากรบุคคล (Human Resource Management)

มีการจัดอบรม พัฒนาศักยภาพของ
บุคลากรในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง

4.



การจัดการโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure)

มีการจัดการโครงสร้างพื้นฐาน
อย่างเหมาะสม รองรับธุรกรรมทางการเงิน
ที่มีความหลากหลายและ
ซับซ้อนมากยิ่งขึ้นในอนาคต



การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มธนาคารสามารถแบ่งออกได้เป็น 8 กลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน คณะกรรมการ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม และหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล ทั้งนี้ กลุ่มธนาคารได้สื่อสารและสร้างการมีส่วนร่วมเกี่ยวกับประเด็นที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ และได้นำข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียมาใช้ประกอบการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนด้วย

ตารางแสดงรายละเอียดการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ช่องทางการมีส่วนร่วม | ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย | แนวทางการตอบสนอง |
|-----------------------|---|---|--|
| ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน | <ul style="list-style-type: none"> การประชุมผู้ถือหุ้น การเปิดเผยผลการดำเนินงาน รายไตรมาส และรายงานประจำปี การประชุมนักวิเคราะห์ การติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ สอบถามข้อมูลทางเว็บไซต์ ช่องทางการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส การเปิดเผยสารสนเทศ | <ul style="list-style-type: none"> มีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน มีการจ่ายปันผลอย่างสม่ำเสมอในอัตราที่ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการดำเนินกิจการอย่างโปร่งใส สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา | <ul style="list-style-type: none"> เปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใส เป็นไปตามเกณฑ์ ทางการกำหนด มีการดำเนินธุรกิจภายใต้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้การบริหารจัดการ ความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และมีทีมงานที่มีความรู้ ความสามารถ แสวงหาการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าให้กับผู้ถือหุ้น เชิญชวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปี และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามแสดงความคิดเห็น ผู้บริหารระดับสูงให้ข้อมูลกับนักลงทุน |
| คณะกรรมการ | <ul style="list-style-type: none"> การประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน การขอข้อมูลจากผู้บริหารโดยตรง การประชุมเฉพาะคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร การให้ข้อมูลกรรมการผ่านช่องทางต่าง ๆ | <ul style="list-style-type: none"> ได้รับการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง มีการรับมือและปรับตัว ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เป็นอย่างดี ได้รับข้อมูลประกอบการประชุม ก่อนการประชุมในเวลาที่เหมาะสม สามารถเข้าถึงข้อมูล ข่าวสารต่าง ๆ ได้ทันต่อเหตุการณ์ มีอิสระในการแสดงความคิดเห็น การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย | <ul style="list-style-type: none"> รวบรวมและนำเสนอหลักสูตรอบรมหรือสัมมนาที่เหมาะสม มีการส่งข้อมูลการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอให้คณะกรรมการในเวลาที่เหมาะสม รายงานข้อมูลและข่าวสารของกลุ่มธนาคารให้รับทราบอย่างทั่วถึง อำนวยความสะดวกในด้านต่าง ๆ อย่างครบถ้วน จัดให้มีรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำ รวมถึงมีการจัดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร ที่แสดงความเห็นกรรมการอย่างครบถ้วน มีการติดตามการดำเนินงานตามความเห็นกรรมการ |

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ช่องทางการมีส่วนร่วม | ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย | แนวทางการตอบสนอง |
|------------------|--|---|---|
| พนักงาน | <ul style="list-style-type: none"> การประชุมพนักงานเพื่อสื่อสารนโยบายและข่าวสาร การสำรวจความคิดเห็นพนักงาน การประเมินผลการปฏิบัติงาน การประชุมคณะกรรมการสวัสดิการ การลงนามในแบบยืนยันการยอมรับปฏิบัติตามการไม่แสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อกลุ่มธรรมาภิบาลและตนเองด้าน ธรรมภิบาลและการต่อต้านคอร์รัปชัน การสื่อสารข้อมูลภายในผ่านระบบ Intranet | <ul style="list-style-type: none"> โอกาส และความก้าวหน้าในอาชีพการงาน ค่าตอบแทน สวัสดิการที่เป็นธรรมอยู่ในระดับเหมาะสมกับผลการประเมินการปฏิบัติงาน และสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสังคม การเติบโตขององค์กร พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร การรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน การมีระบบงานที่สนับสนุนการทำงาน อาชีวอนามัยในสถานที่ทำงาน และอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงาน เพิ่มพูนความรู้ ความสามารถของพนักงานผ่านการเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้าฝึกอบรมสัมมนา พัฒนาทักษะในด้านที่เกี่ยวข้อง | <ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมให้พนักงานเข้าฝึกอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ และสร้างโอกาสในการก้าวหน้าในอาชีพ ปฏิบัติกับพนักงานอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน ทบทวนค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างเป็นธรรม ทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่ง จัดหาระบบงานเพื่อสนับสนุนการทำงานให้เหมาะสมและสอดคล้องกับเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป จัดให้สถานที่ทำงานมีสภาพแวดล้อมที่เหมาะสม และมีอาชีวอนามัยที่ดี เปิดเผยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้พนักงานรับทราบ |



| ผู้มีส่วนได้เสีย | ช่องทางการมีส่วนร่วม | ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย | แนวทางการตอบสนอง |
|----------------------|--|--|--|
| ลูกค้า | <ul style="list-style-type: none"> การส่งอีเมลแจ้งข้อมูลลูกค้า การเข้าเยี่ยมเยียนลูกค้า พนักงานมีการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า การมีสื่อประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า ช่องทางร้องเรียนการใช้บริการ การสื่อสารทางดิจิทัล การให้บริการผ่านช่องทางสาขา | <ul style="list-style-type: none"> ผลิตภัณฑ์และบริการหลากหลาย ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสม ให้ข้อมูล และให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน เหมาะสม และรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ สินค้าและบริการมีราคาเหมาะสม และเป็นธรรม ได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่า รักษาความลับของลูกค้า และมีความโปร่งใสในการดำเนินกิจการ การให้บริการที่มีความสะดวก และรวดเร็ว มีมาตรการบรรเทาผลกระทบจากโรคโควิด 19 | <ul style="list-style-type: none"> ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการให้มีความหลากหลาย ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า Market Conduct ฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ สำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเป็นระยะ มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนมาอย่างชัดเจนและเหมาะสม ส่งเสริมให้พนักงานมีธรรมาภิบาลในการปฏิบัติงาน ยึดมั่นคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ประกาศนโยบายความปลอดภัยทางไซเบอร์ และนโยบายข้อมูลส่วนบุคคล ใช้เทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพ เพื่อความรวดเร็ว ปลอดภัย และลดต้นทุน จัดให้มีมาตรการบรรเทาผลกระทบจากโรคโควิด 19 |
| คู่ค้าและเจ้าหน้าที่ | <ul style="list-style-type: none"> การแลกเปลี่ยนข้อมูลทางอีเมล การประชุมหารือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างสม่ำเสมอ การทำสัญญาระหว่างกัน | <p>คู่ค้า</p> <ul style="list-style-type: none"> มีธรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจ ทำการค้าอย่างเป็นธรรม มีนโยบายและระเบียบวิธีการจัดซื้อ จัดจ้างที่ชัดเจน <p>เจ้าหน้าที่</p> <ul style="list-style-type: none"> ชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนด มีการปฏิบัติตามข้อสัญญาต่อกันอย่างเคร่งครัด เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส | <p>คู่ค้า</p> <ul style="list-style-type: none"> การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย และกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง ประกาศนโยบายให้กำกับดูแลกิจการที่ดีให้รับทราบ จัดให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลของคู่ค้าอย่างปลอดภัย <p>เจ้าหน้าที่</p> <ul style="list-style-type: none"> กำหนดแผนบริหารจัดการสภาพคล่องทางการเงิน ชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนด ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ตามรอบระยะเวลา หรือตามที่ร้องขอ |

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ช่องทางการมีส่วนร่วม | ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย | แนวทางการตอบสนอง |
|----------------------------|--|---|---|
| คู่แข่ง | <ul style="list-style-type: none"> การประชุมผ่านทางสมาคมของแต่ละธุรกิจ | <ul style="list-style-type: none"> การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส มีการแข่งขันที่เป็นธรรม | <ul style="list-style-type: none"> การกำหนดให้เป็นหนึ่งในหลักการในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ดำเนินธุรกิจและแข่งขันด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ไม่ให้ร้ายหรือกลั่นแกล้งคู่แข่งทางการค้า มีการสร้างความร่วมมือต่อกันเพื่อพัฒนาอุตสาหกรรมในภาพรวมของภาคธุรกิจ |
| สังคมและสิ่งแวดล้อม | <ul style="list-style-type: none"> การลงพื้นที่เพื่อรับฟังสภาพปัญหา ความต้องการของชุมชน การประชุม ร่วมมือกับหน่วยงานทั้งภาครัฐ และเอกชน ที่ต้องการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม | <ul style="list-style-type: none"> มีการให้ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชน มีการส่งเสริม สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมและชุมชนต่าง ๆ มีการพัฒนาแนวทางการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมทั้งภายในสำนักงานและชุมชน | <ul style="list-style-type: none"> ดำเนินโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน สร้างความตื่นตัว และตระหนักถึงปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นในชุมชน รวมถึงช่วยดำเนินการแก้ไข สนับสนุนงบประมาณ และดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ มีการจัดตั้งมูลนิธิธนาคารเพื่อสังคมไทยขึ้น เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมทางสังคม มีส่วนร่วมในการลดและควบคุมการใช้พลังงานอันมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม |
| หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล | <ul style="list-style-type: none"> การเปิดเผยข้อมูลและรายงานตามเกณฑ์ทางการที่กำหนด การหารือแนวทางการกำกับดูแล หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของตลาดจนการขออนุญาตในเรื่องต่าง ๆ การแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับร่างกฎเกณฑ์ทางการที่จะมีการเปลี่ยนแปลงใหม่ การเข้าร่วมอบรม สัมมนา เพื่อให้เกิดความเข้าใจและมีความชัดเจนในเกณฑ์ทางการหรือแนวทางที่ต้องปฏิบัติ | <ul style="list-style-type: none"> พนักงานมีความรู้ความเข้าใจกฎเกณฑ์ทางการ และดำเนินการให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน ถูกต้อง บริษัทฯ สนับสนุน และให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีการเปิดเผยข้อมูลที่ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ การให้ความร่วมมือและสนับสนุนการทำงานของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล | <ul style="list-style-type: none"> มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการครบถ้วน ถูกต้อง เปิดเผยข้อมูลให้หน่วยงานทางการตามรอบระยะเวลาที่กำหนด พนักงานปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน ให้ความร่วมมือและสนับสนุนการทำงานของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เข้าร่วมกิจกรรม การอบรม หรือสัมมนา ที่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลจัดขึ้น |



การจัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ ได้ทำการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน เพื่อระบุและจัดลำดับความสำคัญของประเด็นที่มีความสำคัญต่อกลุ่มชนชาติและผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีกระบวนการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน 4 ขั้นตอน ได้แก่

1. การระบุประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

ดำเนินการระบุและพิจารณาประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มชนชาติ

2. การจัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

ดำเนินการประเมินและวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รับจากการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อนำมาจัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

3. การตรวจสอบประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

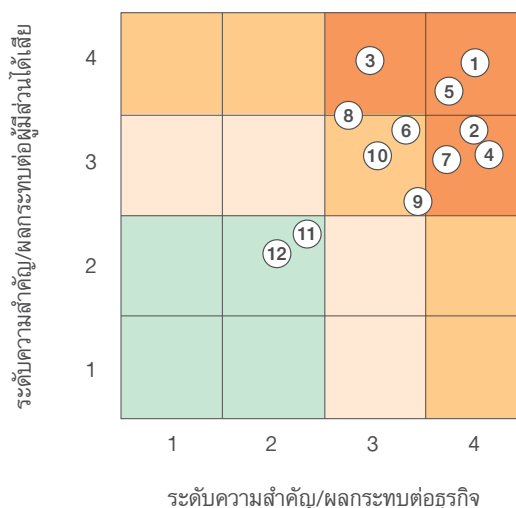
ดำเนินการสื่อสารให้ทุกธุรกิจในกลุ่มชนชาติได้รับทราบ เพื่อตรวจสอบประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

4. การทบทวนประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

ดำเนินการพิจารณาทบทวนประเด็นสำคัญผ่านการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาการดำเนินการด้านความยั่งยืนให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

โดยในปี 2565 กลุ่มชนชาติสามารถระบุประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนได้รวม 12 ประเด็น

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนปี 2565



มิติบรรษัทภิบาล

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. กลยุทธ์ความยั่งยืนและความยั่งยืนภาคการเงิน
3. ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นและผลการดำเนินงาน
4. การบริหารความเสี่ยงและการป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน
5. การจัดการห่วงโซ่อุปทาน
6. การส่งเสริมวินัยทางการเงินและการเข้าถึงบริการทางการเงิน
7. ความปลอดภัยทางไซเบอร์และการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล

มิติสังคม



8. การเคารพสิทธิมนุษยชนและความหลากหลาย
9. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
10. ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและผู้บริโภคและการให้โอกาสทางการเงิน
11. ความรับผิดชอบต่อสังคม

มิติสิ่งแวดล้อม



12. การส่งเสริมการมีส่วนร่วมต่อการรักษาสังแวดล้อม

| ลำดับประเด็นสำคัญ | ตัวชี้วัด | ขอบเขตภายใน | ขอบเขตภายนอก | ความสอดคล้อง กับเป้าหมาย การพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) |
|--|---|-------------|---|---|
| การกำกับดูแลกิจการที่ดี | <ul style="list-style-type: none"> • การร้องเรียนการไม่ปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี • ประเด็นเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน • ผลการประเมินของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลหรือองค์กรภายนอก | ทุกหน่วยงาน | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน • ลูกค้า • คู่ค้าและเจ้าหนี้ • หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล • สังคมและสิ่งแวดล้อม |  |
| กลยุทธ์ความยั่งยืนและความยั่งยืนภาคการเงิน | <ul style="list-style-type: none"> • บริษัทย่อยการดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ • Income จาก New Product หรือ New Customer • การรักษาฐานลูกค้าเดิม และสร้างวัฒนธรรมองค์กรการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง • การพัฒนากระบวนการทำงานในการออกผลิตภัณฑ์และการบริการ • ดำเนินการตาม Market Conduct โดยครบถ้วน • การพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สามารถพัฒนาและทดแทนตำแหน่งงานที่สำคัญได้ | ทุกหน่วยงาน | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน • ลูกค้า • คู่ค้าและเจ้าหนี้ • หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล |   |
| ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นและผลการดำเนินงาน | <ul style="list-style-type: none"> • จ่ายปันผลเป็นไปตามนโยบาย • ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย | ทุกหน่วยงาน | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน • ลูกค้า • คู่ค้าและเจ้าหนี้ • สังคมและสิ่งแวดล้อม |  |



| ลำดับประเด็นสำคัญ | ตัวชี้วัด | ขอบเขตภายใน | ขอบเขตภายนอก | ความสอดคล้อง กับเป้าหมาย การพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) |
|---|---|-------------|---|---|
| การบริหารความเสี่ยง และการป้องกัน อาชญากรรม ทางการเงิน | <ul style="list-style-type: none"> • การปรับปรุงนโยบายบริหารความเสี่ยงประจำปี ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยครอบคลุมความเสี่ยงหลัก • ดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด • จัดให้มีบุคลากรที่ทำหน้าเป็น maker และ checker แยกจากกัน เพื่อตรวจสอบและตรวจทานธุรกรรมได้อย่างโปร่งใส • การรักษาความปลอดภัยสารสนเทศของระบบและการให้บริการ ตามภารกิจและหน้าที่ของบุคลากรสอดคล้องกับมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ • การกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันไม่ให้องค์กรเป็นเครื่องมือของอาชญากรรมในการฟอกเงิน | ทุกหน่วยงาน | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน • ลูกค้า • คู่ค้าและเจ้าหนี้ • หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล • สังคมและสิ่งแวดล้อม |  |
| การจัดการห่วงโซ่อุปทาน | <ul style="list-style-type: none"> • ตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย • ลดความเสี่ยงจากคู่ค้าที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ • ความพึงพอใจของลูกค้าในการได้รับบริการ • มีข้อกำหนดในสัญญาจ้าง outsource เกี่ยวกับการจัดให้มีแผนฉุกเฉินเพื่อให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง • มีการ Review Process / จัดทำ Manual / Monitor กระบวนการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ | ทุกหน่วยงาน | <ul style="list-style-type: none"> • ลูกค้า • คู่ค้าและเจ้าหนี้ |   |
| การส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงินและการเข้าถึงบริการทางการเงิน | <ul style="list-style-type: none"> • มีการออกแบบ คิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ อยู่เสมอ สอดรับกับเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป • การเพิ่มโอกาสเข้าถึงบริการทางการเงิน | ทุกหน่วยงาน | <ul style="list-style-type: none"> • ลูกค้า • คู่ค้าและเจ้าหนี้ |  |

| ลำดับประเด็นสำคัญ | ตัวชี้วัด | ขอบเขตภายใน | ขอบเขตภายนอก | ความสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) |
|--|---|-------------|---|---|
| ความปลอดภัยทางไซเบอร์และการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล | <ul style="list-style-type: none"> ไม่มีข้อร้องเรียนการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ปฏิบัติตามนโยบายให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามมาตรฐานสากลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) | ทุกหน่วยงาน | <ul style="list-style-type: none"> ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหน้าที่ |  |
| การเคารพลิทธิมนุษยชนและความหลากหลาย | <ul style="list-style-type: none"> ไม่มีประเด็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น การใช้แรงงานเด็ก การใช้แรงงานบังคับ มีพนักงานเพศหญิงดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงและกรรมการบริษัท และบริษัทย่อย ไม่มีข้อร้องเรียนจากพนักงานในเรื่องสิทธิมนุษยชนและความหลากหลายของพนักงาน | ทุกหน่วยงาน | <ul style="list-style-type: none"> ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหน้าที่ |    |
| การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม | <ul style="list-style-type: none"> ไม่เอื้อประโยชน์หรือลิดรอนสิทธิของพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม | ทุกหน่วยงาน | <ul style="list-style-type: none"> หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล |      |
| ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและผู้บริโภคและการให้โอกาสทางการเงิน | <ul style="list-style-type: none"> ลูกค้าได้รับการบริการอย่างเป็นธรรม สร้างประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้าในการรับบริการ ยกระดับคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ ลดการกู้ยืมเงินนอกระบบ ไม่มีประเด็นถูกกล่าวโทษจากหน่วยงานกำกับดูแล เกี่ยวกับข้อร้องเรียนจากลูกค้าที่ใช้บริการหรือได้รับการบริการที่ไม่เป็นธรรม กำกับดูแลกลุ่มลูกค้าเปราะบางอย่างระมัดระวัง | ทุกหน่วยงาน | <ul style="list-style-type: none"> ลูกค้า สังคมและสิ่งแวดล้อม |        |

| ลำดับประเด็นสำคัญ | ตัวชี้วัด | ขอบเขตภายใน | ขอบเขตภายนอก | ความสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) |
|--|---|-------------|---|---|
| ความรับผิดชอบต่อสังคม | <ul style="list-style-type: none"> ดำเนินโครงการที่ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคม | ทุกหน่วยงาน | <ul style="list-style-type: none"> สังคมและสิ่งแวดล้อม |  |
| การส่งเสริมการมีส่วนร่วมต่อการรักษาสีสิ่งแวดล้อม | <ul style="list-style-type: none"> มีการปฏิบัติตามมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมที่มีส่วนในการรักษาสีสิ่งแวดล้อมและใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ | ทุกหน่วยงาน | <ul style="list-style-type: none"> คู่ค้า สังคมและสิ่งแวดล้อม |  |

ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

มิติด้านบรรษัทภิบาล

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

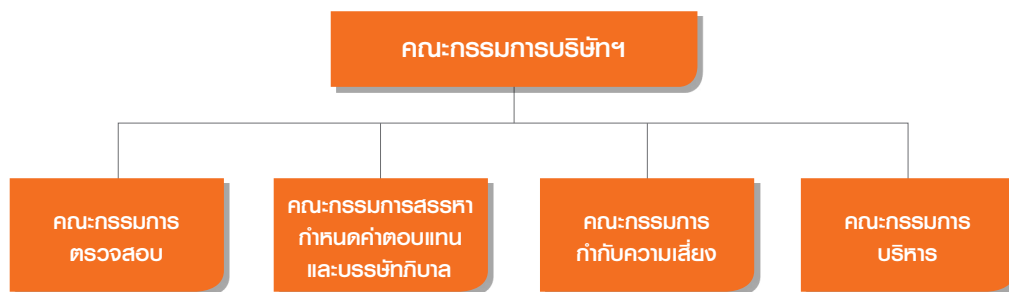
การกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล จะเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการ และทำให้บริษัทในกลุ่มธนาชาติ เป็นที่ยอมรับมากขึ้นจากทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งในการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจให้แก่บริษัทในกลุ่มธนาชาติ รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อีกทั้งยังสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ให้เป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ เป็นลายลักษณ์อักษร และถือเป็นกรอบในการปฏิบัติงานสำหรับบุคลากร พร้อมทั้งกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาชาติ นำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมและเพียงพอกับลักษณะของธุรกิจ โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รวมถึงควบคุมและดูแลให้กลุ่มชนชาติ มีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้การดำเนินงานของกลุ่มชนชาติบรรลุตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนธุรกิจที่วางไว้ ตลอดจนตอบโจทย์ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีบทบาทในการจัดการด้านความยั่งยืน โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติกำหนดนโยบายการจัดการด้านความยั่งยืน นโยบายสิทธิมนุษยชน และธรรมาภิบาล การลงทุน พร้อมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารเป็นคณะกรรมการชุดย่อยในการพิจารณาเสนอและกำหนดแผนงานด้านความยั่งยืน พร้อมทั้งกำกับดูแลการดำเนินการด้านความยั่งยืนให้บรรลุตามเจตนารมย์

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ



ในปี 2565 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน (เป็นกรรมการอิสระ 4 คน) โดยเป็นกรรมการที่เป็นผู้หญิง 3 คน ซึ่งกรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านต่างมีความรู้ความสามารถที่หลากหลาย ทั้งความรู้ความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่ และที่เกี่ยวข้อง ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ โดยในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการประชุมทั้งสิ้นรวม 12 ครั้ง

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะประสบการณ์ ความสามารถ และคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร ตลอดจนมีหน้าที่กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารระดับสูง มีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ และมั่นใจได้ว่า

องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ ในการนี้ บริษัทฯ ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีอีกด้วย

ทั้งนี้ เพื่อดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุวัตถุประสงค์ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยรวม 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร โดยสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ในส่วนที่ 2.6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ โดยสรุปประเด็นสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 คน โดยทุกคนเป็นกรรมการอิสระ มีหน้าที่ในการสอบทานรายงานทางการเงิน กำกับ ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ โดยในรอบปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้องและผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระรวม 13 ครั้ง



2. คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และ บริษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และ บริษัทภิบาลประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน มีหน้าที่หลักดังนี้

- สรรหาและคัดเลือกบุคคล เสนอรับแต่งตั้งเป็น กรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการ ชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหาร ในตำแหน่ง ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการมีจำนวนและโครงสร้าง ตลอดจนคุณสมบัติ ความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และสอดคล้อง กับกลยุทธ์องค์กร
- กำหนดคำตอบแทน และการทบทวนอัตรา คำตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ กรรมการ ในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ดำเนินการด้านบริษัทภิบาล ทบทวน เสนอ และ ติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแล กิจการที่ดี ตามจรรยาบรรณ กฎระเบียบ และแนว ปฏิบัติ พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแล กิจการของบริษัทฯ รวมถึงติดตามความเพียงพอของ หลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้อง การกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืน

โดยในปี 2565 คณะกรรมการสรรหา กำหนด คำตอบแทนและบริษัทภิบาล ได้มีการประชุมทั้งสิ้นรวม 6 ครั้ง

3. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีกรรมการจำนวน 5 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 คน กรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และผู้บริหารที่ดูแล ทางด้านการบริหารความเสี่ยง 1 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการ อิสระ มีหน้าที่ในการเสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทฯ วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทบทวน สอบทาน ความเพียงพอของนโยบายและประสิทธิผลของกลยุทธ์การ บริหารความเสี่ยงโดยรวม โดยในปี 2565 คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง ได้มีการประชุมทั้งสิ้นรวม 12 ครั้ง

4. คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการบริหาร จำนวน 3 คน มีหน้าที่ในการบริหารจัดการงานให้เป็นไปตาม นโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการ บริษัทฯ อนุมัติ ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างเหมาะสม โดยในปี 2565 คณะกรรมการบริหาร ได้มี การประชุมทั้งสิ้นรวม 12 ครั้ง โดยในปี 2566 ได้เพิ่มบทบาท การจัดการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมให้คณะกรรมการบริหาร ดูแล

การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

ในการกำกับดูแลกิจการที่ดีนั้น กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และยึดถือเป็น หลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่จะไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคล หรือบุคคลที่มีส่วนร่วมกับการแสวงหาผลประโยชน์ อันไม่พึงได้รับ ไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อมจากการใช้อำนาจ หน้าที่โดยมิชอบ และพร้อมที่จะร่วมมือ และสนับสนุนภาครัฐ และภาคเอกชนในการต่อต้านการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ กลุ่มธนาคารจึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนภายใต้ โครงการ CAC ด้วยการแสดงเจตนาสมัครใจ และเข้าร่วมเป็น สมาชิกในโครงการ CAC ตั้งแต่ปี 2557 และในไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารได้ผ่านการรับรอง การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ครั้งที่ 2 ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการยื่นขอต่ออายุการเป็นสมาชิก ครั้งที่ 3 ในปี 2566

บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือแจ้งคู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ ในการต่อต้านการคอร์รัปชันด้วยการงดการให้ และรับของขวัญ ของกำนัล เพื่อแจ้งให้คู่ค้ามีส่วนได้เสียรับทราบถึงแนวปฏิบัติ ของบริษัทฯ และขอความร่วมมือในการช่วยกันส่งเสริมสนับสนุน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2565 ได้จัดส่งในรูปแบบของจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ให้คู่ค้า ตัวแทน ทางธุรกิจ พร้อมเปิดเผยผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในช่วง เดือนธันวาคม 2565 - 31 มกราคม 2566 และบริษัทใน กลุ่มธนาคารยังได้เผยแพร่ตราสัญลักษณ์ No Gift Policy ที่รับมอบจากโครงการ CAC ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตและเว็บไซต์ ของแต่ละบริษัทด้วย

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในทุกระดับของบริษัทฯ ลงนามในแบบยืนยันการยอมรับปฏิบัติตามการไม่แสวงหา ผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อกลุ่มธนาคาร ซึ่งเป็นการยอมรับปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการ

เปิดเผยสารสนเทศ และการใช้ข้อมูลภายใน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน ระเบียบการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชัน ระเบียบการให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์ รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ มีการจัดทำแบบประเมินตนเองสำหรับพนักงานทุกคนในบริษัทฯ เพื่อเป็นการทบทวน ทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการคอร์รัปชัน ผ่าน Microsoft Forms ใน Microsoft Office 365 รวมทั้งประสานงานให้แต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร มีการดำเนินการเช่นเดียวกันเป็นประจำทุกปี

การรับเรื่องร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแส

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน กลุ่มธนาคารได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะผ่านเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร ผ่านทางจดหมายหรืออีเมล

หรือแจ้งโดยวาจาทางโทรศัพท์ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดช่องทางการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ www.thanachart.co.th หัวข้อ แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน หรือที่อีเมล Anticorruption@thanachart.co.th ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียในการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน โดยจะมีแผนงานติดตามจำนวนเรื่องร้องเรียนเป็นประจำทุกปี

นอกจากช่องทางการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ และอีเมลข้างต้น สามารถส่งเรื่องร้องเรียนมาที่

ผู้บริหารสายงานตรวจสอบ
ที่อยู่ 444 อาคาร เอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330

| | 2563 | 2564 | 2565 |
|--|-------|-------|-------|
| จำนวนบริษัทในกลุ่มทั้งหมด* | 17 | 18 | 18 |
| จำนวนบริษัทในกลุ่มที่เป็นสมาชิก CAC* | 11 | 11 | 11 |
| จำนวนเรื่องร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชันเฉพาะของบริษัทฯ | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี |

หมายเหตุ * บริษัทอื่น ๆ ที่ไม่ได้เข้าร่วมการเป็นสมาชิกในโครงการ CAC เป็นบริษัทในกลุ่มที่ดำเนินธุรกิจและกำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยหน่วยงานของบริษัทฯ

โดยสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ในส่วนที่ 2.6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (CGR) ในระดับ 5 ดาว ซึ่งได้รับต่อเนื่องติดต่อกันมาเป็นเวลา 7 ปี

2. กลยุทธ์ความยั่งยืนและความยั่งยืนภาคการเงิน

บริษัทฯ ในฐานะบริษัทการลงทุนและเป็นบริษัทแม่ (Holding Company) ของกลุ่มธนาคาร ซึ่งลงทุนในบริษัทย่อยในกลุ่มที่ประกอบธุรกิจการเงินและบริษัทร่วมที่มีศักยภาพ อีกทั้งยังแสวงหาโอกาสในการลงทุนในบริษัทอื่นที่มีศักยภาพเพื่อสร้างผลตอบแทนการลงทุนอย่างเหมาะสมและยั่งยืน

การกำกับดูแลบริษัทในกลุ่ม ได้มีการกำกับดูแลและวางแนวทางการดำเนินกลยุทธ์ความยั่งยืนในการลงทุนให้แก่บริษัทย่อยอีกทั้งมุ่งมั่นสนับสนุน ส่งเสริมและผลักดันให้บริษัทในกลุ่มนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี โดยยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล มีการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการดำเนินงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อส่งเสริมให้เกิดความยั่งยืนในภาคการเงิน

ทั้งนี้ บริษัทย่อยต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ โดยสร้างวัฒนธรรมองค์กรการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) มีการสร้างสรรค์นวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ รวมถึงพัฒนากระบวนการ



ทำงานในการออกผลิตภัณฑ์และการบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย อันนำมาซึ่งรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากฐานลูกค้าเดิม พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยอยู่ภายใต้แนวทางการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ในด้านบุคลากร บริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม มีการฝึกอบรมพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานให้สามารถทดแทนตำแหน่งงานที่สำคัญได้ มีการจัดกิจกรรมส่งเสริมและปลูกจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อมแก่พนักงานดูแลเรื่องสภาพแวดล้อมการทำงานให้ได้อย่างสม่ำเสมอ

3. ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นและผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจลงทุนและเป็นบริษัทแม่ (Holding Company) ของกลุ่มธนาคาร ที่ดำเนินธุรกิจที่หลากหลายประกอบด้วยธุรกิจเข้าซื้อและสืบทอด ธุรกิจประกันภัย/ประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน และธุรกิจการลงทุน อีกทั้งบริษัทฯ ยังถือหุ้นธนาคารทหารไทยธนชาติ และ บมจ. เอ็มบีเค

ในสัดส่วนที่มีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจ ด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้นที่มีต่อบริษัทฯ บริษัทฯ จึงได้มีการจ่ายเงินปันผลเพื่อเป็นผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2545 โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลด้วยการพิจารณาถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว จึงเห็นได้ว่า บริษัทฯ มีการรักษาระดับการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เพิ่มขึ้นมาอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวมจำนวน 5,220 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลสำเร็จของการดำเนินกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องไปตามกลยุทธ์การเติบโตของบริษัทฯ โดยเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านฐานะการเงินให้กับบริษัทย่อยต่าง ๆ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทย่อยให้มีฐานะการเงินที่มั่นคง รวมทั้งจะมีการพิจารณาเพิ่มการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และการประกอบธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญในเชิงรุกมากยิ่งขึ้น ตลอดจนขยายเครือข่ายธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลตามตาราง

ตารางแสดงรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล

| ผลการดำเนินงาน | ปี 2561 | ปี 2562 | ปี 2563 | ปี 2564 | ปี 2565 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ล้านบาท) | 7,839 | 10,807 | 6,669 | 5,287 | 5,220 |
| กำไรต่อหุ้น (งบการเงินรวม) (บาท) | 6.74 | 9.43 | 6.26 | 5.04 | 4.98 |
| อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท) สำหรับผลการดำเนินงานของปี | 2.60 | 7.00 | 3.00 | 3.00 | 3.10 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ) | 38 | 73 | 47 | 60 | 62 |

- หมายเหตุ**
- 1) ในปี 2562 บริษัทฯ มีกำไรจากการขายธนาคารธนชาติ ให้กับธนาคารทหารไทย เพื่อให้เกิดการควบรวมกันระหว่าง 2 ธนาคาร และบริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลพิเศษในอัตรา 4.00 บาทต่อหุ้น และจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานปกติในอัตรา 3.00 บาทต่อหุ้น
 - 2) คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 3.10 บาทต่อหุ้น โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2565 ในอัตรา 1.20 บาทต่อหุ้น ไปแล้วเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565

ตารางผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | 2563 | 2564 | 2565 |
|---------------------------------|---------|---------|---------|
| รายได้รวม | 20,761 | 18,708 | 19,219 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 1,887 | 2,052 | 2,028 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 7,243 | 7,260 | 7,939 |
| เงินที่ชำระแก่เจ้าของเงินทุน | 4,766 | 4,501 | 4,705 |
| ภาษีเงินได้ | 1,557 | 836 | 772 |
| กำไรสุทธิ | 7,848 | 6,722 | 6,428 |
| สินทรัพย์รวม | 140,756 | 142,735 | 157,089 |
| หนี้สินรวม | 67,987 | 68,594 | 84,558 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม | 72,769 | 74,141 | 72,531 |

- หมายเหตุ**
- รายได้รวม = รายได้ดอกเบี้ย + รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย
 - ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ = ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย + ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต + ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ - ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
 - เงินที่ชำระแก่เจ้าของเงินทุน = เงินปันผลจ่ายระหว่างปี + ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
 - ในปี 2563 มีกำไรพิเศษจากการขายหุ้น บจ. อายโนะโมะโต้ะ

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | 2563 (ปรับปรุงใหม่) | 2564 | 2565 |
|---------------------------------|------------------------|--------|--------|
| รายได้รวม | 7,555 | 6,147 | 6,174 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 179 | 200 | 192 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 138 | 154 | 125 |
| เงินที่ชำระแก่เจ้าของเงินทุน | 3,713 | 3,572 | 3,728 |
| ภาษีเงินได้ | (30) | (5) | 2 |
| กำไรสุทธิ | 6,669 | 5,287 | 5,220 |
| สินทรัพย์รวม | 75,022 | 77,336 | 87,318 |
| หนี้สินรวม | 11,712 | 12,222 | 20,555 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม | 63,310 | 65,114 | 66,763 |

- หมายเหตุ**
- รายได้รวม = รายได้ดอกเบี้ย + รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย
 - ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ = ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย + ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต + ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ - ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
 - เงินที่ชำระแก่เจ้าของเงินทุน = เงินปันผลจ่ายระหว่างปี + ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย



4. การบริหารความเสี่ยงและการป้องกันอาชญากรรมทางด้านการเงิน

การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป จะช่วยให้กลุ่มชนชาติรับมือกับความเสียหายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นอย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง อันจะนำไปสู่ความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งผลให้กลุ่มชนชาติสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

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

โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนในการบริหารและดูแลความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงในทุกด้าน สามารถดูรายละเอียดได้ในส่วนที่ 1.2 การบริหารจัดการความเสี่ยง

สำหรับความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 กลุ่มชนชาติตระหนักถึงความเสี่ยงและผลกระทบอันเกิดขึ้น

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยให้ความสำคัญความปลอดภัยของพนักงานทุกบริษัทในกลุ่มชนชาติ รวมถึงสถานะเศรษฐกิจ ความผันผวนทางการเงินการธนาคาร การให้บริการกับลูกค้าและคู่ค้าต่าง ๆ หรือผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจในทุกด้าน

ส่วนการป้องกันอาชญากรรมทางด้านการเงิน บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ได้พัฒนาการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยคำนึงถึงความปลอดภัยด้านไซเบอร์และการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล โดยได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายและมาตรฐานความปลอดภัยระบบสารสนเทศ และยังได้กำหนดมาตรการในการเก็บและเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลและการให้บริการของลูกค้าและให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติตามขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างเคร่งครัด รวมถึงจัดให้มีโครงสร้างระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อการยืนยันตัวตนลูกค้าในการใช้บริการ เป็นการป้องกันไม่ให้อาชญากรเข้าถึงข้อมูลและการใช้บริการของลูกค้าได้

5. การจัดการห่วงโซ่อุปทาน

กลุ่มชนชาติ มีการจัดการห่วงโซ่อุปทานตั้งแต่กระบวนการคัดเลือกคู่ค้าที่พิจารณาประวัติการทำงาน ความสามารถของทีมงานที่ให้บริการ คุณภาพของสินค้าหรือบริการ ราคา การจัดทำข้อตกลงที่เป็นลายลักษณ์อักษรที่ระบุขอบเขตงานและข้อตกลงการให้บริการตลอดจนแผนฉุกเฉิน เพื่อให้บริการได้อย่างครบถ้วนและต่อเนื่อง อีกทั้งมีการประเมินการปฏิบัติงานเพื่อเป็นข้อมูลในการพิจารณาว่าจ้างต่อไป

ตัวอย่างการจัดการห่วงโซ่อุปทานของราชธานีสีสั้ง

การคัดเลือกคู่ค้า

ในกระบวนการจัดซื้อจ้างหรือการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ราชธานีสีสั้งจะพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าที่มีความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และความสามารถที่เกี่ยวข้องกับสินค้าหรือบริการนั้น ๆ โดยคำนึงถึงความคุ้มค่า ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ทั้งในด้านคุณภาพ ราคา และการให้บริการที่เป็นประโยชน์มากที่สุด นอกจากนี้ คู่ค้าต้องไม่มีประวัติ ถูกดำเนินคดี หรือมีข้อพิพาท หรือมีการกระทำใด ๆ ที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเจตนาหรือจงใจให้เกิดการฝ่าฝืน ละเมิด หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน และแรงงาน หรือการจัดการทรัพยากรธรรมชาติสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อการพิจารณาการจัดซื้อ จัดจ้างสีเขียว เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อาทิ การเลือกใช้สินค้าที่ผลิตจากวัสดุธรรมชาติหรือวัสดุที่เป็นมิตร ต่อสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

การระบุความสำคัญและการบริหารความเสี่ยงจากคู่ค้า

บริษัทมีการดำเนินธุรกิจกับคู่ค้า 3 ประเภทหลัก ได้แก่ 1) ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ 2) ผู้ให้บริการติดตาม ทวงถามหนี้ และ 3) ผู้ให้บริการงานสนับสนุนธุรกิจหรือผู้จำหน่ายสินค้าประเภทอื่น โดยบริษัทได้ให้ความสำคัญกับคู่ค้า ที่เป็นผู้จัดจำหน่ายรถยนต์มากที่สุด เนื่องจากการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทมีความเกี่ยวข้องกับการจำหน่ายรถยนต์ ของผู้จัดจำหน่าย (พิจารณาข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมภายใต้หัวข้อลักษณะการประกอบธุรกิจของรายงานฉบับนี้) บริษัทจึงบริหารความเสี่ยงจากภาวะการพึ่งพิงคู่ค้ารายใหญ่ด้วยการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ที่ หลากหลาย เพื่อกระจายความเสี่ยงจากภาวะการพึ่งพิงดังกล่าว โดยในปี 2565 บริษัทมีการพึ่งพิงคู่ค้ารายใหญ่ในระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของบริษัท

จรรยาบรรณธุรกิจของคู่ค้า

บริษัทมุ่งหวังให้คู่ค้าดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนดของกฎหมายและจรรยาบรรณธุรกิจ โดยได้กำหนดข้อสัญญา ให้คู่ค้าควบคุมดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง กิจการ หรือบุคคลอื่นที่คู่สัญญามีอำนาจควบคุม ปฏิบัติตาม กฎหมาย กฎระเบียบ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนและแรงงาน และการจัดการทรัพยากรธรรมชาติสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ เพื่อติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของคู่ค้า บริษัทได้ใช้วิธีการตรวจประเมินตนเองของ คู่ค้า (Self Assessment) ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการเพื่อความยั่งยืนในมิติเศรษฐกิจ สังคม และ สิ่งแวดล้อม โดยในปี 2565 บริษัทได้ส่งแบบประเมินตนเองให้กับคู่ค้ารายใหญ่ของบริษัทจำนวน 200 ราย ซึ่งคู่ค้า ที่ตอบแบบประเมินกลับมาทั้งหมดล้วนแต่มีการดำเนินการตามจรรยาบรรณธุรกิจที่ครบถ้วนในทุกมิติ

การกำหนดระยะเวลาสินเชื่อทางการค้า (Credit Term)

บริษัทให้ความสำคัญต่อการบริหารสภาพคล่องทางการเงิน ทั้งในส่วนของบริษัทและคู่ค้าทางธุรกิจ โดย ได้กำหนดระยะเวลาสินเชื่อทางการค้ากับคู่ค้าภายใน 7 - 45 วัน หลังการส่งมอบสินค้าหรือบริการ โดยในปี 2565 บริษัทมีการชำระเงินให้กับคู่ค้าสอดคล้องตามระยะเวลาที่กำหนดไว้



6. การส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงินและการเข้าถึงบริการทางการเงิน

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

1. ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมและดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนกลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน และติดตามผลการดำเนินงาน
2. ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอซึ่งครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) วิเคราะห์ มุมมองในการออกแบบการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การวิจัยและกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า

3. เพิ่มช่องทางการให้บริการลูกค้าและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อให้ลูกค้าได้เข้าถึงบริการทางการเงินมากขึ้น

การพัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบสนองความต้องการในชีวิตยุคดิจิทัล มีการปรับปรุงพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบสนองความต้องการอย่างทันเหตุการณ์ เพื่อช่วยให้กลุ่มลูกค้ารับมือกับสถานการณ์ต่าง ๆ ของสถานะเศรษฐกิจได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้กลุ่มธนาคาร ยังนำสื่อหรือแพลตฟอร์มต่าง ๆ ที่เป็นนวัตกรรมใหม่ ๆ เข้ามาเชื่อมกับทุกมิติของการให้บริการ เพื่อให้ลูกค้าสามารถติดต่อได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว อีกทั้งยังช่วยสร้างความสัมพันธ์ให้รู้สึกเข้าถึงง่ายด้วยแพลตฟอร์มที่ลูกค้าคุ้นเคยและใช้อยู่ในชีวิตประจำวัน หรือนวัตกรรมรูปแบบใหม่ ๆ จากการสร้างแอปพลิเคชันขึ้นมารองรับการบริการ

ตัวอย่างการส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงินและการเข้าถึงบริการทางการเงินของราชธานีลิสซิ่ง

นวัตกรรมทางการเงิน

ปี 2565 ราชธานีลิสซิ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงระบบงานเช่าซื้อ รวมถึงได้กำหนดให้มีการทบทวนกระบวนการทำงานภายในองค์กรให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น การลดจำนวนเอกสารประกอบการธุรกรรมต่าง ๆ ภายในองค์กร ซึ่งผลการดำเนินการพบว่า บริษัทลดปริมาณการส่งพิมพ์เอกสารและคาร์บอนฟุตพริ้นท์จากการใช้กระดาษได้จำนวนประมาณ ปีละ 522,022 แผ่น ซึ่งคิดเป็นค่าใช้จ่ายที่ประหยัดไปได้ถึงประมาณปีละ 489,755 บาท อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงอยู่ระหว่างการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

การเข้าถึงบริการทางการเงิน

ราชธานีลิสซิ่งมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงการเพิ่มโอกาสให้ผู้ใช้บริการทุกกลุ่มในสังคมสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและเท่าเทียม โดยเฉพาะกลุ่มผู้ที่มีรายได้น้อย ผู้ด้อยโอกาส และกลุ่มเปราะบางในสังคม เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ ลดการกักเงินในระบบที่มีดอกเบี้ยสูงเกินควร โดยบริษัทมีการออกแบบผลิตภัณฑ์และกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมบนพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบด้าน นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ใช้บริการ บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และจัดให้มีช่องทางการติดต่อที่หลากหลาย ได้แก่ เว็บไซต์ www.ratchthani.com แอปพลิเคชันไลน์ @Ratchthani รวมถึงการติดต่อผ่านสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ

ในปี 2565 บริษัทมีการให้สินเชื่อใหม่แก่ลูกค้าจำนวน 18,706 ราย รวมยอดสินเชื่อจำนวน 27,819 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 83 และลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค คิดเป็นร้อยละ 17 ส่งผลให้บริษัทมีรายได้จากการให้สินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องในปีดังกล่าว รวมจำนวน 4,443 ล้านบาท และกำไรสุทธิอยู่ที่ 1,753 ล้านบาท

การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า

กลุ่มธนาชนมุ่งบริหารและพัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ด้วยการทำความเข้าใจและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมทั้งการสร้างประสบการณ์ที่ดีระหว่างกลุ่มธนาชนกับลูกค้า ทั้งก่อน ระหว่างและหลังการให้บริการ เพื่อสร้างความผูกพันทางธุรกิจอันจะก่อให้เกิดรายได้ในระยะยาว

ตัวอย่างการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าในการให้บริการของราชธานีลิสซิ่ง

ปี 2565 ลูกค้าผู้ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อให้คะแนนความพึงพอใจในการใช้บริการเฉลี่ยที่ร้อยละ 88.63 ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทจะนำผลการประเมินและข้อเสนอแนะจากลูกค้ามาทำการวิเคราะห์และวางแผนเพื่อยกระดับคุณภาพการบริการให้ดียิ่งขึ้น

การบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนทั่วไป

บริษัทในกลุ่มธนาชนตระหนักถึงความสำคัญของข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนจากกลุ่มลูกค้า ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการนำมาแก้ไข ปรับปรุง และพัฒนา สร้างมาตรฐานสินค้าและบริการที่สร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าอย่างสูงสุด โดยได้มีกำหนดแนวทางการปฏิบัติในการแจ้งข้อมูล เบาะแส และข้อร้องเรียนจากลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย กรณีพบเห็น หรือได้รับผลกระทบจากการกระทำของกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทผ่านช่องทางต่าง ๆ ทั้งทางเว็บไซต์ โทรศัพท์ จดหมาย อีเมล และ LINE Official Account โดยหลังจากได้รับการแจ้งข้อมูล เบาะแส และข้อร้องเรียนในประเด็นต่าง ๆ แต่ละบริษัทได้ดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง แก้ไขปัญหา กำหนดมาตรการป้องกันการเกิดเหตุการณ์ซ้ำ และรายงานต่อคณะกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ การดำเนินการพิจารณาและแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่าง ๆ จะได้รับการพิจารณาเพื่อดำเนินการโดยเร็วที่สุด โดยส่วนกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะนำข้อร้องเรียนดังกล่าวมาใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นในการพิจารณาเพื่อดำเนินการและหาข้อยุติด้วยความยุติธรรมและยึดหลักความเสมอภาคเป็นสำคัญ และเมื่อมีข้อยุติเกี่ยวกับข้อร้องเรียน ส่วนกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าว เสนอกรรมการผู้จัดการโดยผ่านผู้บริหารฝ่ายหรือสาขาส่งกักตั้น ๆ และจัดทำหนังสือแจ้งผลการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนดังกล่าวให้ลูกค้าทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่มิข้อยุติ โดยในปี 2565 บริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนทั่วไปเลย

การรับเรื่องร้องเรียนทั่วไปของราชธานีลิสซิ่ง

ในปี 2565 ราชธานีลิสซิ่งได้รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการให้บริการ จำนวน 15 เรื่อง ซึ่งได้ดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง ดำเนินการแก้ไข วิเคราะห์สาเหตุและกำหนดมาตรการป้องกันการเกิดเหตุการณ์ซ้ำ รวมถึงรายงานต่อคณะกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด (Service Level Agreement: SLA) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว



7. ความปลอดภัยทางไซเบอร์และการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล

กลุ่มธนาตราตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า บุคลากร และบริษัทที่เป็นความลับ เนื่องจากการนำข้อมูลไปใช้หรือไปเปิดเผยโดยไม่ถูกต้องหรือไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าของข้อมูลและบริษัทฯ ทั้งในเรื่องความน่าเชื่อถือ ความปลอดภัยของตนเองและของส่วนรวม ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันมิให้มีการละเมิดสิทธิในข้อมูล กลุ่มธนาตราจึงได้กำหนดนโยบายความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ มาตรการในการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ซึ่งระบุอยู่ในคู่มือจรรยาบรรณ โดยไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปแสวงหาประโยชน์ โดยกลุ่มธนาตราได้ดำเนินการเพื่อให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล โดยประกาศกำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ระเบียบการจัดเก็บและเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งในส่วนของผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมกับบริษัทฯ รวมถึงบุคลากรในองค์กร พร้อมทั้งให้พนักงานทุกคนได้รับการอบรม เพื่อให้มีการปฏิบัติได้ครบถ้วน ตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

มิติด้านสังคม

กลุ่มธนาตรา ได้จัดให้มีนโยบายในการดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการจัดการด้านสังคมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนตามหลักสากล

โดยได้กำหนดนโยบายสิทธิมนุษยชน รวมทั้งการดำเนินธุรกิจทุกกิจกรรมตลอดห่วงโซ่คุณค่า และเพื่อสะท้อนให้เห็นว่ากลุ่มธนาตรา มีความมุ่งมั่นที่จัดการเรื่องดังกล่าว กลุ่มธนาตราจึงได้มีการดำเนินการในด้านต่าง ๆ เช่น การกำหนดแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนและแรงงานอย่างเป็นธรรม การกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ครบถ้วน ได้รับการบริการที่ตรงตามความต้องการ ไม่เกิดการละเมิดสิทธิของลูกค้า การกำหนดเกณฑ์ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน และเป็นธรรมสำหรับคู่ค้า รวมไปถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

8. การเคารพสิทธิมนุษยชนและความหลากหลาย

กลุ่มธนาตราถือหลักการสำคัญที่จะเคารพสิทธิมนุษยชน และจะปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยคำนึงถึงความเสมอภาคเท่าเทียมและไม่เลือกปฏิบัติด้วยเหตุแห่งความเหมือนหรือความแตกต่างของเพศ สปีชีส์ เชื้อชาติ ศาสนา เผ่าพันธุ์ ภาษา วัฒนธรรม ความเห็นต่าง สถานะทางสังคม หรือสถานะอื่นใด รวมทั้งจะไม่สนับสนุนและต่อต้านการกระทำที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยจัดให้มีนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน และมีการทบทวนนโยบายสิทธิมนุษยชนเป็นประจำ รวมถึงมีการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทานอย่างเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาตรา เพื่อให้แน่ใจว่า ทุกขั้นตอนในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาตรา รวมไปถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มตลอดห่วงโซ่อุปทานจะไม่มีผลกระทบใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน

โดยจากการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนของบริษัทฯ เชื่อว่าไม่มีผลกระทบในเรื่องนี้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้สรุปความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่สำคัญ มีดังนี้

| ประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่สำคัญ | กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย | แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง |
|---|--|---|
| ความปลอดภัยทางไซเบอร์และการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล | ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหน้าที่ | <ul style="list-style-type: none"> กำหนดให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล ทั้งในส่วนของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมกับบริษัทฯ รวมถึงบุคลากรในองค์กร เพื่อให้มีการปฏิบัติได้ครบถ้วน กำหนดนโยบายความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ มาตรการในการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าอย่างเคร่งครัด โดยไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูล หรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า |

| ประเด็นความเสี่ยง ด้านสิทธิมนุษยชนที่สำคัญ | กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย | แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง |
|---|-----------------------|--|
| การปฏิบัติต่อพนักงาน อย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม | พนักงาน | <ul style="list-style-type: none"> กำหนดให้มีนโยบาย กระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการทำงานเป็นธรรม รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน และกระบวนการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรม ส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีการจัดอบรม สัมมนา ฝึกอบรม ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาความรู้ และมีสวัสดิการด้านต่าง ๆ สำหรับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนด ดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัย และมีสุขอนามัยในสถานที่ทำงานที่ดี |
| การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน โดยคำนึงถึงด้านสิทธิมนุษยชน | ลูกค้า และคู่ค้า | <ul style="list-style-type: none"> กำหนดให้มีนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนตามตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องเป็นเงื่อนไขหนึ่งในการพิจารณาจัดซื้อจัดจ้างกับคู่ค้าของบริษัทฯ เช่น การจ้างแรงงานและใช้แรงงาน ส่งเสริมให้คู่ค้าเคารพในความแตกต่างที่หลากหลายของบุคคล และต้องไม่สนับสนุนหรือเพิกเฉยต่อการใช้ความรุนแรง การล่วงละเมิด |

9. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

กลุ่มชนชาติมีการดำเนินการที่เกี่ยวข้องในประเด็นการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยมีมาตรฐานการปฏิบัติดังนี้

1. ปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างงานพนักงานอย่างมีมาตรฐาน เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการกำหนดนโยบายและระเบียบที่ชัดเจน รวมทั้งมีกระบวนการตรวจสอบคุณสมบัติต่าง ๆ ก่อนรับเข้าทำงาน
2. ไม่เอื้อประโยชน์หรือลิดรอนสิทธิของพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม อันมีสาเหตุมาจากเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม เพศ อายุ ความพิการ หรือทุพพลภาพ และมีนโยบายที่กำหนดมาตรการป้องกันและแก้ปัญหาเกี่ยวกับการคุกคามทางเพศไว้อย่างชัดเจน
3. สำหรับผู้พิการที่ทำงานกับกลุ่มชนชาติหรือผู้พิการที่มาติดต่องานกับกลุ่มชนชาติ ได้จัดให้มีการดูแลผู้พิการในเรื่องอาคารและสถานที่ โดยมีสิ่งอำนวยความสะดวกอย่างเหมาะสม จัดให้มีที่จอดรถสำหรับผู้พิการ และทางลาดสำหรับผู้พิการที่ต้องใช้รถเข็น

4. มุ่งเน้นให้เกิดความเป็นธรรมในกระบวนการพิจารณาโทษทางวินัย โดยมีกระบวนการสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสืบค้นข้อเท็จจริง รวมถึงการรับฟังข้อมูลจากทุกด้านอย่างรอบคอบ มีคณะกรรมการพิจารณากลับกรอง ซึ่งมีผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกร่วมพิจารณา เพื่อให้กระบวนการพิจารณาเป็นไปอย่างถูกต้องมากที่สุด นอกจากนั้นยังมีกระบวนการให้ผู้ถูกลงโทษทางวินัยสามารถอุทธรณ์ผลการตัดสิน เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการพิจารณาลงโทษมากยิ่งขึ้น
5. จัดทำระเบียบข้อบังคับ คู่มือจรรยาบรรณ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย เช่น ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน คู่ค้า เป็นต้น ในการปฏิบัติตามข้อกำหนด แนวทาง และขั้นตอนการปฏิบัติงาน ตามหลักความโปร่งใส และปราศจากการทุจริต
6. ส่งเสริมแนวทางทวิภาคีในองค์กร เพื่อให้เกิดการปรึกษาหารือ รวมกลุ่ม เสนอแนะ และเจรจา ระหว่างองค์กรกับผู้แทนพนักงาน คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ คณะกรรมการลูกจ้าง เพื่อให้มีการนำข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ไปปรับใช้ และสร้างสัมพันธภาพอันดีระหว่าง



พนักงานกับบริษัทฯ รวมทั้งมีการจัดโครงสร้างของส่วนงานทรัพยากรบุคคลกลางให้มีหน่วยงาน Business Partner ซึ่งมีหน้าที่หลักในการดูแลพนักงานให้อยู่กับองค์กรได้อย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพในการทำงาน

การดูแลสุขภาพพนักงาน

กลุ่มชนชาติตระหนักในการดูแลให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพแข็งแรง และสามารถเข้าถึงบริการด้านสุขภาพได้สะดวก เพราะสุขภาพที่ดีของพนักงานจะสนับสนุนให้การดำเนินงานขององค์กรมีประสิทธิภาพ กลุ่มชนชาติจึงใส่ใจในสุขภาพพนักงาน ทั้งด้านส่งเสริมการดูแลสุขภาพพนักงานโดยมีมาตรการป้องกันเพื่อสร้างความตระหนักและลดความเสี่ยงด้านสุขภาพ รวมถึงมาตรการสนับสนุนเพื่อดูแลให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี ดังนี้

- แนวทางการป้องกันด้านสุขภาพ โดยการให้ความรู้ด้านต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสุขภาพของตนเอง จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีเพื่อให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีโอกาสในการตรวจสุขภาพอย่างทั่วถึง การตรวจคัดกรองโรคภัยประเภทต่าง ๆ เช่น โรคมะเร็ง เพื่อลดความเสี่ยงในการเจ็บป่วย รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันโรคที่แพร่ระบาด เพื่อให้เกิดความมั่นใจแก่พนักงานว่าจะมีสุขภาพที่ดีไม่เจ็บป่วย
- แนวทางการสนับสนุนด้านสุขภาพ โดยดูแลพนักงานให้ได้รับสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลเพื่อใช้ในการณีเจ็บป่วย รวมถึงได้รับการได้สะดวก จัดให้มีห้องพยาบาลเพื่อให้บริการด้านการแพทย์ การให้ความรู้เรื่องสุขภาพโดยแพทย์จากโรงพยาบาล รวมถึงการจัดยาและเวชภัณฑ์สำหรับการปฐมพยาบาลเบื้องต้น เพื่อเป็นประโยชน์ต่อพนักงานในการดูแลรักษา และบรรเทาอาการเจ็บป่วยเบื้องต้น
- แนวทางและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยประสานงานกับหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชนเพื่อให้พนักงานของกลุ่มชนชาติได้รับการฉีดวัคซีนเพื่อป้องกันโรคโควิด 19 รวมถึงประชาสัมพันธ์ให้พนักงานได้ตระหนักรู้และป้องกันระมัดระวัง ดูแลสุขภาพของตนเองและผู้ใกล้ชิดในครอบครัว รวมถึงกำหนดมาตรการในการปฏิบัติตนในกรณีเกี่ยวข้องกับผู้ป่วยโรคโควิด 19 อีกทั้งการดูแลด้าน

ความปลอดภัยต่อการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ภายในสำนักงาน

การดูแลสุขภาพพลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

กลุ่มชนชาติให้ความสำคัญด้านการจัดการความปลอดภัย ดูแลให้พนักงานทุกคนมีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีตามหลักอาชีวอนามัย ซึ่งได้กำหนด แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่สอดคล้องตามกฎหมาย โดยได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้น เพื่อดำเนินการให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด ทั้งนี้ ได้ส่งเสริมให้เกิดการตระหนักโดยเผยแพร่ความรู้แก่พนักงานผ่านกิจกรรมและการจัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัยให้แก่พนักงานทุกระดับ รวมถึงดูแลพนักงานที่เจ็บป่วย บาดเจ็บให้ได้รับการรักษาอย่างเหมาะสม โดยมีการกำหนดเป็นนโยบายตลอดจนควบคุมกำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ และเนื่องจากในปีที่ผ่านมาทั่วโลกได้เผชิญกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 กลุ่มชนชาติได้ตระหนักถึงสุขภาพอนามัยของพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อ รวมถึงเพื่อความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงานและการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง จึงได้มีการกำหนดมาตรการและขอความร่วมมือให้พนักงานปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมถึงกำหนดแนวทางให้พนักงานปฏิบัติงาน Work from Home เพื่อลดการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และยังเป็นการให้ความร่วมมือกับภาครัฐนอกเหนือจากการกำหนดเป็นนโยบายในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่กำหนดไว้ ดังนี้

1. ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง และมาตรฐานเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานตามที่ทางราชการกำหนด
2. บริหารจัดการดูแลสถานประกอบกิจการ และพนักงานให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย และถูกสุขลักษณะ รวมทั้งส่งเสริมสนับสนุนการปฏิบัติงานของพนักงานมิให้พนักงานได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย จิตใจ และสุขภาพอนามัย
3. ดำเนินการควบคุม กำกับและดูแลการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อให้เป็นไปตามขอบเขตระบบบริหารจัดการความปลอดภัย

4. จัดให้มีข้อบังคับ และคู่มือว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานไว้ที่สถานประกอบกิจการ
5. สนับสนุนและส่งเสริมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงทรัพยากรบุคคล งบประมาณ ค่าใช้จ่ายให้เพียงพอและเหมาะสม
6. พัฒนาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานและโดยรอบบริเวณสถานประกอบกิจการอยู่เสมอ เพื่อให้มีความปลอดภัย มีสภาพแวดล้อมที่ดี ถูกสุขลักษณะ อันนำมาซึ่งคุณภาพชีวิตการทำงานและสุขภาพที่ดีของพนักงาน
7. จัดให้มีการอบรมหลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยระดับบริหารและระดับหัวหน้างาน และหลักสูตรความปลอดภัยให้กับพนักงานทุกคน
8. จัดให้มีคณะกรรมการและบุคลากรที่รับผิดชอบด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มบริษัทฯ

การพัฒนาบุคลากร

บนพื้นฐานความเชื่อว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร กลุ่มบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับกระบวนการพัฒนาบุคลากรอย่างจริงจังและเป็นระบบ ทั้งการเรียนรู้และพัฒนาจากประสบการณ์ในการทำงานจริง (On-the-job Experience) การสอนงานโดยผู้บังคับบัญชาซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชา เช่น การสอนงาน (Coaching) และการให้คำปรึกษา (Mentoring) เป็นต้น รวมถึงการฝึกอบรม (Training) ให้บุคลากรได้เรียนรู้ความรู้ด้านสายวิชาชีพที่เกี่ยวข้องในหน้าที่ที่รับผิดชอบตามสายงานที่สังกัด

แนวทางดำเนินงานด้านฝึกอบรม

กระบวนการพัฒนาบุคลากรของกลุ่มบริษัทฯ จะเริ่มตั้งแต่การพัฒนาพนักงานใหม่ การฝึกอบรมและพัฒนาทักษะที่สำคัญในการปฏิบัติงานตามรายตำแหน่งงาน การพัฒนาเพื่อยกระดับวิชาชีพที่ครอบคลุมทั้งความรู้ผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า กระบวนการทำงาน ระบบงานบนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎระเบียบของทางราชการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ ตลอดจนการพัฒนาทักษะการบริหารและภาวะผู้นำสำหรับหัวหน้างานในแต่ละระดับ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคลากรให้มีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ทั้งนี้ ในปี 2565 กลุ่มบริษัทฯ พัฒนาบุคลากรในทุกระดับอย่างรอบด้าน ทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นเพื่อสร้างความเป็นมืออาชีพในสายงานที่ทำอยู่ รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานได้เลือกเรียนเรื่องที่สนใจ ซึ่งการพัฒนาทั้งหมดนี้จะทำให้พนักงานมีความพร้อมที่จะเติบโตในอนาคตและก้าวทันยุคดิจิทัลได้อย่างแท้จริง โดยการพัฒนาบุคลากรดังกล่าว มีหลักสูตรต่างๆ 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 เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการและเหมาะสมกับความเสี่ยงที่ลูกค้าสามารถรับได้ ตลอดจนอยู่ภายใต้เงื่อนไขและกฎระเบียบของทางราชการอย่างถูกต้องและโปร่งใสโดยประกอบด้วย

- 2.1 การฝึกอบรมหลักสูตรความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ (Product Knowledge) เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ขององค์กรที่มีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างแท้จริง
- 2.2 การฝึกอบรมในด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ เช่น การฝึกอบรมระบบการบริหารจัดการลูกค้า เพื่อการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และระบบการส่งซื้อ-ขาย



ผลิตภัณฑ์ด้านการประกันภัยและประกันชีวิต เป็นต้น รวมถึงการให้ความรู้ ความเข้าใจแก่พนักงานในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีการพัฒนาก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง มีการอบรมและสัมมนาเรื่องแนวคิดและทักษะการคิดค้นสิ่งใหม่ ๆ (Innovation) ให้กับพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีแนวคิดในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และกระบวนการทำงานที่มีการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัลได้อย่างทันเวลา

- 2.3 การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพ เช่น หลักสูตรผู้นำ การลงทุนด้านหลักทรัพย์ นายหน้าประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต และความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Link) เป็นต้น
- 2.4 การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบของทางการ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับผู้บริหารและพนักงาน สามารถบริหารและปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่ถูกต้องอย่างแท้จริง โดยมีการวัดผลการเรียนรู้ภายหลังเสร็จสิ้นการอบรม 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 กลุ่มชนชาติจึงได้จัดให้มีการอบรมและพัฒนา

ทักษะในการบริหารจัดการและภาวะผู้นำแก่ผู้บริหารในแต่ละระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้าง (Enhance) เร่ง (Accelerate) และรักษา (Maintain) ศักยภาพ ความสามารถ และสมรรถนะของผู้บริหารในการบริหารงาน 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 รวมถึงมีการส่งเสริมให้ผู้บริหารได้เข้าร่วมในการอบรมและสัมมนา กับองค์กรชั้นนำในประเทศและต่างประเทศ 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) ซึ่งพนักงานจะได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์ ตลอดจนร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญห โดยผู้มีผู้เชี่ยวชาญเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำ เพื่อให้เกิดการเรียนรู้และทำงานร่วมกันอย่างสอดคล้องและเกิดประโยชน์ต่อองค์กร
- 4.3 การเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์ ทางอินเทอร์เน็ต หรือผ่านระบบอินทราเน็ตภายใน โดยในปี 2565 ได้จัดเตรียมหลักสูตรเพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเองตลอดเวลาอบรม เพื่อเพิ่มศักยภาพของตนเองและนำไปสู่การพัฒนาสำหรับการทำงานในอนาคตได้ ซึ่งมีจำนวนหลายหลักสูตร โดยมีการวัดประสิทธิภาพของการเรียนรู้ดังกล่าวอย่างเป็นระบบ ด้วยการทดสอบก่อนและหลังการอบรม

นอกเหนือจากองค์ประกอบข้างต้น กลุ่มชนชาติมีการดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อมให้แก่พนักงานใหม่ โดยพนักงานใหม่ทุกคนจะต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรปฐมนิเทศเนื้อหาประกอบด้วย ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ ค่านิยมหลัก โครงสร้างองค์กร การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ

ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และข้อมูลด้านสวัสดิการพนักงาน เพื่อให้พนักงานใหม่ได้เรียนรู้ภาพรวมธุรกิจ ทิศทาง กลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับกลุ่มชนชาติ สร้างความผูกพันระหว่างเพื่อนร่วมงานและองค์กร อันเป็นรากฐานของการรักษามูลค่าการใหม่ให้อยู่กับองค์กรต่อไป

ตัวอย่างการจัดฝึกอบรมของราชธานีลีซซิ่ง

ปี 2565 ราชธานีลีซซิ่งจัดหลักสูตรการฝึกอบรมให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อพัฒนาทักษะและศักยภาพในการทำงาน จำนวนทั้งสิ้น 14 หลักสูตร อาทิ หลักสูตรสินเชื่อแลกเงิน จำนำ-จำนอง-ขายฝาก บ้านและที่ดิน หลักสูตรเทคนิคการบริหารงานด้านกฎหมายธุรกิจเข้าซื้อ ฯลฯ โดยมีผู้บริหารและพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมเฉลี่ย 6.21 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

สวัสดิการ

กลุ่มชนชาติมีสวัสดิการให้กับพนักงาน 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 พนักงานที่บรรจุเป็นพนักงานประจำของกลุ่มชนชาติ
 - 2) พนักงานสัญญาจ้าง คือ พนักงานที่กลุ่มชนชาติทำการว่าจ้างโดยมีกำหนดระยะเวลาแน่นอน
 - 3) ลูกจ้างชั่วคราว คือ ลูกจ้างที่จ้างไว้ปฏิบัติงานที่มีลักษณะชั่วคราว หรือมีกำหนดจ้าง ซึ่งระยะเวลาการจ้างไม่เกิน 1 ปี
 - 4) * เฉพาะตำแหน่งที่กำหนด
 - 5) ** เฉพาะพนักงานบางตำแหน่งที่ได้รับ



การประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนพนักงาน

กลุ่มธนาตมีกระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน โปร่งใส โดยการกำหนดวิธีการและแบบประเมินเป็นมาตรฐานของทุกหน่วยงาน ซึ่งจัดกลุ่มการประเมินการปฏิบัติงานของทั้งรายบุคคล ทีมงาน และผู้บริหาร อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ในการประเมินทุกหน่วยงาน จะต้องกำหนดเป้าหมายหลักที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหลักตามแผนงานของแต่ละปี (Department KPIs) และกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของรายบุคคล (Individual KPIs) และทีมงาน (Team KPIs) ให้สอดคล้องเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหลักของแต่ละหน่วยงานที่กำหนด ซึ่งกระบวนการประเมินในลักษณะดังกล่าว จะเป็นการขับเคลื่อนการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทั้งองค์กรให้บรรลุ

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจหลักที่วางไว้ โดยมีการประเมินปีละ 2 ครั้ง เพื่อเป็นการติดตามผลการดำเนินการอย่างเหมาะสม และมีฝ่ายงานกลางที่ดูแลการประเมินทั้งองค์กรให้อยู่ในแนวทางที่กำหนด

สำหรับการจ่ายผลตอบแทน มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนที่สอดคล้องกับลักษณะของงานที่แตกต่างกันออกไป โดยผลตอบแทนทั้งในรูปแบบเงินเดือนและเงินโบนัสประจำปี จะพิจารณาในรูปแบบและจำนวนที่เหมาะสมตามผลการประเมินการปฏิบัติงาน อันเป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงานตามบทบาทหน้าที่และเป้าหมายที่กำหนดของแต่ละหน่วยงาน และมีอัตราที่สามารถแข่งขันกับธุรกิจในระดับเดียวกันได้

ข้อมูลพนักงานกลุ่มธนาต

| พนักงาน | 2563 | | | 2564 | | | 2565 | | |
|-----------------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| | หญิง | ชาย | รวม | หญิง | ชาย | รวม | หญิง | ชาย | รวม |
| แบ่งตามอายุ | | | | | | | | | |
| น้อยกว่า 30 ปี | 145 | 64 | 209 | 124 | 64 | 188 | 119 | 40 | 159 |
| 30 – 50 ปี | 748 | 572 | 1,320 | 737 | 545 | 1,282 | 750 | 526 | 1,276 |
| 50 ปี ขึ้นไป | 121 | 174 | 295 | 147 | 194 | 341 | 143 | 236 | 379 |
| รวม | 1,014 | 810 | 1,824 | 1,008 | 803 | 1,811 | 1,012 | 802 | 1,814 |
| แบ่งตามตำแหน่ง | | | | | | | | | |
| ผู้บริหารระดับสูง | 54 | 54 | 108 | 54 | 49 | 103 | 22 | 31 | 53 |
| ผู้จัดการ - ผู้บริหารระดับกลาง | 239 | 205 | 444 | 240 | 211 | 451 | 242 | 224 | 466 |
| ระดับปฏิบัติการ | 721 | 551 | 1,272 | 714 | 543 | 1,257 | 748 | 547 | 1,295 |
| รวม | 1,014 | 810 | 1,824 | 1,008 | 803 | 1,811 | 1,012 | 802 | 1,814 |
| แบ่งตามพื้นที่ปฏิบัติงาน | | | | | | | | | |
| สำนักงานใหญ่ | 859 | 602 | 1,461 | 859 | 607 | 1,466 | 861 | 615 | 1,476 |
| สาขาในประเทศ | 155 | 208 | 363 | 149 | 196 | 345 | 151 | 187 | 338 |
| รวม | 1,014 | 810 | 1,824 | 1,008 | 803 | 1,811 | 1,012 | 802 | 1,814 |
| พนักงานเข้าใหม่แบ่งตามอายุ | | | | | | | | | |
| น้อยกว่า 30 ปี | 29 | 12 | 41 | 19 | 19 | 38 | 57 | 16 | 73 |
| 30 – 50 ปี | 46 | 39 | 85 | 46 | 54 | 100 | 74 | 60 | 134 |
| 50 ปี ขึ้นไป | 13 | 10 | 23 | 8 | 4 | 12 | 4 | 15 | 19 |
| รวม | 88 | 61 | 149 | 73 | 77 | 150 | 135 | 91 | 226 |
| พนักงานพ้นสภาพ | | | | | | | | | |
| น้อยกว่า 30 ปี | 8 | 12 | 20 | 17 | 5 | 22 | 16 | 13 | 29 |
| 30 – 50 ปี | 43 | 42 | 85 | 48 | 60 | 108 | 69 | 46 | 115 |
| 50 ปี ขึ้นไป | 12 | 10 | 22 | 16 | 17 | 33 | 15 | 26 | 41 |
| รวม | 63 | 64 | 127 | 81 | 82 | 163 | 100 | 85 | 185 |

ข้อมูลอื่น ๆ เกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล

| ประเภทข้อมูล | 2563 | 2564 | 2565 |
|--|-----------|----------|----------|
| การลาหยุดของพนักงาน | | | |
| พนักงานที่มีสิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน) | 1,014 | 965 | 1,052 |
| พนักงานที่ได้ใช้สิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน) | 32 | 26 | 20 |
| พนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน) | 32 | 26 | 19 |
| ลาป่วย (วัน/คน) | 3.78 | 2.62 | 19.66 |
| อาชีวอนามัยและความปลอดภัย | | | |
| อุบัติเหตุไม่ถึงขั้นหยุดงาน (ราย) | - | - | - |
| อุบัติเหตุถึงขั้นหยุดงาน (ราย) | 1 | - | - |
| การฝึกอบรม | | | |
| การฝึกอบรมทั้งหมด (ชั่วโมง) | 14,615.14 | 7,347.36 | 8,642.75 |
| ผู้บริหารระดับสูงเฉลี่ย (ชั่วโมง/คน) | 14.76 | 9.72 | 57.47 |
| ผู้จัดการ – ผู้บริหารระดับกลางเฉลี่ย (ชั่วโมง/คน) | 20.51 | 10.16 | 38.87 |
| พนักงานระดับปฏิบัติการเฉลี่ย (ชั่วโมง/คน) | 6.53 | 4.45 | 39.28 |
| ข้อร้องเรียนด้านการทรัพยากรบุคคล | | | |
| จำนวนข้อร้องเรียน (กรณี) | - | 2 | 1 |

10. ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและผู้บริโภค และการให้โอกาสทางการเงิน

การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญกับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยดำเนินงานภายใต้แนวคิดที่จะแสดงให้ลูกค้าได้เกิดความเชื่อมั่นในระบบการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนาคารที่มีความชัดเจน ครบถ้วน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของเรา ให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่เหมาะสม เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้อง และสามารถนำไปใช้เป็นองค์ประกอบในการตัดสินใจได้อย่างสะดวกและได้รับความเป็นธรรมทั้งด้านราคาและเงื่อนไขของบริการหรือ

ผลิตภัณฑ์นั้น ๆ ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มธนาคารยังมีการกำหนดมาตรการในรูปแบบของหลักเกณฑ์ข้อปฏิบัติของพนักงานต่อลูกค้าตาม Market Conduct ที่หน่วยงานทางการกำกับดูแลกำหนด เช่น ในฐานะนายหน้าหรือตัวแทนของลูกค้าที่จะต้องรักษาผลประโยชน์อย่างสูงสุด โดยไม่บิดเบือนข้อมูลความเสี่ยงหรือโอกาสได้เสียทางธุรกิจต่าง ๆ แก่ลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรอบด้านและเกิดความเป็นธรรมกับลูกค้า และมีการกำหนดบทลงโทษกับพนักงานอย่างเหมาะสม หากได้รับการร้องเรียนและพบการกระทำความผิดจริงตามกฎหมายที่กำหนดไว้ และในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ยังคำนึงถึงการให้โอกาสทางการเงินแก่ลูกค้าด้วย



ตัวอย่างการให้โอกาสทางการเงินของราชธานีลิซซิ่ง

ราชธานีลิซซิ่งมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงการเพิ่มโอกาสให้ผู้ให้บริการทุกกลุ่มในสังคมสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและเท่าเทียม โดยเฉพาะกลุ่มผู้ที่มีรายได้น้อย ผู้ด้อยโอกาส และกลุ่มเปราะบางในสังคม เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ ลดการกักขังเงินนอกระบบที่มีดอกเบี้ยสูงเกินควร โดยบริษัทมีการออกแบบผลิตภัณฑ์และกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมบนพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบด้าน นอกจากนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ใช้บริการ บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และจัดให้มีช่องทางทางการติดต่อที่หลากหลาย ได้แก่ เว็บไซต์ www.ratchthani.com แอปพลิเคชันไลน์ @Ratchthani รวมถึงการติดต่อผ่านสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ

ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทมีการให้สินเชื่อใหม่แก่ลูกค้าจำนวน 18,706 ราย รวมยอดสินเชื่อจำนวน 27,819 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ คิดเป็นร้อยละ 83 และลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค คิดเป็นร้อยละ 17 ส่งผลให้บริษัทมีรายได้จากการให้สินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องในปีดังกล่าว รวมจำนวน 4,443 ล้านบาท และกำไรสุทธิอยู่ที่ 1,753 ล้านบาท

11. ความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการมีสำนึกรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ตลอดจนสังคมในวงกว้าง เพื่อให้สังคมมีความยั่งยืนควบคู่กับการดำเนินธุรกิจ

ข้อมูลอื่น ๆ เกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล

| ชื่อโครงการ | โครงการ “มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิธรรมาธิปไตยในพระราชนิพนธ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี” |
|--|--|
| บริษัทผู้ดำเนินโครงการ | กลุ่มธนาคาร และพันธมิตร |
| วัตถุประสงค์โครงการ | มุ่งเน้นพัฒนาสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ เพื่อสังคม สนับสนุนเงินเพื่อสมทบทุนจัดซื้อเครื่องมือแพทย์ และอุปกรณ์ทางการแพทย์ |
| รายละเอียดโครงการ <ul style="list-style-type: none">วิธีการดำเนินงาน | 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"> ช่วงดำเนินการ ผู้รับผิดชอบ วิธีการดำเนินงาน | เดือนมกราคม - ธันวาคม 2565 ฝ่ายสำนักกรรมการและธุรการองค์กร สนับสนุนเงินจำนวน 200,000 บาท ให้กับโครงการ “Saturday School” ซึ่งเป็นโครงการพัฒนาศักยภาพเยาวชนตามชุมชนผ่านกิจกรรมการเรียนรู้ต่าง ๆ |
| ผลสำเร็จของโครงการ | เยาวชนที่เข้าร่วมกิจกรรมมีพัฒนาการด้านความรู้และเข้าใจตนเอง (Self-awareness) เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.73 ซึ่งจะช่วยให้เยาวชนรู้จักจุดแข็งและจุดอ่อนของตนเอง เพื่อพัฒนาศักยภาพและความสามารถต่อไปในอนาคต |

| ชื่อโครงการ | การให้ความรู้ทางการเงิน |
|---|--|
| บริษัทผู้ดำเนินโครงการ | บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| วัตถุประสงค์โครงการ | เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และวินัยการออมเงิน |
| รายละเอียดโครงการ <ul style="list-style-type: none"> ช่วงดำเนินการ ผู้รับผิดชอบ วิธีการดำเนินงาน | 16 ธันวาคม 2565 ฝ่ายสำนักกรรมการและธุรการองค์กร จัดกิจกรรมบรรยายให้ความรู้ทางการเงินในหัวข้อ “สร้างเงินออมในกระเป๋าให้โตขึ้น” เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และวินัยการออมเงิน โดยมีผู้แทนจาก บลจ. อีสท์สปริง (ประเทศไทย) เป็นวิทยากร สำหรับเนื้อหาการบรรยาย ประกอบด้วยหลักการลงทุนและการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |

| ชื่อโครงการ | โครงการ “พลังชุมชน สร้างถนนปลอดภัย” |
|--|--|
| บริษัทผู้ดำเนินโครงการ | บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| วัตถุประสงค์โครงการ | สร้างความปลอดภัยในชุมชน เพื่อลดอุบัติเหตุทางถนนสายรอง |
| รายละเอียดโครงการ <ul style="list-style-type: none"> วิธีการดำเนินงาน | เป็นความร่วมมือกับศูนย์อำนวยการความปลอดภัยทางถนน (ศปถ.) ที่มีภาคีเครือข่ายต่าง ๆ ร่วมสนับสนุน ในรูปแบบการสร้างกระบวนการแก้ไขทั้งทางด้านกายภาพและพฤติกรรมทางสังคม พร้อมส่งเสริมกลไกการบริหารจัดการให้คนในชุมชนได้มีส่วนร่วมพัฒนาแก้ไขปัญหาดูแลเสี่ยงของตนควบคู่ไปกับการสร้างองค์ความรู้ทางวิชาการ โดยมีงบประมาณการสนับสนุนลงพื้นที่แก้ไขปัญหาดูแลเสี่ยงทางถนนปีละ 10 ชุมชน ชุมชนละไม่เกิน 200,000 บาท รวมเป็นเงิน 2,000,000 บาท |



| ชื่อโครงการ | โครงการ “มอบทุนการศึกษาให้กับโรงเรียนกายอุปกรณ์สิรินธร คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล” สถาบันสร้างนักกายอุปกรณ์ ผู้ฟื้นฟูสมรรถภาพและคืนชีวิตใหม่แก่ผู้พิการ |
|------------------------|--|
| บริษัทผู้ดำเนินโครงการ | บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| วัตถุประสงค์โครงการ | เป็นโครงการที่มุ่งเน้นการช่วยเหลือสังคม ในกลุ่มเยาวชน สนับสนุนทุนการศึกษา |
| รายละเอียดโครงการ | <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 ที่มีบทบาทสำคัญในการให้ความช่วยเหลือผู้สูญเสียอวัยวะมีความพิการหรือบกพร่องทางร่างกาย ด้วยการทำการกายอุปกรณ์เสริม กายอุปกรณ์เทียมต่าง ๆ เช่น แขนเทียม ขาเทียม ให้สามารถกลับมาดำเนินชีวิตประจำวันได้เหมือนคนปกติทั่วไป</p> |

มิติด้านสิ่งแวดล้อม

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

12. การส่งเสริมการมีส่วนร่วมต่อการรักษาสังแวดล้อม

กลุ่มธนาชาติ เล็งเห็นปัญหาขาดแคลนพลังงาน ที่ประชาชนทั่วไปอาจเห็นเป็นเรื่องไกลตัว แต่จากแนวโน้มการใช้พลังงานที่เพิ่มขึ้นทุกปีตามการเติบโตของอุตสาหกรรมเศรษฐกิจ และจำนวนประชากร ก็มีความเป็นไปได้ที่ภาวะของการขาดแคลนพลังงานอาจจะใกล้เข้ามามากกว่าที่คิด และในขณะที่ความต้องการใช้พลังงานของประเทศยังเพิ่มสูงขึ้น

ต่อเนื่อง ก็ยังทำให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ปัญหามลภาวะโลกร้อนทวีความรุนแรงขึ้น เกิดมลพิษต่าง ๆ รวมถึงภัยธรรมชาติและภัยจากโรคระบาดที่กำลังส่งผลให้วิถีการใช้ชีวิตเริ่มมีคุณภาพน้อยลง ปัญหาเหล่านี้หลายภาคส่วนได้ร่วมกันแสวงหามาตรการและวิธีดำเนินการเพื่อบรรเทาผลกระทบอย่างจริงจัง และเพื่อให้มีพลังงานใช้ในอนาคตและมีสิ่งแวดล้อมที่ดีอย่างยั่งยืน

ในฐานะกลุ่มบริษัทที่มีส่วนผลักดันการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ มีความตระหนักในบทบาทขององค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อการใช้ทรัพยากร พลังงานและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยนับตั้งแต่เริ่มกิจการจนถึงปัจจุบัน กลุ่มบริษัทได้ขยายการดำเนินธุรกิจ ควบคู่ไปกับการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กำหนดนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการอนุรักษ์พลังงานทั้งภายในอาคารสำนักงานอย่างจริงจังและเป็นรูปธรรม บูรณาการระบบการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและพลังงานให้เป็นหนึ่งในหน้าที่การปฏิบัติงาน และกำหนดแนวทางให้พนักงานมีส่วนร่วม โดยเชื่อว่าความร่วมมือของบุคคลที่ขยายขึ้นในระดับองค์กร จะส่งผลในเชิงบวกของการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมระดับประเทศอย่างแน่นอน

ตัวอย่างโครงการด้านสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธนาคารในปี 2565

| ชื่อโครงการ | ส่งเสริมการมีส่วนร่วมต่อการรักษาสิ่งแวดล้อม |
|---|--|
| บริษัทผู้ดำเนินโครงการ | กลุ่มธนาคาร |
| วัตถุประสงค์โครงการ | เพื่อลดและควบคุมผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทต่อสิ่งแวดล้อม |
| รายละเอียดโครงการ | |
| <ul style="list-style-type: none"> ช่วงดำเนินการ ผู้รับผิดชอบ วิธีการดำเนินงาน | <p>เดือนมกราคม - ธันวาคม 2565</p> <p>บริษัทในกลุ่มธนาคาร</p> <p><u>ด้านการใช้ไฟฟ้า</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - จัดซื้ออุปกรณ์ไฟฟ้าแบบประหยัดพลังงาน เพื่อทดแทนอุปกรณ์ไฟฟ้าที่ชำรุดเสียหาย - รณรงค์การใช้ไฟฟ้าเท่าที่จำเป็น และปิดอุปกรณ์หลังการใช้งาน - กำหนดพนักงานผู้รับผิดชอบดูแลการใช้อุปกรณ์ไฟฟ้าโดยตรง - บำรุงรักษาและตรวจสอบการทำงานของอุปกรณ์ไฟฟ้าเป็นประจำ - ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แนวทางการประหยัดไฟฟ้าและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ <p><u>ด้านการใช้น้ำ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - รณรงค์การใช้น้ำเท่าที่จำเป็น และปิดอุปกรณ์หลังการใช้งาน - รณรงค์การห้ามทิ้งเศษอาหาร กระดาษชำระ หรือสิ่งอื่นใดลงในโถชักโครก - ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แนวทางการประหยัดน้ำและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ <p><u>ด้านการใช้กระดาษ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - รณรงค์การนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ซ้ำ - เลือกใช้เครื่องพิมพ์เอกสาร และเครื่องถ่ายเอกสาร ที่มีระบบการพิมพ์ 2 หน้า - พัฒนาระบบงานโดยมุ่งเน้นการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ - ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แนวทางการประหยัดกระดาษและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ |



ตัวอย่างเป้าหมายและแผนดำเนินงานเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมของราชธานีลิสซิ่ง

| การจัดการทรัพยากร | เป้าหมาย | | แผนดำเนินการ |
|------------------------------|--|--|---|
| | ระยะสั้น (1 - 2 ปี) | ระยะยาว (3 - 5 ปี) | |
| การจัดการพลังงาน | ลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า 1 - 3% เมื่อเทียบกับปีฐาน | ลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า 3 - 5% เมื่อเทียบกับปีฐาน | <ul style="list-style-type: none"> จัดซื้ออุปกรณ์ไฟฟ้าแบบประหยัดพลังงาน เพื่อทดแทนอุปกรณ์ไฟฟ้าที่ชำรุดเสียหาย รณรงค์การใช้อุปกรณ์ไฟฟ้าเท่าที่จำเป็น และปิดอุปกรณ์หลังการใช้งาน กำหนดผู้รับผิดชอบดูแลการใช้อุปกรณ์ไฟฟ้าโดยตรง บำรุงรักษาและตรวจสอบการทำงานของอุปกรณ์ไฟฟ้าเป็นประจำ ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แนวทางการประหยัดไฟฟ้า และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ |
| การจัดการน้ำ | ลดปริมาณการใช้น้ำ 1 - 3% เมื่อเทียบกับปีฐาน | ลดปริมาณการใช้น้ำ 3 - 5% เมื่อเทียบกับปีฐาน | <ul style="list-style-type: none"> รณรงค์การใช้น้ำเท่าที่จำเป็น และปิดอุปกรณ์หลังการใช้งาน รณรงค์การไม่ทิ้งกระดาษชำระ หรือสิ่งอื่นใดลงในโถชักโครก ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แนวทางการประหยัดน้ำ และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ |
| การจัดการขยะของเสีย และมลพิษ | ลดปริมาณขยะ ของเสีย 1 - 3% เมื่อเทียบกับปีฐาน | ลดปริมาณขยะ ของเสีย 3 - 5% เมื่อเทียบกับปีฐาน | <ul style="list-style-type: none"> รณรงค์การนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ซ้ำ เลือกใช้เครื่องพิมพ์เอกสาร และเครื่องถ่ายเอกสารที่มีระบบการพิมพ์ 2 หน้า พัฒนาระบบงานโดยมุ่งเน้นการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แนวทางการประหยัดกระดาษ และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ |
| การจัดการก๊าซเรือนกระจก | ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก 1 - 3% เมื่อเทียบกับปีฐาน | ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก 3 - 5% เมื่อเทียบกับปีฐาน | <ul style="list-style-type: none"> จัดซื้ออุปกรณ์ไฟฟ้าแบบประหยัดพลังงาน เพื่อทดแทนอุปกรณ์ไฟฟ้าที่ชำรุดเสียหาย รณรงค์การใช้อุปกรณ์ไฟฟ้าเท่าที่จำเป็น และปิดอุปกรณ์หลังการใช้งาน กำหนดผู้รับผิดชอบดูแลการใช้อุปกรณ์ไฟฟ้าโดยตรง บำรุงรักษาและตรวจสอบการทำงานของอุปกรณ์ไฟฟ้าเป็นประจำ ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แนวทางการประหยัดไฟฟ้า และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ |

ตัวอย่างเป้าหมายและแผนดำเนินงานเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมของราชธานีลิซซิ่ง

| ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม | ปี 2562 | ปี 2563 | ปี 2564 | ปี 2565 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| การใช้พลังงานไฟฟ้า | | | | |
| ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (กิโลวัตต์-ชั่วโมง) | 574,971 | 568,101 | 643,998 | 589,793 |
| อัตราการใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ) | - | (-1.19) | 12.01 | 2.58 |
| ปริมาณการใช้ไฟฟ้าต่อจำนวนพนักงาน (กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อคน) | 1,197.86 | 1,181.08 | 1,384.94 | 1,223.64 |
| อัตราการใช้ไฟฟ้าต่อจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ) | - | (-1.40) | 15.62 | 2.15 |
| ค่าใช้จ่ายในการใช้ไฟฟ้า (บาท) | 2,740,264 | 2,706,107 | 2,898,040 | 2,945,795 |
| อัตราค่าใช้จ่ายในการใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ) | - | (-1.25) | 5.62 | 7.50 |
| การใช้น้ำ | | | | |
| ปริมาณการใช้น้ำ (ลูกบาศก์เมตร) | 4,012 | 4,085 | 3,801 | 4,281 |
| อัตราการใช้น้ำเพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ) | - | 1.82 | (-5.26) | 6.70 |
| ปริมาณการใช้น้ำต่อจำนวนพนักงาน (ลูกบาศก์เมตรต่อคน) | 12.54 | 12.49 | 11.52 | 12.63 |
| อัตราการใช้น้ำต่อจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ) | - | (-0.36) | (-8.13) | 0.72 |
| ค่าใช้จ่ายในการใช้น้ำ (บาท) | 80,280 | 81,707 | 76,020 | 85,620 |
| อัตราค่าใช้จ่ายในการใช้น้ำเพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ) | - | 1.78 | (-5.31) | 6.65 |
| การใช้กระดาษ | | | | |
| ปริมาณการใช้กระดาษ (รีม) | - | 5,483 | 5,150 | 4,750 |
| อัตราการใช้กระดาษเพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ) | - | - | (-6.07) | (-13.37) |
| ค่าใช้จ่ายในการซื้อกระดาษ (บาท) | - | 548,381 | 474,481 | 449,215 |
| อัตราค่าใช้จ่ายในการซื้อกระดาษเพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ) | - | - | (-13.48) | (-18.08) |
| การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Scope 2) | | | | |
| ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (TonCO ₂ e) | 287.43 | 283.99 | 321.93 | 294.84 |
| อัตราการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ) | - | (-1.19) | 12.01 | 2.58 |
| การปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อจำนวนพนักงาน (TonCO ₂ e ต่อคน) | 0.60 | 0.59 | 0.69 | 0.61 |
| อัตราการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้น/ลดลง (ร้อยละ) | - | (-1.40) | 15.62 | 2.15 |

- หมายเหตุ**
- 1) อัตราการเพิ่มขึ้น/ลดลง เปรียบเทียบข้อมูลกับปีฐาน โดยการใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำ และการปล่อยก๊าซเรือนกระจก หมายถึง ปี 2562 และสำหรับการใช้กระดาษ หมายถึง ปี 2563 ซึ่งเป็นปีที่บริษัทเริ่มเก็บข้อมูล
 - 2) บริษัทอยู่ระหว่างการเก็บข้อมูลเพื่อวัดผลการดำเนินงานในระยะยาว (3 - 5 ปี)
 - 3) การใช้พลังงานไฟฟ้า ในปี 2565 มีปริมาณเพิ่มขึ้น เนื่องจากการปฏิบัติงานล่วงเวลาเพื่อรองรับการพัฒนาระบบงานของบริษัท
 - 4) การใช้น้ำ วัดผลการดำเนินงานเฉพาะส่วนสำนักงานใหญ่
 - 5) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกในขอบเขตที่ 2 (Scope 2) เป็นการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมจากการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยอ้างอิงวิธีการคำนวณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Carbon Footprint) จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)



1.4 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี ปี 2565 2564 และ 2563

ปี 2565 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ปี 2564 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น โดยผู้สอบบัญชีขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 1.2 และข้อ 14.2 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของกลุ่มบริษัท จากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว กลุ่มบริษัทจึงได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ประกาศโดยสภามหาวิทยาลัยพาณิชย์มาถือปฏิบัติ และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

รวมข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการแสดงรายการเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

ปี 2563 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น โดยผู้สอบบัญชีขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 1.2 และข้อ 3 ก) จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของกลุ่มบริษัท และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว กลุ่มบริษัทจึงได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ประกาศโดยสภามหาวิทยาลัยพาณิชย์มาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

ตารางสรุปงบการเงิน

บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (งบการเงินรวม)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: พันบาท)

| สินทรัพย์ | 2565 | 2564 | 2563 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| เงินสด | 4,560 | 4,477 | 2,471 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - เงินฝากสถาบันการเงิน | 4,828,482 | 8,946,827 | 7,811,600 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 2,489,925 | 2,780,747 | 3,356,589 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 131,801 | 206,359 | 145,444 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 18,623,405 | 13,124,068 | 21,650,020 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า | 56,986,216 | 52,955,094 | 48,006,971 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 62,382,747 | 55,220,642 | 50,250,543 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 3,853,623 | 3,679,488 | 3,054,027 |
| ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ | 682,287 | 755,575 | 677,699 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 227,010 | 245,481 | 163,898 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 1,112,073 | 1,024,545 | 917,113 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 2,001,373 | 842,654 | 1,246,888 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 3,765,530 | 2,948,631 | 3,472,371 |
| รวมสินทรัพย์ | 157,089,032 | 142,734,588 | 140,755,634 |



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

(หน่วย: พันบาท)

| หนี้สินและส่วนของเจ้าของ | 2565 | 2564 | 2563 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| หนี้สิน | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 16,414,904 | 15,984,296 | 13,312,347 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 2,721 | 17,655 | 14,219 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 47,729,801 | 34,307,745 | 33,887,024 |
| ประมาณการหนี้สิน | 305,257 | 324,264 | 410,153 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 235,020 | 243,501 | 225,797 |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต | 12,543,254 | 11,414,278 | 12,231,053 |
| หนี้สินอื่น | 7,327,462 | 6,301,807 | 7,906,887 |
| รวมหนี้สิน | 84,558,419 | 68,593,546 | 67,987,480 |
| ส่วนของเจ้าของ | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ 13,006 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | |
| (2564: หุ้นบุริมสิทธิ 13,006 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | | |
| (2563: หุ้นบุริมสิทธิ 13,156 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | 130 | 130 | 132 |
| หุ้นสามัญ 1,145,649,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | |
| (2564: หุ้นสามัญ 1,165,116,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | | |
| (2563: หุ้นสามัญ 1,165,116,547 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | 11,456,497 | 11,651,167 | 11,651,165 |
| | 11,456,627 | 11,651,297 | 11,651,297 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 2,065,645 | 2,065,645 | 2,065,645 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | (3,757,366) | (3,228,898) | (2,701,100) |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย | 1,277,830 | 1,277,830 | 1,277,830 |
| - สำรองหุ้นทุนซื้อคืน | 4,863,089 | 5,863,053 | 5,863,053 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 55,720,423 | 53,348,103 | 51,016,932 |
| หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ | (4,863,089) | (5,863,053) | (5,863,053) |
| รวมส่วนของบริษัทใหญ่ | 66,763,159 | 65,113,977 | 63,310,604 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 5,767,454 | 9,027,065 | 9,457,550 |
| รวมส่วนของเจ้าของ | 72,530,613 | 74,141,042 | 72,768,154 |
| รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ | 157,089,032 | 142,734,588 | 140,755,634 |

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

(หน่วย: พันบาท)

| | 2565 | 2564 | 2563 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| กำไรหรือขาดทุน | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 4,562,892 | 4,026,686 | 4,213,087 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (1,558,609) | (1,355,450) | (1,620,162) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 3,004,283 | 2,671,236 | 2,592,925 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,476,572 | 1,886,819 | 1,659,343 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (363,246) | (432,393) | (410,723) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,113,326 | 1,454,426 | 1,248,620 |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 461,269 | 527,265 | 150,558 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | (21,127) | (3,026) | 3,756,985 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทร่วมและการร่วมค้า | 3,233,123 | 1,986,341 | 2,154,393 |
| กำไรจากการรับชำระหนี้/ตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ | 132,803 | 738,663 | 118,425 |
| กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น | 115,373 | 849,500 | 225,455 |
| รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต | 8,709,180 | 8,148,356 | 7,708,659 |
| รายได้เงินปันผล | 140,283 | 145,382 | 308,218 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 409,198 | 403,214 | 466,598 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 17,297,711 | 16,921,357 | 18,730,836 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต | (6,329,435) | (5,737,095) | (5,820,603) |
| รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ | 10,968,276 | 11,184,262 | 12,910,233 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 2,027,582 | 2,051,760 | 1,886,934 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 87,972 | 87,349 | 82,709 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 275,824 | 272,845 | 244,765 |
| ค่าภาษีอากร | 28,683 | 40,339 | 20,889 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 855,596 | 690,610 | 663,902 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 3,275,657 | 3,142,903 | 2,899,199 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 493,027 | 482,865 | 606,102 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 7,199,592 | 7,558,494 | 9,404,932 |
| ภาษีเงินได้ | (772,060) | (836,219) | (1,556,690) |
| กำไรสำหรับปี | 6,427,532 | 6,722,275 | 7,848,242 |



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

(หน่วย: พันบาท)

| | 2565 | 2564 | 2563 |
|--|------------------|------------------|--------------------|
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ | | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 38,089 | (45,606) | (38,669) |
| ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ขาดทุน) | (103,596) | (190,582) | 10,034 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) | (8,050) | 9,121 | 7,734 |
| | (73,557) | (227,067) | (20,901) |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า | | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 5,866 | (161,520) | (1,392,658) |
| ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ขาดทุน) | (16,143) | 128,454 | (121,071) |
| กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | | |
| สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | 33,020 | 47,937 | 73,781 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 10,396 | 9,360 | 157,156 |
| | 33,139 | 24,231 | (1,282,792) |
| รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) | (40,418) | (202,836) | (1,303,693) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | 6,387,114 | 6,519,439 | 6,544,549 |
| การแบ่งปันกำไร | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | 5,219,840 | 5,287,180 | 6,669,030 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 1,207,692 | 1,435,095 | 1,179,212 |
| | 6,427,532 | 6,722,275 | 7,848,242 |
| การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | 5,234,183 | 5,164,808 | 5,527,435 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 1,152,931 | 1,354,631 | 1,017,114 |
| | 6,387,114 | 6,519,439 | 6,544,549 |
| กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) | 4.98 | 5.04 | 6.26 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น) | 4.98 | 5.04 | 6.26 |

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

(หน่วย: พันบาท)

| | 2565 | 2564 | 2563 |
|--|------------------|------------------|-------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 7,199,592 | 7,558,494 | 9,404,932 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | | |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทร่วมและการร่วมค้า | (3,233,123) | (1,986,341) | (2,154,393) |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี | 240,781 | 228,110 | 195,264 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 493,027 | 482,865 | 606,102 |
| ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 41,094 | (8,867) | 45,350 |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 40,655 | (771,301) | (73,075) |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 17,423 | (18,616) | (8,716) |
| กำไรและดอกเบี้ยรับจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ | - | (206) | (2,733) |
| กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | (277,392) | (137,731) | (37,824) |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 13,764 | 918 | 3,537 |
| รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น) | 75,536 | (104,746) | 20,237 |
| | 4,611,357 | 5,242,579 | 7,998,681 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (3,004,283) | (2,671,236) | (2,592,925) |
| รายได้เงินปันผล | (140,283) | (145,382) | (308,218) |
| เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน | 4,297,376 | 3,841,100 | 3,916,642 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน | (248,638) | (262,534) | (207,427) |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (954,977) | (1,215,688) | (1,753,599) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 4,560,552 | 4,788,839 | 7,053,154 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน | 4,118,814 | (1,134,647) | (413,528) |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | (102,887) | (132,689) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 222,451 | 634,560 | 2,646,100 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | (8,299,150) | (5,975,270) | 2,656,163 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 697,380 | 799,358 | 837,045 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | (1,158,719) | 404,234 | 1,330,336 |
| สินทรัพย์อื่น | (874,076) | 557,598 | 2,420,152 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมสถาบันการเงิน | 430,608 | 2,671,949 | (2,347,168) |
| หนี้สินอนุพันธ์ | (14,934) | 3,437 | (32,297) |
| เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | (195,377) | (819,437) | 1,135,245 |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต | 1,128,976 | (816,774) | (864,525) |
| หนี้สินอื่น | 1,327,785 | (479,076) | (996,057) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 1,944,310 | 531,884 | 13,291,931 |



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

(หน่วย: พันบาท)

| | 2565 | 2564 | 2563 |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้น) ลดลง | (5,648,689) | 7,780,644 | 11,974,493 |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า | (6,277,856) | (4,206,014) | (1,475,340) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 140,602 | 204,084 | 177,352 |
| เงินสดรับเงินปันผล | 1,656,583 | 1,064,403 | 662,241 |
| เงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (137,117) | (219,196) | (95,321) |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 2,464 | 3,840 | 2,005 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | (10,264,013) | 4,627,761 | 11,245,430 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | |
| เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 28,124,555 | 7,485,988 | 18,161,956 |
| เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | (14,702,498) | (7,065,268) | (29,055,368) |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | (1,209,353) | (1,103,215) | (1,427,775) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน | - | - | (4,863,089) |
| เงินสดค่าหุ้นรับจากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย | - | - | 934,402 |
| เงินสดจ่ายคืนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการลดทุนของบริษัทย่อย | - | (167) | (648) |
| เงินปันผลจ่าย | (3,142,622) | (3,144,513) | (7,726,804) |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | (116,874) | (118,106) | (108,796) |
| เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | (633,422) | (1,212,358) | (451,738) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | 8,319,786 | (5,157,639) | (24,537,860) |
| เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 83 | 2,006 | (499) |
| เงินสด ณ วันต้นปี | 4,477 | 2,471 | 2,970 |
| เงินสด ณ วันปลายปี | 4,560 | 4,477 | 2,471 |
| ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด | | | |
| รายการที่มีใช้เงินสด | | | |
| รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ | 912,170 | 653,517 | 689,984 |
| เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สิน | 8,675 | 100,557 | 1,586 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 110,962 | 71,374 | 52,852 |
| โอนเงินลงทุนที่ถือไว้เพื่อรายย่อยเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม | - | - | 39,008 |

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (งบการเงินรวม)

อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio Analysis)

(หน่วย: ร้อยละ)

| งบการเงินรวม | 31 ธันวาคม | | |
|---|------------|-------|-------|
| | 2565 | 2564 | 2563 |
| อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio) | | | |
| อัตรากำไรขั้นต้น | 67.70 | 69.08 | 65.06 |
| อัตรากำไรสุทธิ | 49.86 | 51.82 | 52.53 |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ⁽¹⁾ | 7.93 | 8.31 | 10.47 |
| อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio) | | | |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ | 4.19 | 4.73 | 5.24 |
| อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio) | | | |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า) | 1.17 | 0.93 | 0.93 |
| อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio) | | | |
| อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 4.18 | 4.52 | 4.45 |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ⁽²⁾ | 3.59 | 5.10 | 5.14 |
| ข้อมูลต่อหุ้น (บาท) | | | |
| มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น | 63.67 | 62.10 | 60.38 |
| กำไรสุทธิต่อหุ้น | 4.98 | 5.04 | 6.26 |

หมายเหตุ ⁽¹⁾ อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น = (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ / ส่วนของเจ้าของส่วนของบริษัทใหญ่เฉลี่ย)

⁽²⁾ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.



ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2565 มีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง จากปี 2564 โดยขยายตัวได้ในอัตราร้อยละ 2.6 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่คลี่คลายลง โดยภาคการท่องเที่ยวเติบโตขึ้นตามการผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 ทำให้มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลดีต่อภาคบริการและการบริโภคภาคเอกชน สำหรับภาคการส่งออกเริ่มชะลอตัวลงตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่ชะลอตัวลงตั้งแต่ช่วงกลางปี 2565 สอดคล้องกับการผลิตภาคอุตสาหกรรมและการลงทุนภาคเอกชน ที่ชะลอตัวลง ด้านอัตราเงินเฟ้อเร่งตัวสูงขึ้นตั้งแต่ช่วงต้นปี 2565 จากราคาพลังงานและราคาอาหารสดที่เพิ่มขึ้น และมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธปท. จึงได้มีมติปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้ง ครึ่งละร้อยละ 0.25 ต่อปี ในช่วงครึ่งปีหลัง ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.50 เป็นร้อยละ 1.25 ต่อปี ซึ่งการทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายยังคงเป็นแนวทางการดำเนินนโยบายที่สอดคล้องกับทิศทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและแนวโน้มเงินเฟ้อ

สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2565 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย ทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเช่าซื้อ ด้านเงินฝากปรับตัวเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับปริมาณการขยายตัวของสินเชื่อ ประกอบกับธนาคารพาณิชย์มีการเร่งระดมเงินฝากเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ และรับมือกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในระยะข้างหน้า สำหรับสินเชื่อโดยคุณภาพปรับตัวลดลงตามภาวะเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2566 มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง โดยคาดว่าจะขยายตัวได้ร้อยละ 2.7 - 3.7 ตามการคาดการณ์ของสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว การขยายตัวต่อเนื่องของการบริโภคภาคเอกชน และการขยายตัวของการลงทุนภาครัฐและการลงทุนภาคเอกชน แต่อาจมีข้อจำกัดจากความเสี่ยงของการชะลอตัวลงของเศรษฐกิจโลก ท่ามกลางดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับสูงขึ้นทั่วโลก และความไม่แน่นอนจากปัญหาความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ รวมถึงภาระหนี้ของกลุ่ม SMEs และผู้มีรายได้น้อยภายในประเทศที่ยังมีแนวโน้มเผชิญความเสี่ยงและความไม่เท่าเทียมกันในการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 6,428 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่สำคัญ ดังนี้

- ราชธานีลิซซิ่ง มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 1,753 ล้านบาท
- ธนชาติประกันภัย มีกำไรสุทธิ จำนวน 697 ล้านบาท
- บล. ธนชาติ มีกำไรสุทธิ จำนวน 448 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย มีจำนวน 3,233 ล้านบาท
- กำไรสุทธิของบริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทย่อยอื่น มีจำนวน 372 ล้านบาท

ส่งผลให้งบการเงินรวมมีกำไรสุทธิส่วนของบริษัทฯ จำนวน 5,220 ล้านบาท ลดลง 67 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.27 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับตัวลดลง เนื่องจากในปี 2564 มีรายการพิเศษจากการโอนกลับสำรอง NPA ประกอบกับมีกำไรจากการรับชำระหนี้รายใหญ่ ทั้งนี้ หากไม่รวมรายการพิเศษจากการโอนกลับสำรอง NPA ดังกล่าว บริษัทฯ จะมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 อย่างไรก็ตาม ในปี 2565 ผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสียปรับตัวเพิ่มขึ้น ประกอบกับในปีนี้บริษัทย่อยที่สำคัญมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) อยู่ในระดับสูง

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีกำไรต่อหุ้น (EPS) ในปี 2565 เท่ากับ 4.98 บาท ลดลงจาก 5.04 บาท ในปีก่อน โดยมี ROAA และ ROAE อยู่ที่ร้อยละ 4.19 และ 7.93 ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | สำหรับปี | | | ปี 2565 เทียบกับปี 2564 | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------|---------------|
| | 2565 | 2564 | 2563 | เพิ่ม/(ลด) | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | 4,563 | 4,026 | 4,213 | 537 | 13.34 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 1,559 | 1,355 | 1,620 | 204 | 15.06 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 3,004 | 2,671 | 2,593 | 333 | 12.47 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,113 | 1,454 | 1,249 | (341) | (23.45) |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ⁽¹⁾ | 6,851 | 7,059 | 9,068 | (208) | (2.95) |
| รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ | 10,968 | 11,184 | 12,910 | (216) | (1.93) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 3,275 | 3,143 | 2,899 | 132 | 4.20 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 493 | 483 | 606 | 10 | 2.07 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 7,200 | 7,558 | 9,405 | (358) | (4.74) |
| ภาษีเงินได้ | 772 | 836 | 1,557 | (64) | (7.66) |
| กำไรสำหรับปี | 6,428 | 6,722 | 7,848 | (294) | (4.37) |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | 5,220 | 5,287 | 6,669 | (67) | (1.27) |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 1,208 | 1,435 | 1,179 | (227) | (15.82) |
| กำไรต่อหุ้น (บาท) | 4.98 | 5.04 | 6.26 | (0.06) | (1.19) |
| จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น) | 1,048.62 | 1,048.62 | 1,065.52 | - | - |

หมายเหตุ ⁽¹⁾ รายได้จากการดำเนินงานอื่นหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | สำหรับปี | | | ปี 2565 เทียบกับปี 2564 | |
|--|--------------|--------------|--------------|-------------------------|--------------|
| | 2565 | 2564 | 2563 | เพิ่ม/(ลด) | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - | | | | | |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | 72 | 81 | 150 | (9) | (11.11) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 14 | 27 | 83 | (13) | (48.15) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 12 | 1 | 2 | 11 | 1,100.00 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 183 | 115 | 234 | 68 | 59.13 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 779 | 372 | 228 | 407 | 109.41 |
| การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 3,503 | 3,430 | 3,516 | 73 | 2.13 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 4,563 | 4,026 | 4,213 | 537 | 13.34 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 248 | 255 | 216 | (7) | (2.75) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 1,280 | 1,071 | 1,373 | 209 | 19.51 |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 18 | 16 | 19 | 2 | 12.50 |
| อื่น ๆ | 13 | 13 | 12 | - | - |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 1,559 | 1,355 | 1,620 | 204 | 15.06 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 3,004 | 2,671 | 2,593 | 333 | 12.47 |

ในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 3,004 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 333 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.47 จากปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,563 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 537 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.34 จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ

ที่มีหลักประกัน เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และสินเชื่อเช่าซื้อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 1,559 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 204 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.06 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | สำหรับปี | | | ปี 2565 เทียบกับปี 2564 | |
|--|--------------|--------------|---------------|-------------------------|----------------|
| | 2565 | 2564 | 2563 | เพิ่ม/(ลด) | ร้อยละ |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,476 | 1,886 | 1,659 | (410) | (21.74) |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 363 | 432 | 410 | (69) | (15.97) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,113 | 1,454 | 1,249 | (341) | (23.45) |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 461 | 527 | 151 | (66) | (12.52) |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | (21) | (3) | 3,757 | (18) | (600.00) |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทร่วมและการร่วมค้า | 3,233 | 1,986 | 2,154 | 1,247 | 62.79 |
| กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น | 116 | 850 | 225 | (734) | (86.35) |
| รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ | 2,380 | 2,411 | 1,888 | (31) | (1.29) |
| รายได้เงินปันผล | 140 | 145 | 308 | (5) | (3.45) |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 542 | 1,143 | 585 | (601) | (52.58) |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น | 6,851 | 7,059 | 9,068 | (208) | (2.95) |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 7,964 | 8,513 | 10,317 | (549) | (6.45) |

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในปี 2565 มีจำนวน 7,964 ล้านบาท ลดลง 549 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.45 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในปี 2565 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 1,113 ล้านบาท ลดลง 341 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.45 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลดลง

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่น มีจำนวน 6,851 ล้านบาท ลดลง 208 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.95 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจาก ในปีก่อนมีการโอนกลับสำรอง NPA และมีกำไรจากการรับชำระหนี้รายใหญ่ ในขณะที่ปี 2565 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นของบริษัทร่วมตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ



ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | สำหรับปี | | | ปี 2565 เทียบกับปี 2564 | |
|--|--------------|--------------|--------------|-------------------------|-------------|
| | 2565 | 2564 | 2563 | เพิ่ม/(ลด) | ร้อยละ |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 2,028 | 2,052 | 1,887 | (24) | (1.17) |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 88 | 87 | 83 | 1 | 1.15 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 276 | 273 | 245 | 3 | 1.10 |
| ค่าภาษีอากร | 28 | 40 | 21 | (12) | (30.00) |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 855 | 691 | 663 | 164 | 23.73 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 3,275 | 3,143 | 2,899 | 132 | 4.20 |

ในปี 2565 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีจำนวน 3,275 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 132 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.20 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายกฎหมาย ค่าใช้จ่ายคอมพิวเตอร์และระบบงาน และค่าใช้จ่ายการตลาดของบริษัทย่อย

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

(หน่วย: ล้านบาท)

| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) | สำหรับปี | | | ปี 2565 เทียบกับปี 2564 | |
|--|------------|------------|------------|-------------------------|-------------|
| | 2565 | 2564 | 2563 | เพิ่ม/(ลด) | ร้อยละ |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (3) | - | (1) | (3) | (100.00) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย | 1 | - | - | 1 | 100.00 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (33) | (30) | 271 | (3) | (10.00) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 657 | 667 | 337 | (10) | (1.50) |
| สินทรัพย์อื่น | (129) | (154) | (1) | 25 | 16.23 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 493 | 483 | 606 | 10 | 2.07 |

ในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 493 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.07 จากปีก่อน

ฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบแสดงฐานะการเงินรวม | 31 ธันวาคม | | | ปี 2565 เทียบกับปี 2564 | |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------------------|---------------|
| | 2565 | 2564 | 2563 | เพิ่ม/(ลด) | ร้อยละ |
| เงินสด | 5 | 4 | 2 | 1 | 25.00 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - | | | | | |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | 4,828 | 8,947 | 7,812 | (4,119) | (46.04) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 2,490 | 2,781 | 3,357 | (291) | (10.46) |
| เงินลงทุนสุทธิ | 18,623 | 13,124 | 21,650 | 5,499 | 41.90 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า | 56,986 | 52,955 | 48,007 | 4,031 | 7.61 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 62,383 | 55,221 | 50,251 | 7,162 | 12.97 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 3,854 | 3,679 | 3,054 | 175 | 4.76 |
| ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ | 682 | 756 | 678 | (74) | (9.79) |
| สินทรัพย์อื่น | 7,238 | 5,268 | 5,945 | 1,970 | 37.40 |
| สินทรัพย์รวม | 157,089 | 142,735 | 140,756 | 14,354 | 10.06 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืม | | | | | |
| จากสถาบันการเงิน | 16,415 | 15,984 | 13,312 | 431 | 2.70 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 47,730 | 34,308 | 33,887 | 13,422 | 39.12 |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต | 12,543 | 11,414 | 12,231 | 1,129 | 9.89 |
| หนี้สินอื่น | 7,870 | 6,888 | 8,557 | 982 | 14.26 |
| หนี้สินรวม | 84,558 | 68,594 | 67,987 | 15,964 | 23.27 |
| ส่วนของบริษัทใหญ่ | 66,763 | 65,114 | 63,311 | 1,649 | 2.53 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 5,768 | 9,027 | 9,458 | (3,259) | (36.10) |
| ส่วนของเจ้าของรวม | 72,531 | 74,141 | 72,769 | (1,610) | (2.17) |
| หนี้สินและส่วนของเจ้าของรวม | 157,089 | 142,735 | 140,756 | 14,354 | 10.06 |



สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์รวมของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 157,089 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,354 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.06 จากสิ้นปี 2564 โดยมีรายการสำคัญของสินทรัพย์ ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - เงินฝากสถาบันการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - เงินฝากสถาบันการเงิน มีจำนวน 4,828 ล้านบาท ลดลง 4,119 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.04 จากการบริหารสภาพคล่อง

เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

| เงินลงทุนจำแนกตามประเภท | 31 ธันวาคม | | | ปี 2565 เทียบกับปี 2564 | |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------------------|--------------|
| | 2565 | 2564 | 2563 | เพิ่ม/(ลด) | ร้อยละ |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 2,490 | 2,781 | 3,357 | (291) | (10.46) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 1,319 | - | 43 | 1,319 | 100.00 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 13,815 | 10,416 | 19,250 | 3,399 | 32.63 |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 3,489 | 2,708 | 2,357 | 781 | 28.84 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 21,113 | 15,905 | 25,007 | 5,208 | 32.74 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า | 56,986 | 52,955 | 48,007 | 4,031 | 7.61 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 78,099 | 68,860 | 73,014 | 9,239 | 13.42 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิรวมจำนวน 78,099 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน จำนวน 9,239 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.42 สาเหตุหลักมาจากการลงทุนเพิ่มในตราสารหนี้ และการลงทุนเพิ่มในธนาคารทหารไทยธนชาต

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ มีจำนวน 62,383 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,162 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.97 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อในบริษัทย่อยทั้ง ราชธานีลิซซิ่ง ธนชาตพลัส และ บล. ธนชาต

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุน จำนวน 4,783 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.04 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 929 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.42 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยประกอบด้วย หนี้สินรวม จำนวน 84,558 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นรวม จำนวน 72,531 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.17 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 47,730 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 30.38 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินร้อยละ 10.45 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต ร้อยละ 7.99 และหนี้สินอื่น ร้อยละ 5.01 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด

(หน่วย: ล้านบาท)

| โครงสร้างเงินทุน | 31 ธันวาคม | | | ปี 2565 เทียบกับปี 2564 | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------------|---------------|
| | 2565 | 2564 | 2563 | เพิ่ม/(ลด) | ร้อยละ |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - | | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 16,415 | 15,984 | 13,312 | 431 | 2.70 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 47,730 | 34,308 | 33,887 | 13,422 | 39.12 |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต | 12,543 | 11,414 | 12,231 | 1,129 | 9.89 |
| หนี้สินอื่น | 7,870 | 6,888 | 8,557 | 982 | 14.26 |
| หนี้สินรวม | 84,558 | 68,594 | 67,987 | 15,964 | 23.27 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม | 72,531 | 74,141 | 72,769 | (1,610) | (2.17) |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 157,089 | 142,735 | 140,756 | 14,354 | 10.06 |

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 41.30 เงินลงทุนสุทธิรวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าร้อยละ 49.72 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงินร้อยละ 3.07

หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 84,558 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,964 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.27 จากสิ้นปี 2564 โดยมีรายการสำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวนรวม 64,145 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,853 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.55 จากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 72,531 ล้านบาท ลดลง 1,610 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.17 จากสิ้นปี 2564 โดยแบ่งเป็น

- ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ จำนวน 66,763 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,649 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.53 โดยมีสาเหตุหลักมาจากกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในปี 2565 จำนวน 5,220 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผลจำนวน 3,146 ล้านบาท
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 5,768 ล้านบาท ลดลง 3,259 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.10 จากการเปลี่ยนสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารประกันภัย และ บล. ธนาคาร จากร้อยละ 50.96 เป็นร้อยละ 89.96



ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระผูกพัน จำนวน 9 ล้านบาท ลดลง 1 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.00 จากสิ้นปี 2564

สัดส่วนการถือหุ้นและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินของแต่ละบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| บริษัทย่อย | สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) | กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี | | |
|--|-------------------------------|------------------------|-------|-------|
| | | 2565 | 2564 | 2563 |
| บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม) | 60.61 | 1,753 | 1,709 | 1,860 |
| บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 89.96 | 697 | 768 | 745 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) | 89.96 | 448 | 661 | 479 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด | 99.99 | 58 | 43 | 24 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด | 83.44 | 62 | 34 | 7 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด | 100.00 | 19 | 88 | (25) |
| บริษัท ที โลฟส์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 100.00 | 101 | 111 | (383) |
| บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด | 100.00 | 118 | 7 | - |

- หมายเหตุ**
1. บริษัทฯ และบริษัทย่อย เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็นร้อยละ 60.61 ณ สิ้นปี 2565
 2. ในไตรมาส 4 ปี 2565 บริษัทฯ เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) จากร้อยละ 50.96 เป็น ร้อยละ 89.96
 3. ในไตรมาส 4 ปี 2565 บริษัทฯ เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) จากร้อยละ 50.96 เป็น ร้อยละ 89.96
 4. บริษัท ที โลฟส์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อจาก บริษัท เอ็ม บี เค โลฟส์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 6 กรกฎาคม 2565
 5. บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อเดือนเมษายน 2564

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

สำหรับปี 2565 ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิจำนวน 1,753 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 44 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.57 จากการฟื้นตัวหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เริ่มคลี่คลายลง ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจปรับตัวดีขึ้นโดยมีปัจจัยสำคัญมาจากภาคการท่องเที่ยวและการใช้จ่ายของภาคเอกชนที่มีการขยายตัวสอดคล้องกับปัจจัยสนับสนุนกำลังซื้อที่ทยอยปรับตัวดีขึ้นทั้งการจ้างงานและรายได้ อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อที่ยังคงสูงอยู่ส่งผลให้ค่าครองชีพปรับตัวสูงขึ้นซึ่งเป็นปัจจัยลบต่อการบริโภคและอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจในอนาคต โดยรายได้รวมสำหรับปี 2565 มีจำนวน 4,443 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 217 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.13 ในขณะที่ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อยมีรายจ่ายทางการเงินจำนวน 926 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 13 ล้านบาท หรือ

ร้อยละ 1.42 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2564 จากการจัดหาเงินกู้เพื่อให้สอดคล้องกับการปล่อยสินเชื่อ และรักษาช่องว่างของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่สามารถทำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ

รายได้

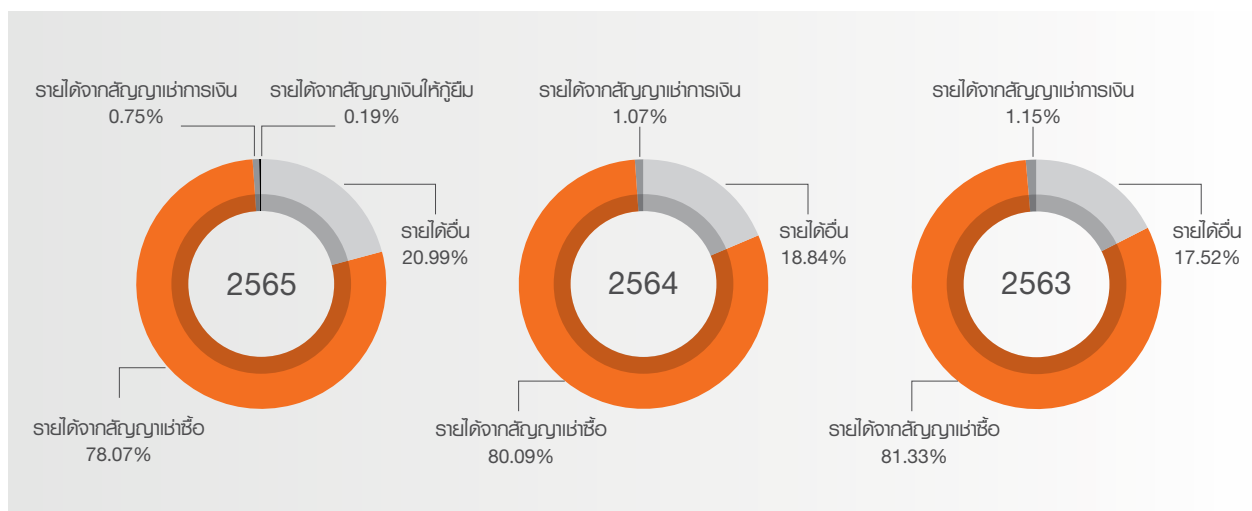
ปี 2565 เป็นปีของการฟื้นตัวจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 สถานการณ์เศรษฐกิจและรายได้ของครัวเรือนโดยรวมอาจผ่านช่วงระยะต่ำสุดมาแล้ว และมีสัญญาณการฟื้นตัวดีขึ้นเป็นลำดับ ตามการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและภาคบริการที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งกิจกรรมในภาคบริการในประเทศยังมีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้นจากการกลับมาของภาคการท่องเที่ยว โดยปรับตัวดีขึ้นทั้งกลุ่มโรงแรมและร้านอาหาร รวมทั้งการขนส่งสินค้าอุปโภค บริโภคและสินค้าวัสดุก่อสร้างที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับเทศกาล และค่าซ่อมแซมบ้านเรือนหลังสถานการณ์น้ำท่วมคลี่คลาย

ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อยมีรายได้รวม 4,443 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 217 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.13 (ในขณะที่ลูกหนี้เข้าซื้อ ลูกหนี้การเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 4,190 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.75)

สำหรับองค์ประกอบหลักของรายได้ในปี 2565 ของราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อย ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสัญญาเงินให้กู้ยืมจำนวน 3,511 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 79.01 ของรายได้รวม

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 469 ล้านบาท และรายได้อื่นจำนวน 464 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.55 และร้อยละ 10.44 ตามลำดับ

สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยทั้งจากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสัญญาเงินให้กู้ยืมต่อรายได้อื่น (ในที่นี้ หมายถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น) ของราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อยสำหรับปี 2565 และปี 2564 มีรายละเอียดดังนี้



ค่าใช้จ่าย

สำหรับปี 2565 ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อยมีรายจ่ายทางการเงินจำนวน 926 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารจำนวน 774 ล้านบาท ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 555 ล้านบาท และภาษีเงินได้จำนวน 436 ล้านบาท

ต้นทุนทางการเงินในปี 2565 มีจำนวน 926 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.42 เมื่อเทียบกับปี 2564 ซึ่งมาจากการจัดหาแหล่งเงินกู้เพื่อให้สอดคล้องกับการปล่อยสินเชื่อและการบริหารสัดส่วนโครงสร้างหนี้สิน เพื่อรักษาสัดส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ราชธานีลิสซิ่งมีความสามารถในการทำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้อัตราราคาดอกเบี้ยจ่ายในปี 2565 อยู่ในระดับร้อยละ 2.39

ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารปี 2565 มีจำนวน 774 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 189 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.31 ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารมีรายจ่ายหลักคือ รายจ่ายพนักงาน ขาดทุนจากการลดมูลค่าทรัพย์สินถาวร และค่าใช้จ่ายสำนักงาน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับปี 2565 มีจำนวน 555 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่มีจำนวน 586 ล้านบาท และคิดเป็นร้อยละ 1.11 ของยอดลูกหนี้ถัวเฉลี่ย โดยการตั้งสำรองในปี 2565 ราชธานีลิสซิ่งได้พิจารณาถึงการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่สามารถควบคุมได้อย่างมีประสิทธิภาพไปแล้ว ทั้งนี้ ราชธานีลิสซิ่งยังคงอาศัยหลักความรอบคอบในการพิจารณาการตั้งสำรองตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ อย่างระมัดระวังถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่ยังมีอยู่แม้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 จะมีการคลี่คลายลงแล้วก็ตาม



กำไรสุทธิ

| กำไรสุทธิ | สำหรับปี | |
|--------------------------------|----------|-------|
| | 2565 | 2564 |
| กำไรสุทธิ (ล้านบาท) | 1,753 | 1,709 |
| อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ) | 39.45 | 40.44 |
| อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ) | 6.81 | 7.15 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ) | 2.39 | 2.49 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) | 4.42 | 4.66 |

ปี 2565 ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 1,753 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 44 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.57 และราชธานีลิสซิ่งมีอัตรากำไรสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 39.45 ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 2.45 จากภาวะเศรษฐกิจที่มีความเปราะบาง และได้รับผลกระทบที่ยืดเยื้อจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 แม้จะเริ่มคลี่คลายลง แต่ยังคงเผชิญกับปัญหาเงินเฟ้อและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในประเทศ ราชธานีลิสซิ่งยังคงขยายฐานสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเน้นกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพในช่วงการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ส่งผลให้ราชธานีลิสซิ่งมีอัตราดอกเบี้ยรับอยู่ที่ ร้อยละ 6.81 อัตราดอกเบี้ยจ่ายลดลงจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 2.39 ส่งผลให้ราชธานีลิสซิ่งมีส่วนต่างของดอกเบี้ยอยู่ที่ระดับ 4.42

ฐานะทางการเงิน

| สินทรัพย์ | สำหรับปี | |
|--|----------|--------|
| | 2565 | 2564 |
| สินทรัพย์รวม (ล้านบาท) | 53,909 | 49,223 |
| ลูกหนี้เช่าซื้อ - สุทธิ (ล้านบาท) | 51,455 | 47,371 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ (ล้านบาท) | 434 | 540 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม - สุทธิ | 208 | - |
| ลูกหนี้ต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ) | 96.65 | 97.33 |
| สินทรัพย์รอการขาย (ล้านบาท) | 238 | 98 |

สำหรับปี 2565 ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 53,909 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.52 เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยมีสัดส่วนของลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) คิดเป็นร้อยละ 96.65 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยยังคงต้องติดตามความเสี่ยงจากเงินเฟ้ออย่างใกล้ชิดโดยเฉพาะการส่งผ่านต้นทุนจากผู้ประกอบการ ทั้งนี้ ในปี 2565 ที่ผ่านมายอดจำหน่ายรถยนต์มีทิศทางขยายตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะในพื้นที่กรุงเทพฯ และภาคกลาง ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโดยรวม และสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่คลี่คลายลงโดยเฉพาะช่วงครึ่งหลังของปี

คุณภาพลูกหนี้และการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ราชธานีลิสซิ่งมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้เช่าทางการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม จำนวน 1,558 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 73 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.92 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564 สำหรับการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตของราชธานีลิสซิ่งเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564 มีจำนวนลดลง 31 ล้านบาท เป็นผลมาจากการควบคุมคุณภาพของสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ราชธานีลิสซิ่งยังคงอาศัยหลักความรอบคอบในการพิจารณาการตั้งสำรอง โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนทาง

เศรษฐกิจ การตั้งสำรองในปี 2565 สะท้อนแบบจำลอง ECL ที่คาดการณ์แนวโน้มในอนาคต เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9)

ราชธานีลิซซิ่งมีนโยบายตัดหนี้สูญโดยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อศาลมีคำพิพากษาคัดสินให้ลูกหนี้และผู้ค้ำประกันชำระหนี้ให้ราชธานีลิซซิ่ง เมื่อราชธานีลิซซิ่งไม่สามารถยึดทรัพย์สินหรือบังคับคดีให้เป็นไปตามคำพิพากษาได้ และเมื่อเห็นว่าไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกในส่วนของการขายได้อื่น สำหรับในปี 2565 และปี 2564 ราชธานีลิซซิ่งตัดหนี้สูญเป็นจำนวน 279 ล้านบาท และ 264 ล้านบาท ตามลำดับ

ลูกหนี้เข้าซื้อ ลูกหนี้เข้าการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืม หลังจากหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ สำหรับปี 2565 และปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ปกติที่ค้างชำระไม่เกิน 3 งวด รวมจำนวนเงิน 52,314 ล้านบาท และ 47,533 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 97.49 และร้อยละ 96.23 ของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ ลูกหนี้เข้าการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมรวม ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ของราชธานีลิซซิ่งยังคงอยู่ในระดับปกติทั่วไป

ความเสี่ยงของการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ราชธานีลิซซิ่งคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินโดยนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ โดยจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage Approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อซึ่งศาลพิพากษาให้ราชธานีลิซซิ่งชนะคดี ราชธานีลิซซิ่งได้แสดงลูกหนี้ดังกล่าวไว้ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน และได้ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้เต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวโดยไม่หักหลักประกัน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ราชธานีลิซซิ่งพิจารณาว่าความเสี่ยง

ด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตและความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base Scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Best Scenario) และสถานการณ์ขาลง (Worst Scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม ราชธานีลิซซิ่งจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลอาจไม่รองรับ (Management Overlay)

นอกจากนี้ ราชธานีลิซซิ่งยังได้ระมัดระวังโดยการพิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้และเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดเก็บหนี้เพื่อให้สอดคล้องกับการขยายขนาดของพอร์ตสินเชื่อ โดยใน ปี 2565 และปี 2564 ราชธานีลิซซิ่งมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จากลูกหนี้เข้าซื้อ ลูกหนี้เข้าการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมจำนวน 1,347 ล้านบาท และ 1,863 ล้านบาท ตามลำดับ และมีความเสี่ยงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,558 ล้านบาท และ 1,485 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2565 และปี 2564 ราชธานีลิซซิ่งมีอัตราค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นร้อยละ 115.70 และร้อยละ 79.69 ของยอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามลำดับ ซึ่งหากพิจารณาการให้สินเชื่อที่รัดกุมและการติดตามลูกหนี้ที่เข้มงวด ราชธานีลิซซิ่งเชื่อว่าการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังคงมีความเหมาะสม เพียงพอและมีประสิทธิภาพภายใต้การดำเนินงานโดยปกติของราชธานีลิซซิ่ง



หนี้สินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

| หนี้สินรวม | 31 ธ.ค. 2565 | 31 ธ.ค. 2564 |
|--|--------------|--------------|
| หนี้สินรวม | 41,548 | 37,657 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินเบิกเกินบัญชี | 16,115 | 17,796 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 2,147 | 2,045 |
| หุ้นกู้ระยะยาว | 22,315 | 16,794 |
| หนี้สินอื่นรวม | 971 | 1,022 |

หมายเหตุ เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินเบิกเกินบัญชีรวมส่วนของหนี้ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

ราชธานีลิซซิ่งและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 41,548 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.33 จากสิ้นปี 2564 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้จากสถาบันการเงินและหุ้นกู้เพื่อใช้ในการรองรับการขยายพอร์ตสินเชื่อและใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจ โดยเงินกู้ยืมของราชธานีลิซซิ่งและบริษัทย่อย ประกอบด้วยรายการหลักคือเงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 16,115 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 2,147 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 22,315 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของราชธานีลิซซิ่ง ได้มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564

จำนวน 86 ล้านบาท ไปเป็นสำรองตามกฎหมาย และมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.17 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้น จำนวนเงินรวม 963 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 57.34 ของกำไรสุทธิประจำปี 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ราชธานีลิซซิ่งมีจำนวนส่วนของผู้ถือหุ้น 12,361 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 794 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.86 จากกำไรประจำปีจำนวน 1,753 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดจำนวน 963 ล้านบาท และจากการจัดสรรสำรองตามกฎหมายจำนวน 86 ล้านบาท

สภาพคล่อง

(หน่วย: ล้านบาท)

| กระแสเงินสด | 31 ธ.ค. 2565 | 31 ธ.ค. 2564 |
|--|--------------|--------------|
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | (1,814) | 1,404 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | (74) | (13) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | 2,063 | (1,958) |
| เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 174 | (567) |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร | 650 | 476 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อยมีเงินสดจำนวน 650 ล้านบาท โดยมีกระแสเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 ที่มีเงินสดจำนวน 476 ล้านบาท เกิดจากกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 2,063 ล้านบาท ซึ่งมาจากการจัดหาเงินทุนเพื่อรองรับการปล่อยสินเชื่อของราชธานีลิสซิ่ง ในขณะที่มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน เพื่อการปล่อยสินเชื่อตามปกติของราชธานีลิสซิ่งจำนวน 1,814 ล้านบาท โดยมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมการลงทุนจำนวน 74 ล้านบาท

อัตราส่วนสภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อยมีอัตราสภาพคล่อง 1.15 เท่า โดยมีสินทรัพย์หมุนเวียนรวมจำนวน 19,625 ล้านบาท และมีหนี้สินหมุนเวียนรวมจำนวน 17,045 ล้านบาท มีสินทรัพย์หมุนเวียนรวมมากกว่าหนี้สินหมุนเวียนรวมจำนวน 2,580 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อยยังคงมีความคล่องตัวของฐานะการเงินในระยะสั้น เนื่องจากหนี้สินหมุนเวียนรวมโดยส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (B/E และ P/N) และส่วนของหุ้นกู้ครบกำหนดชำระภายในระยะเวลา 1 ปี โดยเงินกู้ยืมระยะสั้นทั้งสองส่วนดังกล่าวส่วนใหญ่สามารถที่จะหาชดเชยโดยการออกใหม่เมื่อเงินกู้ครบอายุได้ก่อนหรือครบกำหนด ประกอบกับราชธานีลิสซิ่งยังมีวงเงินกู้ระยะสั้นสำรองจากสถาบันการเงินอื่นต่าง ๆ จึงทำให้ความเสี่ยงในด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และไม่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจหลัก

ในส่วนของอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วอยู่ที่ระดับ 1.13 เท่า ไม่แตกต่างจากอัตราส่วนสภาพคล่องเนื่องจากสินทรัพย์หมุนเวียนของราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อยส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงโดยคิดเป็นร้อยละ 98.75 ของสินทรัพย์หมุนเวียนรวม

ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

เศรษฐกิจไทยปี 2565 เริ่มฟื้นตัวจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนหลักจากการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชนและภาคการท่องเที่ยว หลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 คลี่คลายลง และการผ่อนคลายมาตรการเดินทางระหว่างประเทศ โดยยกเลิกการลงทะเบียน Thailand Pass สำหรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 เป็นต้นมา ส่งผลให้มียานักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าประเทศเพิ่มมากขึ้น ทำให้

รายได้ของแรงงานและภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคการท่องเที่ยวขยายตัวสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังคงต้องเผชิญผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจถดถอยในหลายประเทศ ความขัดแย้งในภูมิรัฐศาสตร์ ปัญหาเงินเฟ้อและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยของหลายประเทศในปี 2566 ขณะที่เศรษฐกิจยุโรปได้รับผลกระทบจากสงครามรัสเซีย-ยูเครนผ่านราคาพลังงานที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะราคาก๊าซธรรมชาติที่แม้ว่าจะผ่านจุดสูงสุดไปแล้วแต่ยังคงอยู่ในระดับสูง และจะเป็นตัวจุดรั้งการเติบโตของเศรษฐกิจยุโรปในปี 2566 ส่วนการขาดแคลนชิปเซมิคอนดักเตอร์ คาดว่ายังคงขาดแคลนอีกอย่างน้อย 2 ปี จนกว่าบริษัทผลิตชิปที่ย้ายออกมาจากจีนจะสามารถสร้างโรงงานแล้วเสร็จ และเริ่มดำเนินการผลิตทดแทนชิปจากจีนได้

จากสถานการณ์ดังกล่าวข้างต้นจะกลายเป็นปัจจัยจากภายนอกประเทศที่ส่งผลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ในฐานะประเทศที่พึ่งพาการส่งออกและยังเป็นผู้นำเข้าพลังงานและวัตถุดิบเพื่อใช้ในอุตสาหกรรมการผลิต โดยเฉพาะอุตสาหกรรมยานยนต์และอิเล็กทรอนิกส์ และส่งผลให้เป็นปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต โดยสรุปได้ดังนี้

1. การสนับสนุนการฟื้นตัวของการท่องเที่ยวและบริการที่เกี่ยวข้อง โดยเตรียมความพร้อมให้ภาคการท่องเที่ยวและบริการสามารถรองรับการกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติได้อย่างเต็มศักยภาพ เพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจและช่วยรองรับแรงกระแทกจากปัญหาวิกฤตต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นได้อย่างยั่งยืน นอกจากนี้ควรใช้ประโยชน์จากภาคการท่องเที่ยวที่ไทยมีความได้เปรียบ เพื่อเชื่อมโยงไปสู่การพัฒนาภาคบริการในสาขาอื่น ๆ ด้วย เช่น การศึกษาพยาบาล การขนส่งและโทรคมนาคม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ภาคบริการมากยิ่งขึ้น
2. การดูแลแก้ไขปัญหานี้สินของลูกหนี้รายย่อยทั้งหนี้สินในภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ให้เป็นไปอย่างตรงจุดและเหมาะสมกับความต้องการของลูกหนี้แต่ละราย โดยให้ความสำคัญต่อการแก้ไขภาระหนี้เดิมและการปรับโครงสร้างหนี้ควบคู่ไปกับการจัดการหนี้ในระบบ เพื่อให้มีความสามารถในการชำระหนี้และไม่ให้เป็นข้อจำกัดต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศและเศรษฐกิจในระยะยาว



3. การดูแลการผลิตภาคเกษตรและรายได้เกษตรกร โดยให้ความสำคัญกับการฟื้นฟูเกษตรกรที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยให้กลับเข้าสู่ภาวะปกติ และการเตรียมมาตรการรองรับผลผลิตสินค้าเกษตรที่จะออกสู่ตลาดในช่วงฤดูเพาะปลูก รวมทั้งการยกระดับสินค้าเกษตรให้มีคุณภาพมาตรฐาน และบริหารจัดการสินค้าให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาด รวมถึงการขยายช่องทางการตลาดทั้งออนไลน์และออฟไลน์ ทำให้เกษตรกรสามารถทำการผลิตได้ต่อเนื่องและมีช่องทางในการจำหน่ายสินค้าเกษตรมากขึ้น

4. การติดตามเฝ้าระวังและเตรียมมาตรการรองรับความผันผวนของเศรษฐกิจและการเงินโลก รวมถึงความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูงและอาจจะสร้างแรงกดดันและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในประเทศที่มีปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่ยังอ่อนไหวต่อความผันผวนที่อาจจะเกิดขึ้น

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ในปี 2565 ธนชาตประกันภัย มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 10,320 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,986 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.83 จากปีก่อน โดยธนชาตประกันภัยมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทุกประเภท ในปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.83 และสำหรับเบี้ยประกันภัยรับตรงในปี 2565 แบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยรถยนต์จำนวน 9,134 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,988 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.82 จากปีก่อน มีส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 6.00 เบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากธนชาตประกันภัยมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการเพื่อเข้าถึงลูกค้ากลุ่มเป้าหมายต่าง ๆ เพิ่มขึ้น โดยให้เหมาะสมกับรูปแบบพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ประกอบกับลูกค้ามีความเชื่อมั่น จึงส่งผลทำให้ยอดเบี้ยประกันเพิ่มขึ้น หลัก ๆ เป็นการเพิ่มขึ้นจากช่องทางอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ธนาคาร เช่น โบรกเกอร์ ดีลเลอร์ เป็นต้น

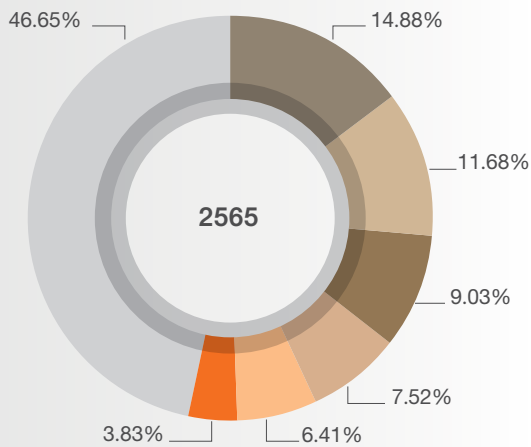
สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับตรงของธนชาตประกันภัยในรอบ 5 ปี

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทการรับประกัน | ปี 2565 | | ปี 2564 | | ปี 2563 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|--------------------|----------------------|--------|----------------------|--------|----------------------|--------|----------------------|--------|----------------------|--------|
| | เบี้ยประกันภัยรับตรง | ร้อยละ | เบี้ยประกันภัยรับตรง | ร้อยละ | เบี้ยประกันภัยรับตรง | ร้อยละ | เบี้ยประกันภัยรับตรง | ร้อยละ | เบี้ยประกันภัยรับตรง | ร้อยละ |
| รถยนต์ | 9,134.02 | 88.51 | 7,145.86 | 85.74 | 7,419.34 | 85.46 | 7,047.80 | 84.22 | 6,719.34 | 84.13 |
| อัคคีภัย | 71.93 | 0.70 | 69.03 | 0.83 | 79.30 | 0.91 | 71.74 | 0.86 | 72.16 | 0.90 |
| ภัยทางทะเลและขนส่ง | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| เบ็ดเตล็ด | 1,113.66 | 10.79 | 1,119.01 | 13.43 | 1,183.39 | 13.63 | 1,248.30 | 14.92 | 1,195.84 | 14.97 |
| รวม | 10,319.61 | 100.00 | 8,333.90 | 100.00 | 8,682.03 | 100.00 | 8,367.84 | 100.00 | 7,987.34 | 100.00 |

ส่วนแบ่งตลาด และเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง
รวมทุกประเภทการประกันภัย

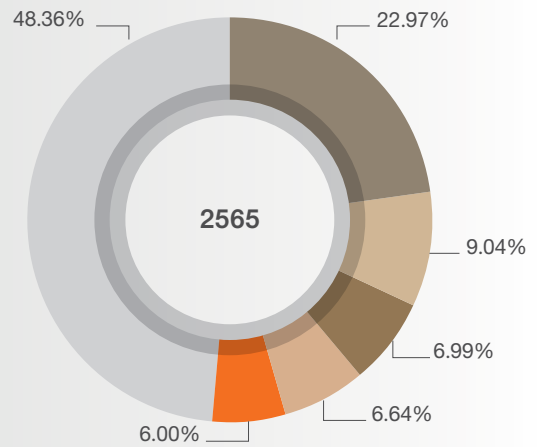
ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง
รวมทุกประเภทการประกันภัย ปี 2565



- บริษัทอันดับ 1 (ร้อยละ: 14.88)
- บริษัทอันดับ 2 (ร้อยละ: 11.68)
- บริษัทอันดับ 3 (ร้อยละ: 9.03)
- บริษัทอันดับ 4 (ร้อยละ: 7.52)
- บริษัทอันดับ 5 (ร้อยละ: 6.41)
- ประเภทประกันภัย ครองส่วนแบ่งการตลาดอันดับ 6 (ร้อยละ: 3.83)
- บริษัทอื่น ๆ (ร้อยละ: 46.65)

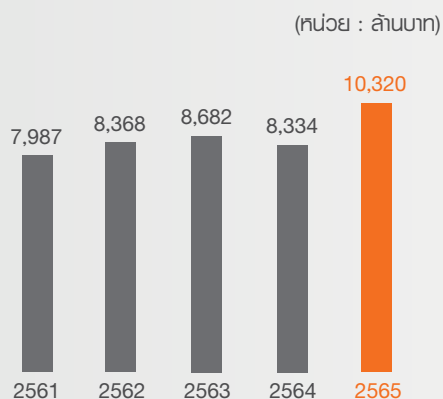
ส่วนแบ่งตลาด และเบี้ยประกันภัย
รับตรงรถยนต์

ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรับตรงรถยนต์
ปี 2565

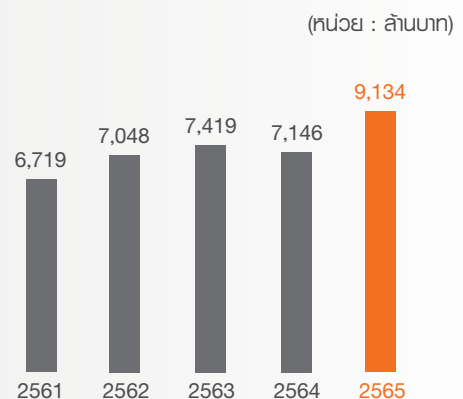


- บริษัทอันดับ 1 (ร้อยละ: 22.97)
- บริษัทอันดับ 2 (ร้อยละ: 9.04)
- บริษัทอันดับ 3 (ร้อยละ: 6.99)
- บริษัทอันดับ 4 (ร้อยละ: 6.64)
- ประเภทประกันภัย ครองส่วนแบ่งการตลาดอันดับ 5 (ร้อยละ: 6.00)
- บริษัทอื่น ๆ (ร้อยละ: 48.36)

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง
รวมทุกประเภทการรับประกันภัย



เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงประเภทรถยนต์



ฐานะทางการเงิน และภาพรวมผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

| ฐานะการเงิน | 31 ธันวาคม 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 223 | 529 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 1,099 | 465 |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ | 730 | 755 |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | 13,566 | 11,497 |
| สินทรัพย์อื่น | 1,863 | 1,660 |
| สินทรัพย์รวม | 17,481 | 14,906 |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | 7,551 | 6,152 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 1,004 | 426 |
| หนี้สินอื่น | 2,818 | 2,831 |
| หนี้สินรวม | 11,373 | 9,409 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 6,108 | 5,497 |
| เงินกองทุน | 6,304 | 5,708 |

ธนาชาติประกันภัยมีความมั่นคงและแข็งแกร่งด้านฐานะทางการเงิน ด้วยทุนจดทะเบียนมูลค่า 4,930 ล้านบาท เงินกองทุน 6,304 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายที่ร้อยละ 576.83

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาชาติประกันภัยมีสินทรัพย์รวม 17,481 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,575 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.27 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของ

สินทรัพย์ทางการเงินและสินทรัพย์ประกันภัยต่อ หนี้สินรวมมีจำนวน 11,373 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,964 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.87 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 6,108 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 611 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.11 เนื่องจากปี 2565 ไม่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

(หน่วย: ล้านบาท)

| ภาพรวมผลประกอบการ | สำหรับปี | |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| | 2565 | 2564 |
| เบี้ยประกันภัยรับตรง | 10,320 | 8,334 |
| เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 8,719 | 7,688 |
| รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ | 8,097 | 7,775 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน | 6,415 | 6,046 |
| กำไรจากการรับประกันภัย | 1,682 | 1,729 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 1,059 | 918 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 623 | 811 |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | 236 | 144 |
| รายได้อื่น | 17 | 8 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 876 | 963 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 179 | 195 |
| กำไรสุทธิ | 697 | 768 |

(หน่วย: ร้อยละ)

| อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน | 31 ธันวาคม 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
|---|-----------------|-----------------|
| อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน | 51.59 | 52.28 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย | 40.72 | 37.29 |
| อัตราส่วนรวม | 92.31 | 89.57 |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง | 652.45 | 649.89 |
| อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน | 576.83 | 1,318.16 |
| อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น | 12.14 | 13.68 |

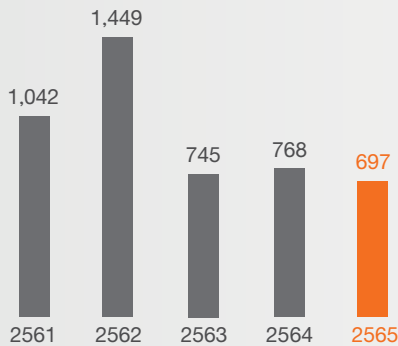
สำหรับผลการดำเนินงาน ธนชาติประกันภัยมีกำไรสุทธิ สำหรับปี 2565 จำนวน 697 ล้านบาท ลดลง 71 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 9.24 จากปีก่อน สาเหตุหลักเนื่องจากเบี้ยประกันภัย รับตรงเพิ่มขึ้น 1,986 ล้านบาท จึงส่งผลทำให้มีการตั้งสำรอง

เบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น รวมถึงค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและ ค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน ในขณะที่รายได้จากการ ลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 92 ล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผลเพิ่มขึ้น



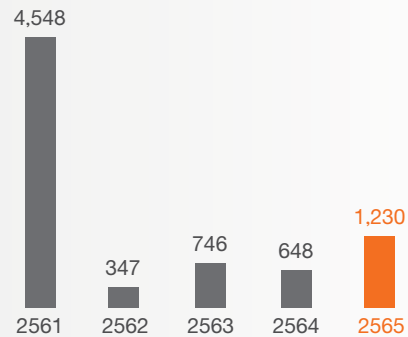
กำไร

(หน่วย : ล้านบาท)



กำไรสะสม

(หน่วย : ล้านบาท)



แหล่งเงินทุน

แหล่งเงินทุนของธนาคารประกันภัยมาจากส่วนของ ผู้ถือหุ้นเป็นหลัก โดย ณ วันที่ 27 ตุลาคม 2565 มีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือหุ้นหลักจาก 1) บริษัทฯ 2) สโกเทีย เนเธอร์แลนด์ โฮลดิ้ง ปวี และ 3) ธนาคารทหารไทยธนชาติ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50.96 ร้อยละ 39.00 และร้อยละ 10.00 ตามลำดับ เป็น 1) บริษัทฯ 2) ธนาคารทหารไทยธนชาติ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 89.96 และร้อยละ 10.00 ตามลำดับ

สภาพคล่อง

สำหรับปี 2565 ธนาคารประกันภัยมีกระแสเงินสดสุทธิ ใช้ไป 307 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน 116 ล้านบาท กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 19 ล้านบาท และกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 172 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารประกันภัยมีอัตราส่วนสภาพคล่องสุทธิ เท่ากับร้อยละ 652 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ คปภ. กำหนดไว้ คือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือ การดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ปี 2565 ที่ผ่านมาเป็นปีที่บริษัทประกันภัยรายอื่น ๆ ยังคงได้รับผลกระทบจากสินไหมของกรมธรรม์โควิด 19 ในช่วงระยะเวลาครึ่งปี จากกรมธรรม์ที่ยังไม่สิ้นสุดผลบังคับ เป็นปีที่มีความเสี่ยงสูงที่ผันผวนค่อนข้างมาก และเกิดการเปลี่ยนแปลง สถานภาพของบริษัทประกันภัยหลายบริษัท ซึ่งจากปัจจัยดังกล่าวส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมประกันภัยทั้งภาพลักษณ์ และความเชื่อมั่น

ในปี 2566 แม้จะยังมีความไม่แน่นอนด้านเศรษฐกิจของประเทศ แต่ในภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย คาดการณ์ ยังคงรักษาอัตราการขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง บริษัทประกันภัย ต่าง ๆ มีการวางแผนปรับตัว ปรับโครงสร้าง ขยายฐานลูกค้า และพยายามสร้างโอกาสการเติบโตทางธุรกิจในทุกช่องทาง ดังนั้นในปี 2566 จึงเป็นอีกปีที่บริษัทประกันภัยจะมีการแข่งขัน ที่สูงมาก นอกจากนี้ยังมีปัจจัยภายนอกอื่นที่อาจเข้ามามีอิทธิพล ต่อการดำเนินธุรกิจประกันภัยในระยะต่อไป โดยที่เหตุปัจจัย เหล่านี้ อาจอยู่นอกเหนือการควบคุมของอุตสาหกรรม เช่น

1. เสถียรภาพด้านเศรษฐกิจภาพรวม ส่งสัญญาณ กระแสอัตราเงินเฟ้อสูงขึ้น หากสถานการณ์เงินเฟ้อ เพิ่มขึ้นสูง ไม่ว่าจะเป็นในประเทศหรือนอกประเทศจะส่ง ผลกระทบเรื่องต้นทุนค่าสินไหม วัตถุดิบและจำนวน การผลิตอะไหล่ การนำเข้า-ส่งออกและต้นทุนค่า อะไหล่ ค่าแรงซ่อมสำหรับธุรกิจประกันภัยรถยนต์ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ซึ่งเป็นผลกระทบที่เกิดขึ้น ทั้งธุรกิจประกันวินาศภัยและผู้ผลิตรถยนต์แบรนด์ ต่าง ๆ

ธนาคารประกันภัยมีมาตรการเตรียมพร้อมสำหรับ เรื่องนี้ โดยมีการติดตามงานเคลม งานซ่อมและ งานอะไหล่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งประมาณการสั่งซื้อ อะไหล่ล่วงหน้าตั้งแต่สังเกตเห็นความไม่แน่นอน ของเศรษฐกิจ ทำงานร่วมกันกับอู่สีส้มและอู่ในเครือ เพื่อวางแผนรับมือและคำนวณจำนวนอะไหล่ให้ เพียงพอต่อการซ่อมของลูกค้าประกันภัยรถยนต์

2. มาตรฐานทางบัญชี IFRS17 ที่จะเริ่มใช้วันที่ 1 มกราคม 2568 การเริ่มต้นใช้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ ทำให้บริษัทประกันภัยมีมาตรฐานการบันทึกบัญชีของสัญญาประกันภัยอยู่ในรูปแบบเดียวกัน ซึ่งบริษัทประกันภัยต่าง ๆ ต้องเตรียมความพร้อม และส่งผลให้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม

สำหรับธนาคารประกันภัยนั้น ได้วางแผนเตรียมความพร้อมทางด้านบุคลากร และดำเนินการพัฒนาระบบงานเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงให้เป็นไปตามมาตรฐานใหม่

3. การเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของเทคโนโลยีในอนาคต นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความเข้มข้นสูงมากขึ้น ความสำคัญของระบบความปลอดภัยทางไซเบอร์ในอนาคตที่ทุกภาคส่วนต้องวางแผนรองรับไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดอย่างเต็มความสามารถ สาเหตุหลักเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อกรอบแบบผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจัดจำหน่าย การเรียกร้องค่าสินไหมและการบริการของบริษัทประกันภัยในอนาคตได้

ธนาคารประกันภัยจึงได้มีการลงทุนเพิ่มเติมในเรื่องเทคโนโลยี นวัตกรรมและปัญญาประดิษฐ์ เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม ดูแลและปกป้องข้อมูลลูกค้าโดยเฉพาะช่องทางออนไลน์หรือดิจิทัล โดยได้มีการวางแผนงบประมาณและแผนงานในระยะยาวเพื่อรองรับไว้เรียบร้อยแล้ว

ธนาคารประกันภัยมุ่งมั่นที่จะเพิ่มศักยภาพการเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัย พัฒนานวัตกรรมให้เติบโตและก้าวไปข้างหน้า พร้อมส่งมอบนวัตกรรมประกันภัยและบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า คู่ค้า ได้อย่างรวดเร็ว ท่วงถึง และขยายฐานลูกค้าให้กว้างขวางอย่างไร้ขีดจำกัด พร้อมทั้งใช้เทคโนโลยีและประยุกต์ใช้ข้อมูลเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันในระยะยาว และสร้างการเติบโตได้อย่างมั่นคง แข็งแกร่งและยั่งยืน

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ภาวะเศรษฐกิจและมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ใน ต.ลท. เป็นปัจจัยสำคัญส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและการเติบโตของ บล. ธนชาติ ณ สิ้นปี 2565 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 1,668.66 จุด ดัชนีเคลื่อนไหวสูงกว่าสิ้นปีก่อนที่เท่ากับ 1,657.62 จุด โดยในปี 2565 ส่วนแบ่งการตลาดในการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ธนชาติ เท่ากับร้อยละ 1.87 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์

ใน ต.ลท. เฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 76,773 ล้านบาทต่อวัน ลดลงร้อยละ 18.19 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ในปี 2565 ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีปริมาณการซื้อขายต่อวัน 565,627 สัญญา เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่เท่ากับ 560,653 สัญญา โดยส่วนใหญ่เป็นสัญญา Single Stock Futures และ SET50 Index Futures

สำหรับกำไรสุทธิในปี 2565 เท่ากับ 448 ล้านบาท ลดลง 213 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.22 จากปีก่อน ทั้งนี้ บล. ธนชาติ มีรายได้รวมเท่ากับ 1,510 ล้านบาท ลดลง 394 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.69 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมลดลงร้อยละ 11.42

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

รายได้

รายได้รวมของ บล. ธนชาติ ประกอบด้วยค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมและบริการ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ดอกเบี้ยรับจากเงินฝาก กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินและรายได้อื่น ๆ

สำหรับปี 2565 บล. ธนชาติ มีรายได้รวมทั้งสิ้น 1,510 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.69 จากปีก่อน เนื่องจากในปี 2565 บล. ธนชาติ มีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 334 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ลดลง และสอดคล้องกับภาวะการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินลดลง 58 ล้านบาท จากปีก่อน ตามผลตอบแทนจากการลงทุนที่ลดลง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเท่ากับ 139 ล้านบาท ลดลง 107 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมการให้บริการเกี่ยวกับแผนจัดสรรการลงทุน (Portfolio Advisory - Zeal) จำนวน 65 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 47 ล้านบาท รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหน่วยลงทุนจำนวน 38 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 63 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามภาวะการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ที่ส่งผลต่อธุรกรรม Zeal และการให้บริการเป็นตัวแทนในการซื้อขายหน่วยลงทุน

ค่าใช้จ่าย

ในปี 2565 บล. ธนชาติ มีค่าใช้จ่ายธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย จำนวน 131 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกรรมของบริษัทที่ลดลง และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเนื่องจากมีการกู้ยืมเงินมากขึ้นสอดคล้องกับเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นในช่วงปีที่ผ่านมา



ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเท่ากับ 745 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่น สัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ธุรกิจหลักทรัพย์ ของ บล. ธนชาติ เท่ากับร้อยละ 49.47

กำไรสุทธิ

สำหรับปี 2565 บล. ธนชาติ มีกำไรสุทธิเท่ากับ 448 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 213 ล้านบาท โดยรายได้รวมลดลง ร้อยละ 20.69 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมลดลงร้อยละ 11.42 ส่งผลให้กำไรสุทธิลดลง ทั้งนี้ คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.15 บาท และอัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวมเท่ากับร้อยละ 29.67

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บล. ธนชาติ มีสินทรัพย์รวม 10,265 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 ร้อยละ 18.27 สินทรัพย์ ส่วนใหญ่ของ บล. ธนชาติ ประกอบด้วยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และเงินลงทุน โดย ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สำนักหักบัญชีเพิ่มขึ้นจาก ปีก่อนร้อยละ 34.63 และเงินลงทุนของบริษัทเป็นเงินลงทุน ที่จดทะเบียนใน ตลท. ลดลงร้อยละ 12.93 จากการลดลงของ ธุรกิจ Block Trade และธุรกรรมการออกไปสำคัญแสดงสิทธิ ในตราสารอนุพันธ์ในช่วงสิ้นปี ทั้งนี้ อัตราส่วนผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์รวม (ROA) เท่ากับร้อยละ 4.73

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เกิดจากการที่ลูกค้าของ บล. ธนชาติ สั่งซื้อหลักทรัพย์ผ่าน บล. ธนชาติ โดยจะทำการชำระมูลค่า ซื้อหลักทรัพย์ภายใน 2 วันทำการ และรวมถึงลูกหนี้ที่เกิดจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อ หลักทรัพย์ ลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่าง ดำเนินคดี ประนอมหนี้ หรือฟ้องชำระ

ณ สิ้นปี 2565 บล. ธนชาติ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 7,793 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,197 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.26 ประกอบด้วยเงินให้ กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 5,787 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,057 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.35 และลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดเท่ากับ 2,001 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,158 ล้านบาท หรือร้อยละ 137.37 เป็นผลจากความแตกต่างของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ใน ช่วงเวลาดังกล่าว

บล. ธนชาติ ได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บล. ธนชาติ ได้ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ครบถ้วนแล้ว

หนี้สิน

โครงสร้างหนี้สินของ บล. ธนชาติ ได้แก่ เงินกู้ยืม จากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ตราสารหนี้ ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ณ สิ้นปี 2565 บล. ธนชาติ มีหนี้สิน รวมจำนวน 6,751 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 1,706 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.82 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงิน กู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอื่น จำนวน รวม 4,482 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 66.39 ของ หนี้สินรวม เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 จำนวน 1,335 ล้านบาท ซึ่งนำมาใช้ในการขยายตัวของธุรกรรมการให้กู้ยืมเพื่อซื้อ หลักทรัพย์ และ Block Trade

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บล. ธนชาติ มีส่วนของ เจ้าของจำนวน 3,514 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 120 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.30 โดยมีกำไรสุทธิจาก ผลการดำเนินงานเท่ากับ 448 ล้านบาท คิดเป็นอัตราผลตอบแทน ต่อส่วนของเจ้าของ (ROE) ที่ร้อยละ 12.53 ซึ่งในระหว่างปี 2565 มีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2564 จำนวน 300 ล้านบาท และมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจาก ผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2565 จำนวน 270 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว

บล. ธนชาติ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 1.92 เท่า เพิ่มขึ้นจาก 1.39 เท่า ของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งหากพิจารณาอัตราส่วน หนี้สินและส่วนของเจ้าของ โดยไม่นับรวมเจ้าหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ บล. ธนชาติ จะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วน ของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เท่ากับ 1.41 เท่า และ 1.04 เท่า ตามลำดับ

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บล. ธนชาติ มีแหล่งที่มาของ เงินทุนจากส่วนของเจ้าของ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและจาก ผู้ถือหุ้น รวมทั้งการออกตราสารหนี้ เพื่อนำเงินทุนใช้ในการ ขยายธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัท

สภาพคล่อง

ในการประกอบธุรกิจของ บล. ธนชาติ กิจกรรมที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องส่วนใหญ่ คือ กิจกรรมดำเนินงาน โดยกระแสเงินสดได้มาและใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนหมุนเวียนในส่วนของลูกค้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

สำหรับปี 2565 กระแสเงินสดสุทธิของ บล. ธนชาติ ลดลง 118 ล้านบาท โดยกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานเท่ากับ 879 ล้านบาท กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุนเท่ากับ 35 ล้านบาท และกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินเท่ากับ 726 ล้านบาท

บล. ธนชาติ มีอัตราการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 44.72 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ก.ล.ต. ได้กำหนดไว้ คือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ภาวะเศรษฐกิจและการเมือง สถานการณ์ต่าง ๆ ทั้งในและนอกประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลประกอบการของ บล. ธนชาติ ไม่ว่าจะเป็นแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความไม่แน่นอนทางการเมือง การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และนโยบายทางการเงินของ ธปท. รวมถึงสภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยและสถานการณ์เศรษฐกิจโลก ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในและนอกประเทศ นอกจากนี้ อัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บล. ธนชาติ ตระหนักถึงผลกระทบดังที่กล่าวมา โดยมีการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ใน

ธุรกิจพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เช่น แอปพลิเคชันสำหรับเพิ่มช่องทางการเข้าถึงลูกค้าเพื่อแจ้งข่าวสารต่าง ๆ รวมทั้งข่าวสารทางการตลาด โปรโมชั่นต่าง ๆ แอปพลิเคชันสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อรองรับพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลง เช่น Think App หรือ Line เป็นต้น นอกจากนี้ บล. ธนชาติ ได้พัฒนาระบบงาน บริการและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อเพิ่มรายได้และกระจายโครงสร้างรายได้ให้มากขึ้น เพิ่มและพัฒนาคุณภาพของบุคลากร ข่าวสารและบริการต่าง ๆ ดำเนินมาตรการในการควบคุมค่าใช้จ่ายและวางแผนในการใช้ทรัพยากรต่าง ๆ ให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อให้สามารถแข่งขันกับบริษัทหลักทรัพย์รายอื่น ๆ ได้ในอนาคต

บริษัท ที โลฟ จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที โลฟ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 6,254 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2564 จำนวน 99 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.56

ที โลฟ มีผลกำไรสุทธิสำหรับปี 2565 จำนวน 101 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2564 มีผลกำไรสุทธิจำนวน 111 ล้านบาท โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงานเมื่อเทียบกับปีก่อน ได้แก่ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิเพิ่มขึ้น 238 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 52 ล้านบาท ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 296 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการสำรองประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น 387 ล้านบาท ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและสินไหมทดแทนสุทธิลดลง 209 ล้านบาท ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 76 ล้านบาท ค่าจ้างค่าบำเหน็จจ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 40 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอบตัดบัญชีเพิ่มขึ้นจำนวน 5 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | สำหรับปี | |
|--|----------|--------|
| | 2565 | 2564 |
| สินทรัพย์ | 6,254 | 6,353 |
| หนี้สิน | 5,141 | 5,378 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 1,113 | 975 |
| กำไรสุทธิ | 101 | 111 |
| อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ) (Unaudited) | 596.1 | 419.37 |



ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ปัจจัยและเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต สำหรับธุรกิจประกันชีวิตคือ

1. ภาวะเศรษฐกิจมหภาค

ธุรกิจประกันชีวิตซึ่งเป็นสัญญาประกันภัยระยะยาวเมื่อมีการขายผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้าแล้วนำเงินดังกล่าวไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ รวมถึงการลงทุนใน Real Sector ต่าง ๆ ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลอนุญาตเพื่อนำผลการลงทุนดังกล่าวมาเป็นส่วนที่จะมอบให้กับลูกค้าตามเงื่อนไขกรมธรรม์ และเป็นผลประกอบการของทาง ที โลฟฟ์เอง

ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนดังกล่าวและรวมถึงฝั่งหนี้สินที่ต้องมีการสำรองเพื่อชดเชยให้แก่ลูกค้าตามสัญญาประกันชีวิตตามมาตรฐานทางบัญชี ซึ่งส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของ ที โลฟฟ์ โดยตรง ทั้งในฝั่งที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจหรือทำให้สถานะทางการเงินของธุรกิจเกิดความไม่มั่นคงอย่างมีนัยสำคัญได้ทั้งสองทาง

2. ความเสี่ยงใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้น (Emerging Risk)

ภาวะการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ยังคงต่อเนื่อง ประกอบกับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจอัตราค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้นจากสถานการณ์เงินเฟ้อ รวมถึงภาวะดอกเบี้ยที่มีความผันผวน ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของลูกค้าโดยตรง ทั้งลูกค้ารายย่อยที่มีการชะลอการใช้จ่ายเงิน รวมถึงลูกค้าองค์กรในหลายกลุ่มก็ได้มีการปรับลดการซื้อประกันบางส่วนที่เกี่ยวกับสวัสดิการพนักงานลง ซึ่งมีผลต่อยอดขายของ ที โลฟฟ์เอง ซึ่งแนวโน้มในอนาคต ที โลฟฟ์ ยังต้องเผชิญกับความท้าทายต่าง ๆ เช่น ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคอุบัติใหม่ เศรษฐกิจโลกที่เริ่มส่งสัญญาณการชะลอตัวและอาจถึงถดถอย การเกิดใหม่ของสงครามเทคโนโลยี (Cyber War)

ตลอดจนการบังคับใช้กฎหมายใหม่ ส่งผลให้ ที โลฟฟ์ต้องพัฒนาแบบประกันและการบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้ามากขึ้น ปรับกระบวนการให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงต้องบริหารความเสี่ยงรอบด้าน เพื่อให้สามารถปรับกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินงานได้ทันต่อสถานการณ์ และให้ฐานะทางการเงินยังเติบโตได้มั่นคงและแข็งแกร่ง

3. การเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบที่ควบคุมธุรกิจประกันชีวิต

อุตสาหกรรมประกันชีวิตกำลังอยู่ในช่วงของการปรับเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชีมาเป็น IFRS 17 ซึ่งจะสร้างความโปร่งใสสำหรับผู้บริโภคและนักลงทุนมากยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนดังกล่าวทั้งอุตสาหกรรมต้องมีการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญเพื่อรองรับมาตรฐานใหม่นี้ ในภาวะเศรษฐกิจเช่นนี้จึงต้องอยู่ที่ความพร้อมของแต่ละบริษัทเป็นพื้นฐาน

4. ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การดำเนินนโยบายด้านบรรษัทภิบาล การต่อต้านคอร์รัปชัน การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน วิธีการทำงานแบบที่ลดความเสี่ยงต่อลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน เช่น การ Work from Home อันเป็นวิธีการในการบริหารความเสี่ยงในยุคปัจจุบัน

ทาง ที โลฟฟ์ และผู้ถือหุ้นได้มีการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอเพื่อรับความเสี่ยงที่ได้กล่าวมาข้างต้นทั้งในแง่ของความพอเพียงของเงินกองทุนเพื่อให้สามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้ตามเงื่อนไขกรมธรรม์ มีคุณภาพการบริการที่ดี และไม่ผิดต่อกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับ รวมถึงยังมีหน่วยงานภายในและคณะกรรมการต่าง ๆ ที่ควบคุมความเสี่ยงและกลยุทธ์ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ การลงทุน และด้านการปฏิบัติงานภายในให้เป็นไปตามนโยบายของ ที โลฟฟ์และกลุ่มธนาชาติ

นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายที่จะสร้างความสมดุลให้กับผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม ทั้งพนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม เพื่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

1.5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

| | |
|-----------------------|--|
| ชื่อบริษัท | : บริษัท ทูณชนชาติ 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 | : 11,456,627,030 บาท |
| ทุนชำระแล้ว | : 11,456,627,030 บาท |
| แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ | : 1,145,649,697 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 และสามารถ行使สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี
 - 2) ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน ในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ เช่นเดียวกัน โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น : 1 เสียง
 - 3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 97,045,970 หุ้น ตามหุ้นที่ซื้อคืนระหว่างวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 จนถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2563

การลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

| ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง | ประเภทธุรกิจ | ประเภทหุ้น | ทุนจดทะเบียน (บาท) | ทุนชำระแล้ว (บาท) | จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น) | จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น) | สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) |
|---|---|------------|--------------------|-------------------|-------------------------------|------------------------|----------------------------|
| ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ 0 2299 2349 - 50 โทรสาร 0 2273 7806 | ธนาคารพาณิชย์ | สามัญ | 92,939,053,968.75 | 91,937,270,202.15 | 96,776,073,897 | 23,513,026,385 | 24.30 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็ม เอฟ เอส จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2613 6050 | บริหารสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ | สามัญ | 175,000,030 | 175,000,030 | 17,500,003 | 17,500,000 | 100.00 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2613 6050 | บริหารสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ | สามัญ | 40,000,030 | 40,000,030 | 4,000,003 | 3,337,601 | 83.44 |
| บริษัท ที โลฟ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 59/5 อาคารพาราไดซ์ เฟส 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 | 99,999,997 | 100.00 |
| บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 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 | 1,895,598,424 | 1,895,598,424 | 1,895,598,424 | 410,950,608 | 21.68 |

| ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง | ประเภทธุรกิจ | ประเภทหุ้น | ทุนจดทะเบียน (บาท) | ทุนชำระแล้ว (บาท) | จำนวนหุ้น ที่ออกจำหน่าย (หุ้น) | จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น) | สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ) |
|--|---|------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| บริษัท พี อาร์ จี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 88 หมู่ที่ 2 ถนนติวานนท์ ตำบลบางกะดี อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 12000 โทรศัพท์ 0 2501 2175 โทรสาร 0 2501 2176 | เกษตรและ อุตสาหกรรม อาหาร | สามัญ | 658,698,729 | 658,698,729 | 658,698,729 | 130,327,111 | 19.79 |
| บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด 32/46 อาคารซีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 18 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2259 8911 - 6 โทรสาร 0 2259 8919 | ให้เช่า - บริการ พื้นที่อาคาร สำนักงาน ค้าปลีกค้าส่ง | สามัญ | 500,000,000 | 500,000,000 | 50,000,000 | 5,000,000 | 10.00 |
| บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) 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 | 443,502,410 | 89.96 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) 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 | 2,698,914,695 | 89.96 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด 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 |
| บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8312 | ลงทุนในบริษัท อื่น ๆ | สามัญ | 12,704,980,880 | 12,704,980,880 | 1,270,498,088 | 1,270,498,086 | 100.00 |



| ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง | ประเภทธุรกิจ | ประเภทหุ้น | ทุนจดทะเบียน (บาท) | ทุนชำระแล้ว (บาท) | จำนวนหุ้น ที่ออกจำหน่าย (หุ้น) | จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น) | สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ) |
|---|---|------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| บริษัท ธนชาติ เอสทีวี 2 จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8312 | ลงทุนในบริษัท อื่น ๆ | สามัญ | 83,597,740 | 83,597,740 | 8,359,774 | 8,358,129 | 99.98 |
| บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด 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 | 4,999,998 | 100.00 |
| บริษัท ที โบรคเกอร์ จำกัด 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 | 1,999,998 | 100.00 |
| บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แบรินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด 444 อาคารเอ็ม บี เค ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2853 9000 | สื่อ ประชาสัมพันธ์ | สามัญ | 5,000,000 | 5,000,000 | 50,000 | 24,999 | 50.00 |
| บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด 444 อาคารเอ็ม บี เค ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 | ให้สินเชื่อ ที่มีหลักประกัน | สามัญ | 250,000,000 | 250,000,000 | 25,000,000 | 24,999,997 | 100.00 |
| บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด 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 |
| บริษัท เพื่อนพบแพทย์ จำกัด 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 | นายทะเบียน |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ | : 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 |
| หุ้นกู้บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) <ul style="list-style-type: none"> แบบ 56-1 One Report หัวข้อ 1.1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น ลำดับที่ 1.1 - 1.7 | : 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.ttbkbank.com |
| <ul style="list-style-type: none"> แบบ 56-1 One Report หัวข้อ 1.1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น ลำดับที่ 1.8 - 1.17 | : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2626 7777 โทรสาร - เว็บไซต์ www.cimbthai.com |
| สำนักงานผู้สอบบัญชี | : บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136 - 137 อาคารเลอริชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777, 0 2264 9090 โทรสาร 0 2264 0789 - 90 เว็บไซต์ www.ey.com |
| รายชื่อผู้สอบบัญชี | : นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 |
| ที่ปรึกษากฎหมาย | : ไม่มี |
| สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ | : ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) |



บริษัทในกลุ่มธนาคาร

บริษัท ทุนธนาชาติ 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 ธนาชาติประกันภัย 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 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 ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

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

บริษัท ที โลฟ 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.tlife.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 อินชัวร์นส์ 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

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 สติบ เซอร์วิส จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร ไม่มี
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 ราชธานีลิซซิ่ง 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

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 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร ไม่มี
ทะเบียนเลขที่ 0105533119077
เว็บไซต์ ไม่มี

บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แปรนด์**แมเนจเม้นท์ จำกัด**

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



ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

ผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ปี 2565 นางสาวสมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

ปี 2564 นางสาวสมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

ปี 2563 นางสาวสมใจ คุณปลื้ม

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 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 176 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 44 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

ส่วนคดีอื่นทั้งหมดเป็นการฟ้องร้องติดตามหนี้ในธุรกิจปกติ ซึ่งเชื่อว่าไม่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ



2

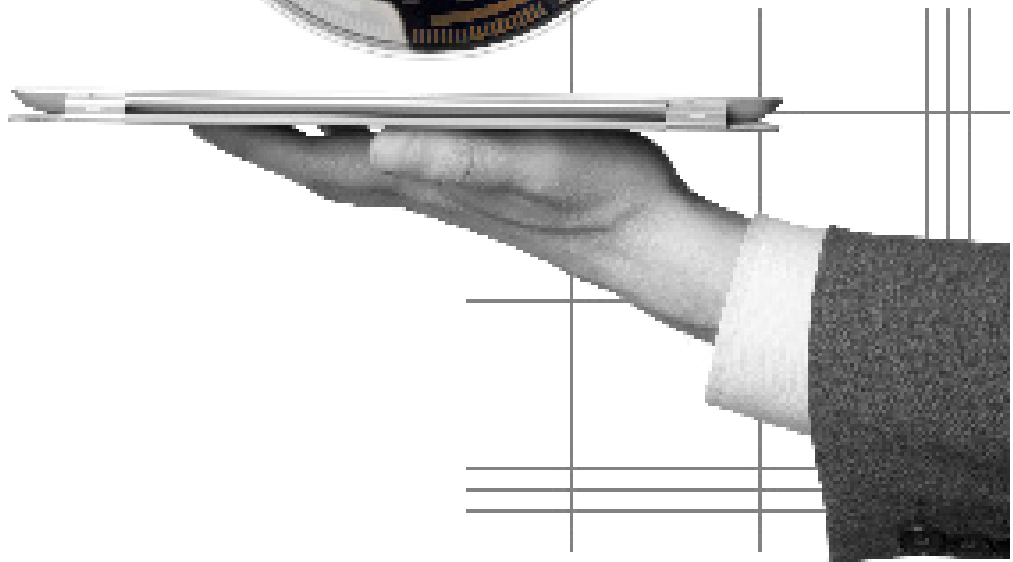
การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
และคู่มือจรรยาบรรณ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ
ด้านการกำกับดูแลกิจการ

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน



ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

2.6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (“นโยบายฯ”) และคู่มือจรรยาบรรณ ซึ่งประกอบด้วยจรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรและถือเป็นกรอบในการปฏิบัติงานสำหรับบุคลากรมาตั้งแต่ปี 2546 พร้อมทั้งกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาชาแนลแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมและเพียงพอกับลักษณะของธุรกิจ โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าวจะได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณฉบับปรับปรุงปี 2565 ตามเอกสารแนบ 5

บริษัทฯ ได้นำส่งนโยบายฯ รวมทั้งคู่มือจรรยาบรรณผ่านทางอีเมลที่ใช้ภายในองค์กร (Outlook) แก่ผู้บริหารในแต่ละฝ่ายงาน เพื่อให้แจ้งเวียนข้อมูลดังกล่าวให้พนักงานได้ศึกษารายละเอียด รวมถึงเปิดเผยไว้ในระบบอินทราเน็ตของกลุ่มธนาชาแนล และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) รวมถึงการนำส่งนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณให้แก่บริษัทในกลุ่มธนาชาแนล เพื่อนำไปปรับปรุงนโยบายของแต่ละบริษัท โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อสารไปยังพนักงานกลุ่มธนาชาแนล ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยทั่วถึง และสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ และของกลุ่มธนาชาแนล

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้พิจารณาให้มีกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ที่แสดงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละชุด และประกาศให้กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยทุกคนยึดถือปฏิบัติ

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

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียอื่น และคณะกรรมการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนร่วมกำไรของกิจการในรูปของเงินปันผล การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ และการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ โดยการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา ผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และมีนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระการเสนอชื่อบุคคล ความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุมวันและเวลาที่จัดประชุมไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว และแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมขององค์กรที่เกี่ยวข้อง ทั้ง ก.ล.ต. สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จัดทำและเปิดเผยเพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินการ

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับการกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว รวมถึงจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลบริษัทผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างครบถ้วน ทันต่อเหตุการณ์ที่ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มชนชาติกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม ชุมชนที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ รวมถึงภาครัฐไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ โดยสื่อสารภายในองค์กรผ่านทางระบบอินทราเน็ตของกลุ่มชนชาติ ประสานงานให้แต่ละบริษัทในกลุ่มชนชาตินำนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณไปดำเนินการเช่นเดียวกัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา มีการคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ไม่ละเมิดสิทธิใด ๆ ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลกิจการ มีการกำหนดขั้นตอนการใช้บริการ การใช้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วน และเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบอย่างเพียงพอ สรุปได้ดังนี้

3.1 ผู้ถือหุ้น นักลงทุน

กลุ่มชนชาติมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่ และที่สำคัญกลุ่มชนชาติยึดหลักการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.2 พนักงาน

กลุ่มชนชาติยึดมั่นในการดูแลพนักงานทั้งสวัสดิการด้านต่าง ๆ ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างให้เกียรติและเป็นธรรม สนับสนุนให้พนักงานได้รับการอบรมสัมมนา เพื่อการพัฒนาตนเอง ตลอดจนการแสดงความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีระบบบริหารผลการปฏิบัติงานและการประเมินผลที่ชัดเจนโดยประเมินผลการปฏิบัติงานจากตัวชี้วัด (KPIs) สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

3.3 ลูกค้า

กลุ่มชนชาติมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ให้บริการทางวิชาชีพที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

3.4 คู่ค้า เจ้าหนี้

สำหรับคู่ค้า กลุ่มชนชาติได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้างที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจ้างงานการจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงแนวทางการคัดเลือกคู่ค้า โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรสญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและไม่ให้บุคคลที่มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

ทั้งนี้ กลุ่มชนชาติยังดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มจากการบริหารผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านการจัดซื้อจัดจ้างของ



กลุ่มธนาชาติ มีการพัฒนาคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อต่อยอดให้คู่ค้าพัฒนาไปสู่ความยั่งยืน โดยการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ มุ่งหวังให้คู่ค้าของกลุ่มธนาชาติมีการพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการยกระดับมาตรฐาน สิ่งแวดล้อมและสังคมไปพร้อม ๆ กัน

สำหรับเจ้าหนี้ กลุ่มธนาชาติมีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้ำประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ โดยปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เงื่อนไขการค้ำประกันและเรื่องอื่นใดที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ โดยจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกันด้วยความถูกต้อง โปร่งใส อย่างสม่ำเสมอ

ในส่วนของการบริหารเงินทุนนั้นให้ความสำคัญกับความมั่นคงและแข็งแกร่ง และบริหารสภาพคล่องอย่างพอเพียงในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ตามกำหนดเวลา มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องอย่างครบถ้วนเพียงพอในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนด ภายในเวลาที่เหมาะสมซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า เจ้าหนี้ ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว

3.5 คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อธุรกิจโดยรวม

3.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนาชาติได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่าง

เคร่งครัด อีกทั้งจะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

3.7 ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดต่อกฎหมาย และที่สำคัญจะไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ก่อให้เกิดการคอร์รัปชันในภาครัฐทุกกรณี

กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนาชาติมีการพัฒนาระบบรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้สามารถรับเรื่องร้องเรียนและความคิดเห็นทั้งจากลูกค้า บุคคลภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อนำความคิดเห็นด้านต่าง ๆ มาพัฒนาองค์กร โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ โทรศัพท์ หนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือช่องทางอื่นใด เป็นต้น โดยมีประกาศ ระเบียบ ขั้นตอนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบรับเรื่องร้องเรียน มีหน่วยงานที่รับผิดชอบติดตามข้อร้องเรียน พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียนทุกราย และนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงการให้บริการของกลุ่มธนาชาติ ให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป ซึ่งมีการเปิดเผยแนวปฏิบัติการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน กลุ่มธนาชาติได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะผ่านเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาชาติ สำหรับบริษัทฯ เปิดช่องทางการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ www.thanachart.co.th หัวข้อ แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน ที่อีเมล Anticorruption@thanachart.co.th ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียในการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย พร้อมทั้งจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน แสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report ของบริษัท แล้ว

บริษัท มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัท และได้เปิดเผยการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion and Analysis: MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาสและงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงินประจำงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นต้นมา นอกจากนี้ บริษัท ยังมีการเปิดเผยสารสนเทศเหตุการณ์สำคัญหรือการทำการธุรกรรมที่เข้าข่ายให้ต้องเปิดเผยสารสนเทศ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัท ประกาศกำหนดอย่างเคร่งครัด

บริษัท มีส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและทันเวลาแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมถึงให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ สามารถติดต่อส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัท ได้ทางโทรศัพท์หมายเลข 0 2613 6007 และ 0 2217 8000 ต่อ 6007 หรืออีเมล tcap_ir@thanachart.co.th

บริษัท ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารตามข้อเสนอแนะของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จัดทำโดย ตลท. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน และทันต่อเหตุการณ์

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ ที่เกี่ยวกับธุรกิจหลัก ที่ดำเนินการอยู่ รวมทั้งที่เกี่ยวข้องทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถบริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัท และไม่จำกัดเรื่องเพศ โดยได้กำหนดชัดเจนไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกันแต่ไม่เกิน 1 ใน 3

โดยการพ้นจากตำแหน่งของกรรมการให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กันเป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับฉลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว อาจได้รับคัดเลือกแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

กรรมการอิสระ

บริษัท กำหนดนิยามและคุณสมบัติตามแนวทางของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท และถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย (ข้อนี้ทางบริษัท ได้กำหนดนิยามและคุณสมบัติการถือหุ้นในบริษัท เข้มกว่าประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กำหนดไม่เกินร้อยละ 1)



2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่มีการกระทำความผิดเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้ง คู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์

ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 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 หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อ การตัดสินใจโดยอิสระ ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความคิดเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

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

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยมผู้บริหารและให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล มีความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ หรือการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทฯ
2. อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ รวมถึงทบทวน วิสัยทัศน์ พันธกิจ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย นโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
3. อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนดูแลการดำเนินงานด้านธรรมาภิบาลของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธรรมาภิบาลนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ และความเสี่ยง

4. ควบคุมและดูแลให้กลุ่มธรรมาภิบาล มีการรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)
5. กำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนธุรกิจ
6. ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
7. กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix)
8. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยศึกษา กลั่นกรอง และควบคุมดูแลงานด้านต่าง ๆ
9. กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหาและพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ
10. กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารระดับสูง มีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจนเพื่อให้มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ
11. พิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทฯ นำพาวงค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



12. กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ
13. ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ขององค์กร ให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสิทธิภาพและแรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้
14. กำกับดูแลให้กรรมการบริษัทฯ แต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือร่วมสัมมนาที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่และเปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report ของบริษัทฯ แล้ว
15. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปด้วยความเรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขาธิการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ
16. ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ จัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม
17. อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติตามหน้าที่มีความรับผิดชอบอย่างเต็มที่ที่เป็นอิสระ เป็นธรรม ต่อองค์กร ต่อผู้ถือหุ้น ต่อผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ
18. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ตลอดจนดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง โปร่งใส ทันเวลา

การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

การเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทในกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำกับดูแลให้กรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทฯ และกิจการอื่นที่บริษัทฯ ลงทุนอย่างเป็นนัยสำคัญ เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมของบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในธนาคารทหารไทยธนชาติ ส่วนบริษัทอื่น ไม่ว่าจะเป็นบริษัทย่อย หรือบริษัทอื่นที่บริษัทฯ มีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินการของบริษัทฯ แต่ไม่ถึงระดับที่จะมีอำนาจควบคุมนโยบายดังกล่าว มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น เว้นแต่เป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น Operating Arms ของบริษัทฯ ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้ง

โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทลูก จะต้องดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทลูกเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และดูแลให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุมเพียงพอ มีการทำรายการต่าง ๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลฐานะการดำเนินงาน และรายการที่สำคัญต่อบริษัทฯ อย่างครบถ้วนเพียงพอ

หากเป็นการเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นอย่างมีนัยสำคัญ เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 และจำนวนเงินลงทุนหรืออาจต้องลงทุนเพิ่มเติมมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ ในกรณีนี้ที่จำเป็นคณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลให้มีการจัดทำ Shareholders' Agreement หรือข้อตกลงอื่น เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการและการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อสามารถใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ได้ตามมาตรฐานและกำหนดเวลา

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ดังนี้

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

- ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัวใกล้ชิด (Immediate Family) ที่ไม่ใช่เวลาในการปฏิบัติหน้าที่มากนัก จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารก่อนดำรงตำแหน่ง

ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ทุกบริษัทต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชด้อย เพื่อช่วยศึกษาถ่วงถ่วงการดำเนินงานตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร และในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566 ได้มีมติเพิ่มบทบาทหน้าที่การจัดการด้านความยั่งยืน โดยปัจจุบันมีกรรมการบริหารจำนวน 3 คน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. การดำเนินธุรกิจ
 - 1) บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายงบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

- 2) บริหารจัดการความเสี่ยง
- 3) บริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
- 4) พิจารณานุมัติการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้
- 5) บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การฝากเงิน การขอสินเชื่อ การลงทุนทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น
- 6) บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น
- 7) มอบหมายหน้าที่หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
- 8) กลั่นกรองงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ
- 9) ดำเนินการต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

2. การจัดการด้านความยั่งยืน

- 1) พิจารณากำหนดแนวทางการดำเนินการของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการจัดการด้านความยั่งยืน นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน และนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- 2) พิจารณาทบทวนและเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงใด ๆ เกี่ยวกับกฎบัตรคณะกรรมการบริหารที่ดูแลการจัดการด้านความยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติปรับปรุงให้เหมาะสม
- 3) เสนอแนวทางดำเนินการจัดการด้านความยั่งยืนของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา
- 4) กำหนดแผนงานการดำเนินการจัดการด้านความยั่งยืนของบริษัทฯ
- 5) พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อบริหารจัดการด้านความยั่งยืนในประเด็นต่าง ๆ ที่อาจจะมีขึ้นใหม่ในอนาคตตามความเหมาะสม
- 6) รายงานการดำเนินการด้านความยั่งยืนของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ



คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ซึ่งมีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือ การเงิน ซึ่งจะมีส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีความโปร่งใส เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ และระเบียบต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงมีระบบการรายงานและงบการเงินที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้ถือหุ้น โดยปัจจุบันมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางศิริเพ็ญ สัตสุวรรณ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายธีรพจน์ วัชรภักย์
กรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวลิณี วัจตาล
กรรมการตรวจสอบ
นายวิชัย เสถียรจิกันนท์
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน
 - สอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัท รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
 - สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ
2. การควบคุมภายใน
 - สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความปลอดภัย และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ รวมถึงแนวทางการสื่อสารความสำคัญในเรื่องดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ และทั่วถึงทั้งบริษัทฯ
 - สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีเสนอนั้น ฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่กำหนด

- สอบทานความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

3. การตรวจสอบภายใน

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
- สอบทานรายงานผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
- สอบทานให้สายงานตรวจสอบปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน
- พิจารณาความเป็นอิสระของสายงานตรวจสอบ

4. การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของการตรวจสอบบริษัทย่อย

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาชาติ โดยสายงานตรวจสอบของบริษัทฯ สรุปผลการตรวจสอบบริษัทย่อย ให้คณะกรรมการตรวจสอบในฐานะบริษัทแม่รับทราบ
- กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต การคอร์รัปชัน เรื่องที่มีผลกระทบต่อการเงิน สถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานรายละเอียดให้ทราบโดยเร็ว (Escalation)

5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

- สอบทานการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ ในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการจรรยาบรรณ แนวนโยบายหลักและระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาข้อกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม
- สอบทานข้อตรวจพบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ ตามกฎข้อบังคับและกฎเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

6. ผู้สอบบัญชี

- พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อ คณะกรรมการบริษัท
- มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่าย จัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. รายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีผลประโยชน์ ขัดแย้ง

- พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจ มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตาม กฎหมายและข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมภายใน กลุ่มและผู้ที่เกี่ยวข้อง รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วนตามข้อกำหนด ของทางการ

8. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

- ให้ความเห็นในการพัฒนาปรับปรุงเกี่ยวกับ นโยบาย และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ในการกำกับดูแล กิจการที่ดีของบริษัท ตลอดจนพิจารณาบทวน แนวปฏิบัติต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสม เช่น นโยบายและแนวปฏิบัติ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ระเบียบปฏิบัติ เรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ คู่มือจรรยาบรรณ สำหรับบุคลากรในองค์กร คู่มือปฏิบัติงานเรื่อง การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน เป็นต้น
- ติดตามการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม และ จรรยาบรรณของพนักงาน
- ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของหน่วยงาน กำกับหรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และ รายงานความคืบหน้าผลการปฏิบัติงานต่อ คณะกรรมการบริษัท เช่น ความเห็นเกี่ยวกับ กระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลใน รายงานทางการเงินของบริษัท ความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ ความเห็นเกี่ยวกับ ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของ บริษัท ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจาก

ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของบริษัท ตลอดจน อุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่ รายงาน อื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9. ความรับผิดชอบอื่น

- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการ ปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการ ตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือ มีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมี ผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท ดังนี้
 - 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 2) การทุจริต คอร์รัปชัน มีสิ่งผิดปกติหรือมี ความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุม ภายใน
 - 3) การฝ่าฝืนข้อกำหนดของทางการหรือ กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 4) หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหาร ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายใน เวลาอันควร คณะกรรมการตรวจสอบจะต้อง เปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในแบบ 56-1 One Report
- พิจารณาบทวนความเหมาะสมของกฎบัตร คณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง และหากมีการเปลี่ยนแปลงให้ นำเสนอคณะกรรมการบริษัท เห็นชอบ
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะและ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบทุกปี
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการ สรรหาและคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน ตั้งแต่ปี 2545 โดยได้รวมทั้ง 2 คณะเป็น “คณะกรรมการสรรหาและกำหนด คำตอบแทน” เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 และใน การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2560 เมื่อ วันที่ 21 สิงหาคม 2560 ได้มีมติเพิ่มบทบาทหน้าที่ด้าน บรรษัทภิบาล และเปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ในคณะ



กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยให้เปลี่ยนชื่อคณะกรรมการเป็น “คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล” เพื่อให้เกิดความคล่องตัว สอดคล้อง และเหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยปัจจุบันมีกรรมการ 3 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังนี้

1. นายธีรพงษ์ วัชรภักย์
ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล
2. นางศิริเพ็ญ สัตสุพรรณ
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล
3. นายวิจิต ญาณอมร
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล

นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง
เลขานุการคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

บทบาท อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

1. ขอบเขตกรรมการและผู้บริหารระดับสูง “กรรมการและผู้บริหารระดับสูง” ที่อยู่ในการดูแลของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล หมายถึง
 - 1) กรรมการ
 - 2) กรรมการผู้จัดการ
 - 3) ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
 - 4) บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - 5) ที่ปรึกษาของบริษัท
 - 6) กรรมการหรือผู้บริหารที่บริษัท ได้แต่งตั้งให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยหรือกิจการที่บริษัทไปลงทุน ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีกำหนด

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

- 1) พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณา
- 2) พิจารณาคุณสมบัติกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณา
- 3) พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ทางการและบริษัทฯ ประกาศกำหนด และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี พิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- 4) ดูแลให้บริษัทฯ มีโครงสร้างคณะกรรมการองค์ประกอบ คุณสมบัติ และจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัท กำหนดรวมถึงเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
- 5) จัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง
- 6) ทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหาและคุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
- 7) วางแผนการอบรมและพัฒนากรรมการอย่างต่อเนื่อง

3. การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

- 1) พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณา
- 2) พิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสม ความเป็นธรรมต่อบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- 3) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณา

- 4) กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินการปฏิบัติงานหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
 - 5) ทบทวนรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
4. การดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล
- 1) ทบทวนและเสนอการเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติของกลุ่มธนาชาติ
 - 2) ติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธนาชาติ
 - 3) เสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี หรือข้อบังคับสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
 - 4) พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก และนำเสนอข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัทฯ
 - 5) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทฯ
 - 6) ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาความยั่งยืน
5. กรณีอื่น ๆ
- 1) เสนอบประมาณต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อว่าจ้างที่ปรึกษาตามความจำเป็นเพื่อให้สามารถขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญภายนอก ในเรื่องที่จะช่วยให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - 2) อาจเชิญกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้อง
 - 3) มีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ ได้

- 4) ควรมีการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อเป็นการทบทวนการปฏิบัติงานในการพัฒนาให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง
- 5) เปิดเผยหลักการสำคัญที่เกี่ยวกับกระบวนการสรรหา ผลตอบแทนรูปแบบต่าง ๆ และหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งจัดทำรายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลไว้ในแบบ 56-1 One Report ตามเอกสารแนบบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว
- 6) รายงานผลการปฏิบัติงานที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- 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 ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการกำกับดูแลที่ครอบคลุมถึงความมั่นคงปลอดภัยในเทคโนโลยีสารสนเทศ และผู้บริหารที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. ดร.ธนาชาติ นุ่มนนท์
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
 2. นายวิจิต ญาณอมร
กรรมการกำกับความเสี่ยง
 3. นางสาวลินี วังตาล
กรรมการกำกับความเสี่ยง
 4. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ
กรรมการกำกับความเสี่ยง
 5. นายกำธร ดันติศิริวัฒน์
กรรมการกำกับความเสี่ยง
- และเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง



หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับ
ความเสี่ยง

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตามตรวจสอบให้แน่ใจว่านโยบายการบริหารความเสี่ยงนั้น ได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
3. ทบทวน สอบทานความเพียงพอของนโยบายและประสิทธิผลของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

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

2.7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญ เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

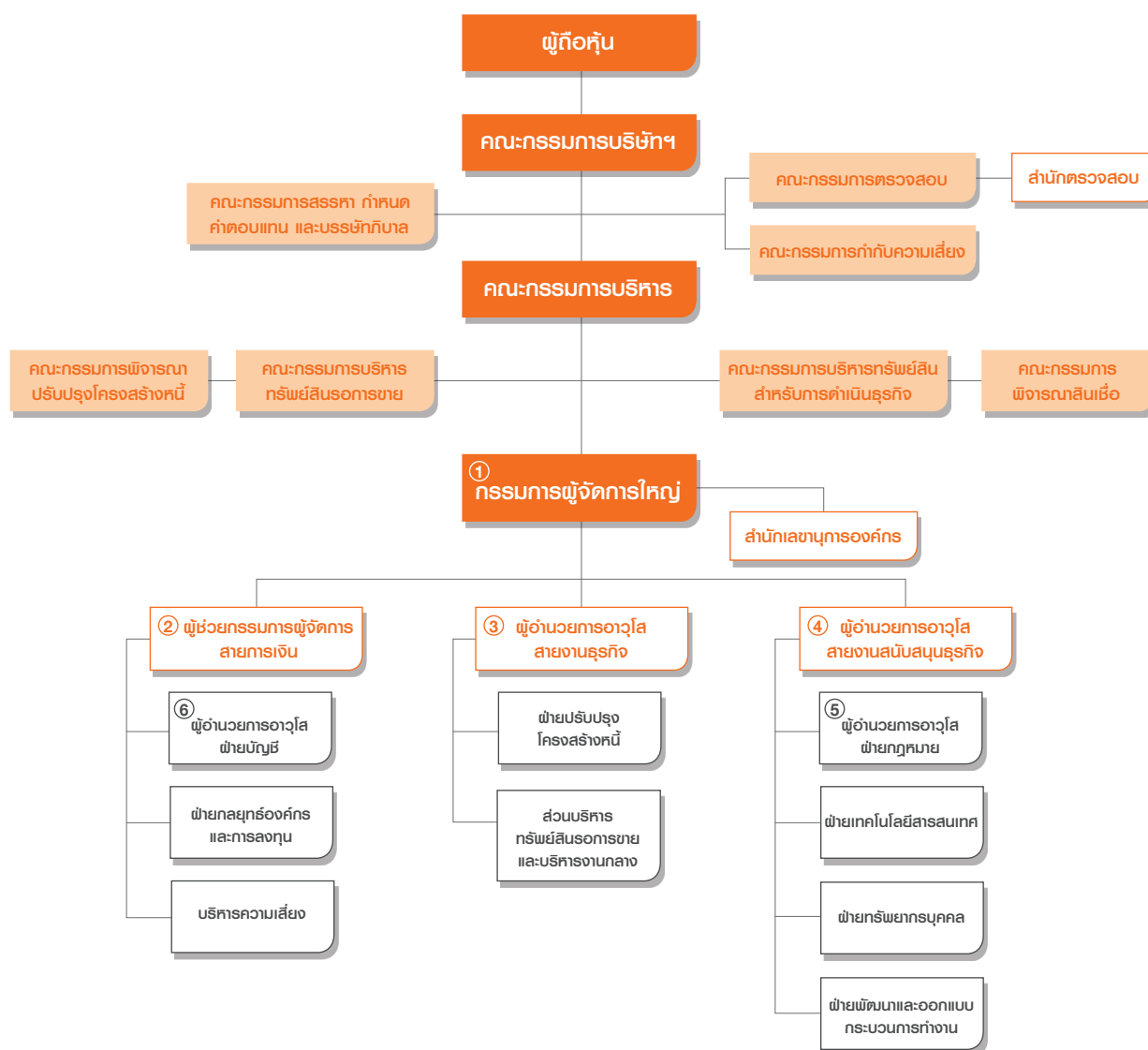
โครงสร้างการจัดการของบริษัท

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย 1) คณะกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล 3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ 4) คณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการภายใต้คณะกรรมการบริหารเพื่อการบริหารจัดการ ดังนี้ 1) คณะกรรมการพิจารณา

ปรับปรุงโครงสร้างนี้ 2) คณะกรรมการบริหารทรัพย์สินรอการขาย 3) คณะกรรมการบริหารทรัพย์สินสำหรับการดำเนินธุรกิจ และ 4) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนหน่วยงานต่างๆ ที่มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน และครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ในทุกด้าน รวมทั้งมีการกำกับและสอบทานการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ โดยมีโครงสร้างการจัดการ ดังนี้

แผนภาพแสดงโครงสร้างองค์กรของบริษัท

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



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



คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน (โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 4 คน)

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มความจำเป็น ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้เห็นชอบวาระการประชุม โดยการนำเสนอของกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่มีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระพิจารณา รับทราบรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและรวบรวมเอกสารประกอบ

ที่เกี่ยวข้อง ส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งในปี 2565 ที่ผ่านมา ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 บริษัทฯ ได้จัดเตรียมระบบการประชุมแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบ Microsoft Teams (MS Teams) เพื่อป้องกันและลดการแพร่กระจายของโรคโควิด 19 และรองรับกรณีที่กรรมการหรือผู้เข้าร่วมประชุมไม่สะดวกในการเดินทางมาร่วมประชุม ณ สถานที่จัดประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยแยกเป็นรายบุคคล จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้กรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2565

| รายชื่อกรรมการบริษัทฯ | | ตำแหน่ง | คณะกรรมการ บริษัทฯ | คณะกรรมการ ตรวจสอบ | คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล | คณะกรรมการ บริหาร | คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง |
|-----------------------|--------------|---|-----------------------|-----------------------|---|-----------------------|-------------------------------|
| | | | (ทั้งหมด 12 ครั้ง) | (ทั้งหมด 13 ครั้ง) | (ทั้งหมด 6 ครั้ง) | (ทั้งหมด 12 ครั้ง) | (ทั้งหมด 12 ครั้ง) |
| 1. นายบันเทิง | ตันติวิท | ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) | 12/12 | - | - | - | - |
| 2. นายศุภเดช | พูนพิพัฒน์ | รองประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) | 12/12 | - | - | 12/12 | - |
| 3. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ) | 12/12 | 13/13 | 6/6 | - | - |
| 4. นายธีรพจน์ | วัชรากัย | ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) | 12/12 | 13/13 | 6/6 | - | - |
| 5. นางสาวลิณี | วังตาล | กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) | 12/12 | 13/13 | - | - | 12/12 |
| 6. ดร.ธนาชาติ | นุมนนท์ | ประธานกรรมการกำกับ ความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) | 12/12 | - | - | - | 12/12 |
| 7. นายวิเชต | ญาณอมร | กรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) | 12/12 | - | 6/6 | - | 11/12 |
| 8. นางสาวสุวรรณา | สุวรรณประทีป | รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) | 12/12 | - | - | 12/12 | - |
| 9. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | กรรมการบริหาร กรรมการกำกับ ความเสี่ยง และกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) | 12/12 | - | - | 12/12 | 12/12 |

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

2) นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ



ผู้บริหารบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 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. นางญาดา ไทยปิ่นณรงค์ ผู้อำนวยการอาวุโส
สายงานสนับสนุนธุรกิจ
5. นางกฤษยาณี รัตนชัยชาญ ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายกฎหมาย
6. นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายบัญชี

เลขานุการบริษัท

ในการประชุมครั้งที่ 6/2552 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ คุณสมบัติ และ ประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2552 และมอบหมายให้สำนักเลขานุการองค์กรเป็นหน่วยงานที่ ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแล กิจกรรมที่ดี และเพื่อให้การบริหารงานของบริษัท เป็นไปอย่าง มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เลขานุการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนด ในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับใน วันที่ 31 สิงหาคม 2551 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของบริษัท รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการ บริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หน้าที่ตามกฎหมายและตามที่บริษัท มอบหมายให้เลขานุการบริษัท มีดังนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. รับผิดชอบดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัท
2. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับ ข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัท รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณ ที่กรรมการพึงปฏิบัติ และติดตามให้มีการปฏิบัติตาม

อย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการ เปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ

3. ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็น ประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจ ของบริษัท ให้แก่กรรมการใหม่
4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการ บริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุม คณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท
6. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารทะเบียนกรรมการ บริษัท หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม คณะกรรมการบริษัท รายงานการประชุม คณะกรรมการบริษัท รายงานประจำปีของบริษัท หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และรายงาน การประชุมผู้ถือหุ้น
7. จัดทำและเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของ กรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งส่งสำเนารายงาน การมีส่วนได้เสียให้ประธานกรรมการบริษัท และ ประธานกรรมการตรวจสอบ
8. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศ ในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัท ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
9. จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูน ความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและ ประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำ หน้าที่กรรมการของบริษัท
10. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิ ต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัท
11. อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง ด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท
12. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับ ตลาดทุนประกาศกำหนด

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินของบริษัทฯ คือ นายกำธร ตันติศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ คือ นางธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report ตามเอกสารแนบบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คนะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 47,648,501.99 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2565 มีรายละเอียด ดังนี้

| รายชื่อกรรมการบริษัทฯ | | ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี) | | | |
|-----------------------|--------------|----------------------------|----------------|----------------|---------------|
| | | ค่าตอบแทนรายเดือน | ค่าเบี้ยประชุม | บำเหน็จกรรมการ | รวม |
| 1. นายบัณฑิต | ตันติวิท | 1,440,000 | 720,000 | 6,291,700.39 | 8,451,700.39 |
| 2. นายศุภเดช | พูนพิพัฒน์ | 720,000 | 360,000 | 3,145,850.20 | 4,225,850.20 |
| 3. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | 720,000 | 360,000 | 3,145,850.20 | 4,225,850.20 |
| 4. นายธีรพจน์ | วัชรากัย | 720,000 | 360,000 | 3,145,850.20 | 4,225,850.20 |
| 5. นางสาวสินี | วังตาล | 720,000 | 360,000 | 3,145,850.20 | 4,225,850.20 |
| 6. ดร.ธนาชาติ | นุมนนท์ | 720,000 | 360,000 | 3,145,850.20 | 4,225,850.20 |
| 7. นายวิจิต | ญาณอมร | 720,000 | 360,000 | 3,145,850.20 | 4,225,850.20 |
| 8. นางสาวสุวรรณา | สุวรรณประทีป | 720,000 | 360,000 | 3,145,850.20 | 4,225,850.20 |
| 9. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | 720,000 | 360,000 | 3,145,850.20 | 4,225,850.20 |
| รวม | | 7,200,000 | 3,600,000 | 31,458,501.99 | 42,258,501.99 |

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2565 มีรายละเอียด ดังนี้

| รายชื่อกรรมการตรวจสอบ | | ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี) | | |
|-----------------------|-----------|----------------------------|----------------|-----------|
| | | ค่าตอบแทนรายเดือน | ค่าเบี้ยประชุม | รวม |
| 1. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | 720,000 | 390,000 | 1,110,000 |
| 2. นายธีรพจน์ | วัชรากัย | 480,000 | 260,000 | 740,000 |
| 3. นางสาวสินี | วังตาล | 480,000 | 260,000 | 740,000 |
| รวม | | 1,680,000 | 910,000 | 2,590,000 |



3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จ่ายในปี 2565 มีรายละเอียด ดังนี้

| รายชื่อกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล | | ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี) | | |
|--|-----------|----------------------------|----------------|------------------|
| | | ค่าตอบแทนรายเดือน | ค่าเบี้ยประชุม | รวม |
| 1. นายธีรพจน์ | วัชรากัย | 360,000 | 120,000 | 480,000 |
| 2. นางศิริเพ็ญ | สิตสุวรรณ | 240,000 | 90,000 | 330,000 |
| 3. นายวิชิต | ญาณอมร | 240,000 | 90,000 | 330,000 |
| รวม | | 840,000 | 300,000 | 1,140,000 |

4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่จ่ายในปี 2565 มีรายละเอียด ดังนี้

| รายชื่อกรรมการกำกับความเสี่ยง | | ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี) | | |
|-------------------------------|-----------------|----------------------------|----------------|------------------|
| | | ค่าตอบแทนรายเดือน | ค่าเบี้ยประชุม | รวม |
| 1. ดร.ธนาชาติ | นุมนนท์ | 360,000 | 360,000 | 720,000 |
| 2. นายวิชิต | ญาณอมร | 240,000 | 220,000 | 460,000 |
| 3. นางสาวลิณี | วังตาล | 240,000 | 240,000 | 480,000 |
| 4. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ* | - | - | - |
| 5. นายกำธร | ตันติศิริวัฒน์* | - | - | - |
| รวม | | 840,000 | 820,000 | 1,660,000 |

หมายเหตุ * กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทน

5. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

6. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริหาร

7. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย รวมจำนวน 6 คน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ ในปี 2565 ที่บริษัทฯ จ่ายแก่ผู้จัดการและผู้บริหารรวม 6 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 52,196,149.20 บาท โดยได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน เงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน และเงินสมทบประกันสังคม

8. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้แก่ ราชธานีลิ้นชิง ธนชาติประกันภัย บล. ธนชาติ และที โลฟ ทั้ง 4 บริษัท มีการจ่ายผลตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน เงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน และเงินสมทบประกันสังคม ให้กับกรรมการบริหาร และผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ ก.ล.ต. ในปี 2565 จำนวน 32 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 207,143,905.55 บาท

คำตอบแทนอื่น

1. คำตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายคำตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการแต่อย่างใด

2. คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2565 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุน

สำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 6 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,254,479.20 บาท

3. คำตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

ราชธานีลิสซิ่ง ธนชาติประกันภัย บล. ธนชาติ และ ที โลฟ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยในปี 2565 ทั้ง 4 บริษัท ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 32 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6,554,050.20 บาท

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 71 คน โดยแบ่งตามสายงาน ดังนี้

| สายงาน | | จำนวนพนักงาน (คน) |
|--------|----------------------|-------------------|
| 1. | Top Management | 3 |
| 2. | สายงานธุรกิจ | 6 |
| 3. | สำนักเลขานุการองค์กร | 14 |
| 4. | สายการเงิน | 30 |
| 5. | สายงานสนับสนุนธุรกิจ | 12 |
| 6. | สายงานตรวจสอบ | 6 |

หมายเหตุ พนักงานประจำนับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่ และพนักงานสัญญาจ้างรายปี ที่ปัจจุบันบริษัทฯ ทำสัญญาจ้างปีต่อไป

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 2,028 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทนได้แก่ เงินเดือน เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยมีรายละเอียดจำนวนพนักงานและผลตอบแทนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่สำคัญ 4 บริษัท ซึ่งได้แก่ ราชธานีลิสซิ่ง ธนชาติประกันภัย บล. ธนชาติ และ ที โลฟ ดังนี้

| ปี 2565 | บริษัทฯ | รวมบริษัทย่อยที่สำคัญ 4 บริษัท |
|----------------------------|---------|--------------------------------|
| พนักงาน (คน) | 49 | 1,248 |
| ผู้บริหาร (คน) | 14 | 435 |
| ผู้บริหารระดับสูง (คน) | 8 | 45 |
| รวมทั้งสิ้น (คน) | 71 | 1,728 |
| ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท) | 192 | 1,755 |



ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มอบหมายให้ นายวิชัย เสถียรจิگانนท์ รองผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ทำหน้าที่กำกับดูแลงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในมาเป็นระยะเวลานาน และเป็นผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่ามี ความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว โดยในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติได้เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report ตามเอกสารแนบบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มีส่วนส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายเกณฑ์ทางการ ซึ่งอยู่ภายใต้สำนักเลขานุการองค์กร เป็นผู้ดูแลงานกำกับดูแลภาวะเรียบร้อยและข้อบังคับของบริษัทฯ โดยมี นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เลขานุการบริษัท เป็นหัวหน้างาน ทำหน้าที่ดูแลงานกำกับดูแลภาวะเรียบร้อยและข้อบังคับของบริษัทฯ ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติได้เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report ตามเอกสารแนบบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ มอบหมายให้นายอังคาร ประพนธ์พันธุ์ เป็น ผู้รับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ทั้งนี้ สามารถติดต่อ ส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ได้ทางโทรศัพท์หมายเลข 0 2613 6007 และ 0 2217 8000 ต่อ 6007 หรืออีเมล tcap_ir@thanachart.co.th

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและ กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ หากมีกรณีให้เห็นสมควรให้มีการ เลิกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบก็จะเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2565 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. นางสาวสมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ

2. นางสาวรัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ

3. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812

โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ที่เสนอมีรายชื่อปรากฏเป็น ผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. และมีคุณสมบัติ ตามเกณฑ์ โดยมีนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

ในรอบปี 2565 มีค่าตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบ บัญชีบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชี ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้

1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ
จำนวนเงิน 1,000,000 บาท

1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อย
รวม 17 บริษัท เป็นจำนวนรวม 8,075,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)

ค่าตอบแทนของงานบริการอื่นของบริษัทในกลุ่ม ธนชาติ ในปี 2565 จำนวน 1,100,000 บาท ประกอบด้วย

2.1 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรง เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด ของธนาชาติประกันภัย จำนวน 500,000 บาท

2.2 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรง เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด ของ ที โลฟ จำนวน 600,000 บาท

2.8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2565

การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ

ในปี 2565 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 การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 และได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความหลากหลาย และประวัติกรรมการที่แสดงปีที่ดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนไว้ในแบบ 56-1 One Report ตามเอกสารแนบบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการ (Board Skill Matrix)

| ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน | จำนวนกรรมการ ที่มีความรู้/ความชำนาญ (ราย) | สัดส่วนกรรมการ ที่มีความรู้/ความชำนาญ (ร้อยละ) |
|--|---|--|
| 1. ธุรกิจทางการเงิน | 9 | 100 |
| 2. ความรู้ทางบัญชีหรือการเงิน | 7 | 78 |
| 3. การบริหารความเสี่ยง | 9 | 100 |
| 4. การบริหารจัดการองค์กรซึ่งรวมถึง การบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล | 9 | 100 |
| 5. การกำหนดวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ | 9 | 100 |
| 6. ความรู้ด้านการตรวจสอบและการควบคุมภายใน | 9 | 100 |
| 7. การบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ | 5 | 56 |
| 8. การบริหารธุรกิจซึ่งนำรวมถึงการติดต่อต่างประเทศ | 6 | 67 |
| 9. การตลาด | 6 | 67 |
| 10. ความรู้เรื่องการค้ากับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม | 9 | 100 |

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดแนวทางให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และให้มีการสรุปประเด็นจากการประชุมเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม โดยในปี 2565 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 ซึ่งได้หารือเรื่องแผนการสรรหาทดแทนผู้บริหารระดับสูงของทั้งบริษัทฯ และบริษัทย่อย และการขยายการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ



การสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ รวมถึงพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยตามกฎหมายและเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัท และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ

สำหรับกรรมการอิสระ จะพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระตามที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด ซึ่งเข้มกว่าที่ทางการกำหนด โดยกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่กรรมการอิสระ ที่พิจารณาเห็นว่าท่านที่มีความสามารถ ปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นอย่างดีอิสระตลอดเวลาที่ผ่านมา ก็สามารถจะได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปีก็ได้ ทั้งนี้ กรรมการอิสระไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพแก่บริษัท และบริษัทในกลุ่มแต่อย่างใด

บริษัท มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัท สามารถพิจารณาอนุมัติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการบริษัท โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนนและที่ผ่านมาบริษัท ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1. 1 หุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 เสียง

2. ในการแต่งตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามแต่ที่

ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตามข้อ 1. ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ โดยทางปฏิบัติที่ผ่านมาทุกครั้งจะให้ผู้ถือหุ้นลงมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

3. การออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัท มีนโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทจะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลท. และ ก.ล.ต. รวมถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ นอกจากนี้ กลุ่มธนายังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธนาย ตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง

โดยกรรมการได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ครบทุกท่าน และในปี 2565 มีกรรมการเข้าร่วมอบรมและสัมมนา ได้แก่

ดร.ธนาชาติ นุ่มนนท์

● หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP)

รุ่น 25/2565

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

นายวิเชต ญาณอมร

● หลักสูตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่น 38/2565

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ทั้งนี้ ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร ได้เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report ตามเอกสารแนบบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา รวมถึงเพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย มีความเหมาะสมตามขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไข เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. หลักเกณฑ์การประเมิน

กำหนดแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในรูปแบบการประเมินทั้งคณะ และรายบุคคล โดยจัดทำขึ้นตามแนวทางตัวอย่างแบบประเมินตนเองของ ตลท. หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่มีการเผยแพร่ มาปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับคณะกรรมการแต่ละคณะในทุกด้าน

โดยหัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร และหัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อ ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ 2) การประชุมกรรมการ และ 3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ซึ่งมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่งหรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น ถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียเยี่ยม

2. กระบวนการในการประเมิน

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ แบบทั้งคณะ และรายบุคคล ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี จากนั้นเลขานุการบริษัทจะนำแบบประเมินดังกล่าวลงในระบบ

Diligent Boards ให้กรรมการบริษัทฯ ทำการประเมินในเดือนธันวาคมถึงเดือนมกราคมของทุกปี และทำหน้าที่รวบรวมและประมวลผลการประเมินเพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อรับทราบและพิจารณา โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปฏิบัติใช้ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

3. สรุปผลการประเมิน

สำหรับสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในปี 2565 มีรายละเอียดดังนี้

1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.91 หรือคิดเป็นร้อยละ 97.85

2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.86 หรือคิดเป็นร้อยละ 96.47

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2565 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติงานจะมีการทบทวนโดยคณะกรรมการแต่ละคณะเป็นประจำทุกปี และมานำเสนอให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อพิจารณารับทราบด้วย ตามบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และหลักเกณฑ์ที่กำกับดูแล และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานผ่านระบบ Diligent Boards โดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และให้เลขานุการของแต่ละคณะเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะพิจารณา และเลขานุการบริษัทรวบรวมสรุปผลการประเมินคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและนำความเห็นมาพัฒนาต่อไป

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

มีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับทิศทางการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ดังนี้



1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กำหนดวิธีการและหัวข้อในการประเมินเป็นประจำทุกปี โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานปี 2565 กำหนดหัวข้อการประเมิน ครอบคลุม 1) การประเมินผลทางด้าน Financial 2) การประเมินผลทางด้านกลยุทธ์การวางแผนและดำเนินการ 3) การประเมินผลทางด้านความเป็นผู้นำ และ 4) การประเมินผลทางด้านการบริหารจัดการ และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยสำหรับปี 2566 มีแนวทางที่จะเพิ่มหัวข้อการประเมินผลทางการจัดการด้านความยั่งยืน

2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (ไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่) กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ทำการประเมิน

โดยผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป มีการรายงานให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัท พิจารณา

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

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

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ดำเนินการและติดตามให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมกำลังคนสู่ตำแหน่งงานในระดับบริหารหรือในตำแหน่งงานที่สำคัญต่าง ๆ โดยบริษัทฯ จะทำการประเมินสถานการณ์และคาดการณ์ไว้ล่วงหน้าเป็นระยะ ๆ มีการสรรหาบุคลากรจากภายในองค์กร พัฒนา และเตรียมคนไว้ทดแทนอยู่ตลอดเวลา

วัตถุประสงค์จากการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง

1. ทำให้สามารถวางแผนสรรหาและคัดเลือกบุคลากรในเชิงรุกได้ดียิ่งขึ้น สามารถวางแผนหาบุคลากรได้ล่วงหน้า เพื่อทดแทนตำแหน่งที่ได้รับการเลื่อนระดับ เกษียณอายุ หรือสูญเสียไป เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ

2. ทำให้บริษัทฯ สามารถประเมินความพร้อมอยู่เสมอว่ามีกำลังคนที่มีคุณสมบัติและมีศักยภาพ สำหรับตำแหน่งในระดับบริหารหรือในตำแหน่งที่สำคัญต่าง ๆ

3. เพื่อจัดเตรียมอัตรากำลังในระดับบริหารหรือในตำแหน่งที่สำคัญที่เหมาะสมไว้รองรับการขยายธุรกิจในอนาคต

4. เป็นเครื่องมือจูงใจพนักงาน เป็นนโยบายส่งเสริมการเลื่อนตำแหน่งพนักงานจากภายในทำให้พนักงานมีขวัญกำลังใจดีขึ้น

กระบวนการดำเนินการ

บริษัทฯ มีขั้นตอนการพิจารณากระบวนการดำเนินการดังนี้

1. ระบุตำแหน่งที่สำคัญ (Critical Position) ในองค์กร

บริษัทฯ พิจารณากำหนดตำแหน่งงานผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต้องคัดสรรตามปัจจัยที่กำหนด เพื่อระบุตำแหน่งสำคัญในการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งในตำแหน่งดังกล่าว

2. กำหนดความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ ของแต่ละตำแหน่ง

3. พิจารณาคัดเลือกบุคลากรที่มีความเหมาะสม (Successor Candidate)

บริษัทฯ จะทำการประเมินคุณสมบัติและศักยภาพของผู้บริหารผ่านเครื่องมือที่บริษัทฯ กำหนด โดยการประเมินจะพิจารณาจาก 3 ด้าน ประกอบด้วย 1) ความรู้ ความสามารถ (Ability) 2) แรงจูงใจ (Aspiration) และ 3) ความผูกพันต่อองค์กร (Engagement)

4. แผนการพัฒนากลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successors Development Plan) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล จะพิจารณารายชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญทั้งหมดขององค์กร ซึ่งจะมีการพิจารณาแบ่งระดับความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่ง ทั้งด้านระยะเวลาและระดับความรู้ความสามารถ เพื่อการบริหารจัดการและกำหนดแผนพัฒนาศักยภาพกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่งที่เหมาะสมเป็นรายบุคคล พร้อมทั้งพัฒนาทักษะการบริหารจัดการจากการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการที่สำคัญในองค์กร

นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการพัฒนาอบรมให้ความรู้ผ่านโครงการพัฒนาบุคลากร “Leader Development Program” แก่ผู้บริหารและพนักงานที่มีบทบาทสำคัญในการปฏิบัติงาน ตลอดจนถึงการหมุนเวียนหน้าที่และความรับผิดชอบ

โดยแผนการสืบทอดตำแหน่ง รายชื่อกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง และผลการพัฒนาตามแผนพัฒนารายบุคคลของกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง ได้กำหนดให้มีการรายงานให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล พิจารณา ตลอดจนมีการทบทวนและพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งเป็นประจำ

การประชุมคณะกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. โครงสร้างองค์กร โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยแสดงถึงบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจน
2. ข้อมูลของกลุ่มธนาคาร โดยแสดงถึงโครงสร้างการถือหุ้นและการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัท ตลอดจนการควบคุมดูแลบริษัทลูก

3. การประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยแสดงวาระการประชุมทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำปี ตลอดจนเอกสารหรือข้อมูลรายงานผลการดำเนินงาน พร้อมทั้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท ประจำปี

4. วิธีการใช้งานระบบการประชุมของบริษัท พร้อมทั้งข้อมูลที่กรรมการควรทราบและให้ความสำคัญที่อยู่ในระบบการประชุม ได้แก่ คู่มือกรรมการ ประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นโยบายที่สำคัญของกลุ่มธนาคาร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร นโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาคาร เป็นต้น รวมทั้งแนบพร.บ. และประกาศที่เกี่ยวข้องตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยของบริษัทในกลุ่มธนาคารให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุมเพื่อปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่ โดยได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนของคณะกรรมการรายบุคคลของบริษัท ไว้ในส่วนที่ 2.7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ แล้วสำหรับบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักมีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในปี 2565 ดังนี้



ราชธานีลิสซิ่ง

(หน่วย: บาท)

| รายชื่อกรรมการ | | ค่าเบี้ยประชุม | | | | | ค่าตอบแทนรายเดือน | ค่าตอบแทนบำเหน็จกรรมการ | รวมค่าตอบแทน |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------|
| | | กรรมการบริษัท | กรรมการตรวจสอบ | กรรมการสรรหา | กรรมการบริหาร | รวมค่าเบี้ยประชุม | | | |
| | | | | กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล | | (1) | (2) | (3) | (1) + (2) + (3) |
| นายวิรัตน์ | ชินประพินพร | 180,000 | - | - | - | 180,000 | 144,000.00 | 473,466.33 | 797,466.33 |
| นายโกวิท | รุ่งวัฒนโสภณ | 150,000 | - | - | - | 150,000 | 120,000.00 | 394,555.24 | 664,555.24 |
| นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | 150,000 | - | 75,000 | 120,000 | 345,000 | 120,000.00 | 394,555.24 | 859,555.24 |
| นางสาวสุวรรณา | สุวรรณประทีป | 150,000 | - | - | - | 150,000 | 120,000.00 | 394,555.24 | 664,555.24 |
| นายกำธร | ตันติศิริวัฒน์ | 150,000 | - | - | 120,000 | 270,000 | 120,000.00 | 394,555.24 | 784,555.24 |
| นายสรศักดิ์ | ชยารักษ์ | 150,000 | - | - | - | 150,000 | 120,000.00 | 394,555.24 | 664,555.24 |
| นายพิชัย | กิจอิทธิ | 50,000 | - | - | - | 50,000 | 47,096.77 | - | 97,096.77 |
| ดร.ถกล | นันทิราภากร | 150,000 | 120,000 | - | - | 270,000 | 144,000.00 | 394,555.24 | 808,555.24 |
| นายสุวิทย์ | อรุณานนท์ชัย | 150,000 | 100,000 | 90,000 | - | 340,000 | 120,000.00 | 394,555.24 | 854,555.24 |
| นายวรารุณ | วรารณ | 150,000 | 100,000 | 75,000 | - | 325,000 | 120,000.00 | 394,555.24 | 839,555.24 |
| ดร.นารี | บุญธีรพร | 150,000 | 100,000 | - | - | 250,000 | 120,000.00 | 394,555.24 | 764,555.24 |
| นายสุรพล | สดีมานนท์ | 150,000 | 100,000 | - | - | 250,000 | 120,000.00 | 394,555.24 | 764,555.24 |
| กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2565 | | | | | | | | | |
| นายเจริญสุข | กิจอิทธิ | 75,000 | - | - | - | 75,000 | 72,903.23 | 394,555.24 | 542,458.47 |
| รวม | | 1,805,000 | 520,000 | 240,000 | 240,000 | 2,805,000 | 1,488,000.00 | 4,813,573.97 | 9,106,573.97 |

หมายเหตุ นายเจริญสุข กิจอิทธิ สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 10 สิงหาคม 2565 และนายพิชัย กิจอิทธิ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 สิงหาคม 2565

ธนาชาติประกันภัย

(หน่วย: บาท)

| รายชื่อกรรมการ | ค่าเบี้ยประชุม | | | | | | เงินประจำตำแหน่ง | ค่าตอบแทนบำเหน็จกรรมการ | รวมค่าตอบแทน |
|----------------------------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|------------------------|-------------------|------------------|-------------------------|---------------|
| | กรรมการบริษัท | กรรมการตรวจสอบ | กำกับความเสี่ยง | กรรมการบริหาร | กำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ | รวมค่าเบี้ยประชุม | | | |
| | | | | | | | (1) | (2) | (3) |
| นายบันเทิง ตันติวิท | 480,000 | - | - | - | - | 480,000 | 720,000.00 | 800,000 | 2,000,000.00 |
| นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ | 360,000 | - | - | 480,000 | - | 840,000 | 1,200,000.00 | 600,000 | 2,640,000.00 |
| นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ | 80,000 | - | - | 80,000 | - | 160,000 | 240,000.00 | 400,000 | 800,000.00 |
| นายวิเชียร เมฆตระการ | 240,000 | 260,000 | 80,000 | - | 80,000 | 660,000 | 1,320,000.00 | 400,000 | 2,380,000.00 |
| นายพีรวัส ประดิษฐภูนิช | 240,000 | 130,000 | 120,000 | - | 80,000 | 570,000 | 1,200,000.00 | 400,000 | 2,170,000.00 |
| นายสุรพันธ์ เมฆนาวัน | 240,000 | 130,000 | 80,000 | - | 120,000 | 570,000 | 1,200,000.00 | 400,000 | 2,170,000.00 |
| นายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี | 240,000 | - | 60,000 | 240,000 | 80,000 | 620,000 | 1,200,000.00 | 400,000 | 2,220,000.00 |
| นางธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ | 240,000 | - | - | - | - | 240,000 | 360,000.00 | 400,000 | 1,000,000.00 |
| กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2565 | | | | | | | | | |
| นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด | 180,000 | - | - | - | - | 180,000 | 295,161.29 | 400,000 | 875,161.29 |
| รวม | 2,300,000 | 520,000 | 340,000 | 800,000 | 360,000 | 4,320,000 | 7,735,161.29 | 4,200,000 | 16,255,161.29 |

หมายเหตุ นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2565



บล. ธนชาติ

(หน่วย: บาท)

| รายชื่อกรรมการ | | ค่าเบี้ยประชุม | | | | | เงินประจำตำแหน่ง | ค่าตอบแทน บำเหน็จ กรรมการ | รวม ค่าตอบแทน |
|----------------------------------|---------------|-------------------|--------------------|--------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| | | กรรมการ บริษัท | กรรมการ ตรวจสอบ | กรรมการ กำกับ ความเสี่ยง | กรรมการ บริหาร | รวมค่า เบี้ยประชุม | | | |
| | | | | | | (1) | | | |
| นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | 280,000 | - | - | 240,000 | 520,000 | 480,000.00 | - | 1,000,000.00 |
| นางอัศวินี | ไต้ลังคะ | 300,000 | - | 90,000 | 180,000 | 570,000 | 420,000.00 | 400,000 | 1,390,000.00 |
| นายพันธ์ศักดิ์ | เวชอนุรักษ์ | 220,000 | 240,000 | 90,000 | - | 550,000 | 360,000.00 | 400,000 | 1,310,000.00 |
| นายนครินทร์ | วีระเมธิกุล | 240,000 | 120,000 | - | - | 360,000 | 360,000.00 | 400,000 | 1,120,000.00 |
| นายพงษ์อมร | นันทูลสวัสดิ์ | 240,000 | - | 180,000 | - | 420,000 | 360,000.00 | 400,000 | 1,180,000.00 |
| นายสมรARTH | แสนสุข | - | - | - | - | - | - | - | - |
| นางสาวพิมพ์ผกา | นิजारุณ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2565 | | | | | | | | | |
| นายวิลเลียม | จอร์จ ชาอิด | 160,000 | - | - | - | 160,000 | 295,161.29 | 400,000 | 855,161.29 |
| รวม | | 1,440,000 | 360,000 | 360,000 | 420,000 | 2,580,000 | 2,275,161.29 | 2,000,000 | 6,855,161.29 |

หมายเหตุ 1. นายวิลเลียม จอร์จ ชาอิด สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2565
2. นายสมรARTH แสนสุข และนางสาวพิมพ์ผกา นิजारุณ เป็นกรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัท และ/หรือ ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจากกลุ่มธนาคารให้ไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการและค่าบำเหน็จกรรมการ

ที โลฟ

ที โลฟ มีการจ่ายค่าตอบแทนให้เฉพาะกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งในปี 2565 มีการจ่ายค่าตอบแทน ดังนี้

1. พ.ต.อ. ญาณพล ยั่งยืน
ได้รับค่าตอบแทนรายปีจำนวน 1,140,000 บาท
2. นายสิทธินาท ดวงรัตน์
ได้รับค่าตอบแทนรายปีจำนวน 1,170,000 บาท
3. นายปานทิต ชนะภัย
ได้รับค่าตอบแทนรายปีจำนวน 1,140,000 บาท

รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,450,000 บาท

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ตั้งแต่การส่งผู้แทนร่วมเป็นกรรมการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อช่วยในการกำกับดูแล กำหนดการรายงานการดำเนินงานธุรกิจและผลประกอบการ และการรายงาน

การตรวจสอบ รายงานการบริหารความเสี่ยง ให้คณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่รับทราบ โดยรายงานผ่านคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง พิจารณาตามบทบาทหน้าที่ โดยรายละเอียดได้กล่าวในเนื้อหาส่วนที่ 1.1.3 เรื่อง โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ โดยยังคงยึดแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017: CG Code) ของ ก.ล.ต. และแนวปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน เพื่อรองรับการ

ประเมินต่าง ๆ เช่น โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น โดยนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวมาปรับใช้อย่างเหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ

รวมถึงกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาคารปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน โดยนำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ 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 และบริษัทในกลุ่มธนาคารได้ผ่านการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ตั้งแต่ปี 2557 และในไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารได้ผ่านการต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC ในครั้งที่ 2 โดยได้รับประกาศนียบัตรเมื่อปลายปี 2564 ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะประกอบธุรกิจอย่างโปร่งใส และมีธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่องตลอดมา ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการยื่นต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC ครั้งที่ 3 ในปี 2566

5. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในบริษัทฯ จัดทำแบบยืนยันการยอมรับปฏิบัติตามการไม่แสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อกลุ่มธนาคาร และแบบประเมินตนเองด้านธรรมาภิบาล และการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อพัฒนา ทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน ผ่าน Microsoft Forms ใน Microsoft Office 365 รวมทั้งประสานงานกับบริษัทในกลุ่มธนาคารเพื่อให้ดำเนินการจัดทำแบบยอมรับการปฏิบัติตามนโยบายฯ และดำเนินการจัดทำแบบประเมินของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร เป็นประจำทุกปี

6. จัดให้มีอินโฟกราฟิก (Infographics) เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านคอร์รัปชัน (CG & Anti-Corruption) เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายรับทราบ โดยมีเนื้อหาที่ครบถ้วน รูปแบบน่าสนใจ เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

7. กำหนดให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคาร มีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ พร้อมทั้งเปิดเผยนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันไว้ในเว็บไซต์ของแต่ละบริษัท

8. เปิดเผยนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันในการงดรับของขวัญ และของกำนัลต่าง ๆ (No Gift Policy) และขอความร่วมมือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายร่วมต่อต้านการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบด้วยการดเว้นการให้ รับของขวัญในช่วงเทศกาลหรือโอกาสอื่นใดก็ตาม โดยเปิดเผยผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในช่วงเดือนธันวาคม 2565 – 31 มกราคม 2566 รวมถึงได้จัดส่งหนังสือทางอีเมลให้แก่คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจเพื่อขอความร่วมมือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันในการงดการให้ของขวัญ

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2565 ดังต่อไปนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น

(1) การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนร่วมในการบริหารกิจการในรูปแบบเงินปันผล การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ และการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ โดยการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลาผ่านระบบของ ตลท. และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน

(2) จัดให้มีข้อมูลอย่างเพียงพอ และดูแลสิทธิการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และสนับสนุนนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุม



ผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระ การเสนอชื่อบุคคล ความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุม วันและเวลาที่จัดประชุมไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว และแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมขององค์กรที่เกี่ยวข้องทั้ง ก.ล.ต. สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จัดทำและเปิดเผยเพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินการ

โดยในส่วนของการประชุมผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยซึ่งเป็นองค์กรอิสระที่ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 12 ปี (ตั้งแต่ปี 2553 - ปี 2561 และ ปี 2563 - 2565)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2565 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีการกำหนดแนวทางและมาตรการเพื่อป้องกัน ควบคุม และลดโอกาสในการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยยังคงคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้ระบุวัน เวลา และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

ระบบข่าว ตลท.

- วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 แจ้งมติที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม รวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)
- วันที่ 3 มีนาคม 2565 แจ้งการเปิดเผยหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

เว็บไซต์ของบริษัทฯ

เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุม เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2565 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น โดยมีข้อมูลในเรื่อง 1) วัน เวลา 2) วาระในการประชุม พร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบการมติที่ขอตามทีระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม 3) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม และ 4) ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ นอกจากนี้ ได้เผยแพร่แบบ 56-1 One Report ล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

จัดส่งทางไปรษณีย์

จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และแบบ 56-1 One Report ในรูปแบบ QR Code ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยจัดส่งเอกสารทั้งหมดไปยังที่ทำการไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2565

ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์

ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์สื่อโฆษณาทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
2. เสนอคำถาม หรือข้อเสนอแนะอื่น ๆ เป็นเวลา 6 เดือน 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2565

ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของ ตลท. เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 โดยข้อมูลที่เปิดเผยในเว็บไซต์จัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน ช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนดให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และระบุบาร์โค้ดเพื่อความสะดวกในการลงคะแนนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ และ

ยังได้นำหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. เปิดเผยใน เว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทั่วไปและผู้ถือหุ้นที่เป็น ผู้ดูแลหลักทรัพย์ สามารถมอบฉันทะได้ตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง จากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของ กรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 8 เมษายน 2565)

บริษัทฯ ได้จัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โดยระบบการประชุมที่บริษัทฯ ใช้บริการได้ผ่านการประเมิน ความสอดคล้องของระบบควบคุมการประชุมกับมาตรฐานการ รักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของระบบควบคุม การประชุม พ.ศ. 2563 ด้วยตนเอง โดยการประชุมได้จัดให้มีการ แสดงตน การลงมติ และการดำเนินการอื่น ๆ เป็นไปตาม ที่พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กำหนดทุกประการ ซึ่งเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และ แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียน เข้าร่วมประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อ ใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับ วาระการประชุมหรือเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มี ข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้น มอบฉันทะ รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,360 ราย

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธาน กรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ สรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ โดยประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่พร้อม มีการบันทึกข้อซักถาม และคำชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขาธิการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน สิทธิการออกเสียง ลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น และวิธีการนับคะแนน อย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม

บริษัทฯ ใช้การลงคะแนนทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับทุก วาระ และการออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการเปลี่ยนแปลง ได้จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนน โดยในวาระการเลือกตั้ง กรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลแต่ละวาระเพื่อให้ผู้ถือหุ้น ได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ได้เปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของ ตลท. ภายหลังจบการประชุม ในวันเดียวกัน และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันทำการถัดไป

บริษัทฯ ได้จัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึก รายชื่อกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุมการชี้แจง ขั้นตอนการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการ แสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และ ชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่น ที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งร่างรายงานการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ต่อ ตลท. และเผยแพร่ในเว็บไซต์ ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม โดยเปิดเผย เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้น ที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอข้อบุคคลเพื่อรับ การพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการ ประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการ มอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับกรณีที่มีผู้ถือหุ้นไม่สามารถ เข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวในเรื่องการประชุม ผู้ถือหุ้นแล้ว

รวมทั้งมีการกำหนดแนวทางและมาตรการเพื่อป้องกันการ แพร่ระบาดของโรคโควิด 19 สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 เพื่อเป็นการป้องกัน ควบคุม และลดโอกาสใน การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยยังคงคำนึงถึงหลักการ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ในรอบปีปฏิทินทุกปี รวมถึงปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลตามแนวทางที่กล่าวในส่วนที่ 2.6 นโยบาย การกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ โดยเปิดเผย ข้อมูลในช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. ตลท.

- การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion and Analysis: MD&A) เปิดเผยรายไตรมาส



- แบบ 56-1 One Report
- งบการเงินของบริษัทฯ (รายไตรมาส)
- มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารสนเทศต่าง ๆ

2. ก.ล.ต. (แบบ 56-1 One Report หนังสือชี้ชวนการเสนอขายหลักทรัพย์ ฯลฯ)

3. กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (ข้อมูลบริษัทฯ)

4. เว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ข้อมูลบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

5. สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ และสื่ออื่น ๆ (ผลการดำเนินงานรายไตรมาส คำชี้แจงกรณีเหตุการณ์สำคัญและอื่น ๆ)

6. การประชุมนักวิเคราะห์ (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 จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม

2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน

- รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ รายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิง ของตนเอง คู่สมรส ผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นรายไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง

- รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็น

ปัจจัยอ้างอิงต่อ ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหารสูงสุดของแต่ละฝ่ายหรือสำนักขึ้นไป พนักงาน ลูกจ้างของบริษัทฯ ว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) และบุคคลใด ๆ ในฐานะที่ปรึกษา ที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งอาจเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการลงทุน นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในนโยบายการเปิดเผยสารสนเทศ และการใช้ข้อมูลภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ

4. การกำหนดหลักเกณฑ์การเปิดเผยสารสนเทศ และการใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการดูแลข้อมูลภายใน การเปิดเผยสารสนเทศ การสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กร การตรวจสอบกรณีที่มีข้อมูลรั่วไหล และการกำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกำหนดห้ามบุคคลตามข้อ 3 ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ของเดือนแรกของแต่ละไตรมาส จนถึง 24 ชั่วโมงหลังเปิดเผยงบการเงิน ดังนี้

- วันที่ 1 เมษายน จนถึง 24 ชั่วโมงหลังเปิดเผยงบการเงิน ไตรมาสที่ 1
- วันที่ 1 กรกฎาคม จนถึง 24 ชั่วโมงหลังเปิดเผยงบการเงิน ไตรมาสที่ 2
- วันที่ 1 ตุลาคม จนถึง 24 ชั่วโมงหลังเปิดเผยงบการเงิน ไตรมาสที่ 3
- วันที่ 1 มกราคม จนถึง 24 ชั่วโมงหลังเปิดเผยงบการเงินประจำปี

โดยกำหนดไว้ในประกาศนโยบายการเปิดเผยสารสนเทศ และการใช้ข้อมูลภายใน

5. จัดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานในธุรกรรมที่มีข้อมูลสำคัญ ลงนามในสัญญารักษาความลับสำหรับธุรกรรมนั้น ๆ

6. กำหนดให้การนำข้อมูลไปใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น หรือเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยรู้หรือควรรู้ว่าผู้รับข้อมูลอาจนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น เป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย และมีความผิดตามกฎหมาย

มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบาย ประกาศ และระเบียบ เพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือได้แก่

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ มีการกำหนดหลักการเพื่อไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องมุ่งแสวงหาผลประโยชน์ของตนเองและกลุ่มบุคคล

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ กำหนดหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมของบริษัท การทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาชาติ และการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว รวมถึงนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาชาติ กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนาชาติ การใช้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว โดยหลักการ คือ

- กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว

- กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ ก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้

- กำหนดให้ กรรมการ และ ผู้บริหาร ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว

- กำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณีที่อาจเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรม ให้นำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการบริษัทของผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติและจัดส่งเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่สำนักเลขานุการองค์กรของบริษัทฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบ

- การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วย บริษัท

มหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม

- รายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูลธุรกรรมเพื่อให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบปีละ 2 ครั้ง รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอกตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดไว้

3. กำหนดขั้นตอนกำกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตั้งแต่ 1) การรวบรวมรายชื่อกิจการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ 2) การให้ความเห็นของหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน 3) การกลั่นกรองรายการโดยคณะกรรมการตรวจสอบในรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วนก่อนนำเสนอขออนุมัติคณะกรรมการบริษัทฯ 4) การอนุมัติ 5) การสอบทานข้อมูลในการเปิดเผยสารสนเทศตามเกณฑ์ทางการ โดยหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ

4. กำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนาชาติ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

5. กำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่า รายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณาและห้ามกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ

6. กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น การดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ตลอดจนถึงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิง ของกรรมการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน รวมถึงคู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว เป็นรายไตรมาส เพื่อเป็นข้อมูลในการควบคุมดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเป็นฐานรายชื่อในการเปิดเผยรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน



7. กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

8. กำหนดเป็นความผิดวินัยในกรณีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ

การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

กลุ่มธนาตราตระหนักดีว่า การคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้งสร้างความไม่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ จึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนภายใต้โครงการ CAC ด้วยการแสดงเจตนาสมัครใจ และเข้าร่วมเป็นสมาชิกในโครงการดังกล่าว ตั้งแต่ปี 2557 และในปี 2566 บริษัทในกลุ่มธนาตราอยู่ระหว่างดำเนินการยื่นขอต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC ครั้งที่ 3 ที่จะครบกำหนดในไตรมาส 3 ของปี 2566 โดยกลุ่มธนาตราได้กำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” มาตรการ ขั้นตอน และกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนาตรายึดถือปฏิบัติ ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาตราได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมีการทบทวนเป็นประจำโดยนโยบายได้กำหนดความหมายของคำว่า “คอร์รัปชัน” และรูปแบบการคอร์รัปชัน ไว้อย่างชัดเจน มีสาระสำคัญว่า กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ต้องไม่เรียกรับ ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม ไม่ว่าจะเป็นเพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อน หรือคนรู้จัก ด้วยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี และให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาตราที่มีหน้าที่ดูแลและให้การสนับสนุนการปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของมาตรการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

2. คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาตราได้อนุมัตินโยบายการจ้างเจ้าพนักงานของรัฐ ที่สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติให้เป็นไปด้วยความโปร่งใส ปราศจากการเอื้อประโยชน์ หรือผลประโยชน์ต่างตอบแทน

3. กำหนดให้การต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งของค่านิยมหลักองค์กร (Core Values) หรือ C3SIP (ชีสามสิบ) เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนาตรานำไปใช้เป็นหลักปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

- **Customer Focus :**
ตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- **Collaboration :**
มีการทำงานเป็นทีม
- **Commitment :**
ปฏิบัติหน้าที่ให้สำเร็จตามเป้าหมาย
- **Spirit :**
ทุ่มเทในการทำงาน
- **Integrity :**
ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต และต่อต้านการคอร์รัปชัน
- **Professional :**
มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่

4. การประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาตรา ใช้หลักการและวิธีการประเมินความเสี่ยง และการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การระบุความเสี่ยง ประเมินระดับความเสี่ยง กำหนดระบบการควบคุมภายในเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยง เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งมีการติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุก 3 ปี หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการติดตามความคืบหน้าของแผนปฏิบัติ การดำเนินการตามมาตรการควบคุมความเสี่ยง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการของบริษัททราบ

5. กำหนดมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงานของกลุ่มธนาตรายึดถือปฏิบัติภายใต้หลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

6. กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับรูปแบบของการคอร์รัปชันในทุกๆรูปแบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง “การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง บริการต้อนรับ ค่าอำนวยความสะดวกหรือผลประโยชน์อื่นใด” เพราะอาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องครอบคลุมถึงขั้นตอน การปฏิบัติและการควบคุม รวมถึงการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาให้รับทราบเกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าว การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน หรือระเบียบต่าง ๆ และการกระทำที่เป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชัน ถือเป็นความผิดและมีการพิจารณาโทษทางวินัย

7. เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มธนาคารได้กำหนดให้แต่ละบริษัทมีระเบียบขั้นตอนปฏิบัติ ข้อแนะนำเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายในกลุ่มธนาคาร ที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสะจะถูกส่งให้แก่ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังมีนโยบายให้ความเป็นธรรมและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่แจ้งเบาะแสะหรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ รวมทั้งสนับสนุนและชมเชยพนักงานที่แจ้งเบาะแสะดังกล่าว

8. บริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธนาคาร โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ ได้สื่อสารไปถึงผู้บริหารระดับสูงแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร เพื่อเป็นการขอบคุณ และเน้นย้ำในหลักการสำคัญที่พนักงานทุกคนของกลุ่มธนาคารได้มีส่วนร่วมในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ นโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายด้านอื่น ๆ อย่างต่อเนื่องตลอดมา ซึ่งเป็นสิ่งที่ช่วยผลักดันให้กลุ่มธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน

9. กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนลงนามในแบบยืนยันการยอมรับปฏิบัติตามการไม่แสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อกลุ่มธนาคาร ซึ่งเป็นการยอมรับ รับทราบการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการเปิดเผยสารสนเทศ และการใช้ข้อมูลภายใน นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ด้านทรัพยากรบุคคล มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการคอร์รัปชัน ระเบียบการแจ้งเบาะแสะ การร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน ระเบียบการให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง บริการต้อนรับ ค่าอำนวยความสะดวกหรือผลประโยชน์อื่นใด และระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งบริษัทฯ ได้จัดให้พนักงานทุกคนทำแบบประเมินตนเองด้านธรรมาภิบาล การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจในเรื่องดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

10. บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารได้จัดทำหนังสือเพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบและขอความร่วมมือในการสนับสนุนการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการดเนินการให้ รับ ของขวัญแก่ผู้บริหาร หรือพนักงานของกลุ่มธนาคารไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาล หรือโอกาสอื่นใด โดยจัดส่งในรูปแบบของจดหมาย หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ให้คู่ค้า และตัวแทนทางธุรกิจ พร้อมทั้งเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในช่วงระหว่างเดือนธันวาคม 2565 – 31 มกราคม 2566

11. เพื่อเป็นการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบของแต่ละบริษัทจะทำหน้าที่สอบทานให้แต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยหน่วยงานตรวจสอบจะทำการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ของกลุ่มธนาคารในการต่อต้านการคอร์รัปชัน กลุ่มธนาคารจึงได้เผยแพร่นโยบาย มาตรการ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ การต่อต้านการคอร์รัปชัน ในรูปแบบของอินโฟกราฟิก (Infographics) เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยในส่วนของบริษัทฯ เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th)



ในปี 2565 กลุ่มธนาคารมีการประกาศให้สาธารณชนรับทราบเรื่อง การงดให้และงดรับของขวัญและของกำนัลต่าง ๆ (No Gift Policy) เพื่อไม่ก่อให้เกิดการโน้มน้าวหรือจูงใจอย่างไม่เป็นธรรมต่อการประกอบธุรกิจและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยโครงการ CAC ได้มอบตราสัญลักษณ์ No Gift Policy ที่ออกแบบเฉพาะสำหรับบริษัทที่ผ่านการรับรองจากโครงการ CAC ให้กับบริษัท และบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยบริษัท และบริษัทในกลุ่มธนาคารได้เผยแพร่ตราสัญลักษณ์ดังกล่าวผ่านระบบอินเทอร์เน็ตและเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทแล้ว



การแจ้งเบาะแส

บริษัท และบริษัทในกลุ่มได้เปิดช่องทางการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตและเรื่องทั่วไป ทั้งผ่านทางเว็บไซต์ และอีเมล โดยช่องทางการร้องเรียนและขั้นตอนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 1.3 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานการปฏิบัติหน้าที่เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report ตามเอกสารแนบบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว โดยข้อมูลจำนวนครั้งที่ประชุม และการเข้าร่วมประชุมในปี 2565 ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2.7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้จัดทำรายงานการปฏิบัติหน้าที่เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report ตามเอกสารแนบบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว ส่วนผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นปรากฏตามกิจกรรมต่าง ๆ ตามบทบาทหน้าที่ ที่เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report

ทั้งนี้ ข้อมูลจำนวนครั้งที่ประชุม และการเข้าร่วมประชุมในปี 2565 ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2.7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

2.9 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่าการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากการให้ความสำคัญในเรื่องการควบคุมภายในแล้ว ยังเล็งเห็นว่า ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก จะมีส่วนช่วย ในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องถึงระบบการควบคุมภายใน โดยสรุปดังนี้

1. องค์การและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯ กำหนดให้มีการจัดโครงสร้างที่สนับสนุน การบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ มีการกำหนด มอบหมาย และ จำกัด อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมเป็น ลายลักษณ์อักษร จัดให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุม และผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ เป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน และมีการ กำกับดูแลที่ดี จัดให้มีนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และคู่มือ การปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีการแต่งตั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเพียงพอของ ระบบการควบคุมภายใน และจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อพิจารณาและตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ได้อย่าง มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณากำหนดเป้าหมาย ในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน วัดผลได้ และมีการติดตาม ผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือ จรรยาบรรณ (Handbook of the Code of Ethics) นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบคำสั่งที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ถือปฏิบัติ และจัดให้มีการจัดทำแบบประเมินตนเองด้านการ กำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อ เป็นการกระตุ้นการรับรู้และจิตสำนึกของพนักงานทุกปี รวมถึง มีระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าและพนักงานสามารถแสดง ความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ รวมทั้งแจ้ง เบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่ บริษัทฯ กำหนด โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ที่ถูกกล่าวหาอย่างเป็นธรรม

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ทำหน้าที่พิจารณาและกำกับดูแลให้ บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ไว้ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินการ เปลี่ยนแปลง และปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนิน ธุรกิจ ตลอดจนมีการกำหนดมาตรการตอบสนองอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งนำเสนอรายงานประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำ

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ กำหนดมาตรการการควบคุมภายใน ในทุกระดับ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ มีการกำหนด อำนาจและระดับการอนุมัติรายการไว้อย่างชัดเจน ในส่วน ของ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทาง ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม อนาคต ซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง การให้สินเชื่อหรือการลงทุนได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และ ในกรณีที่บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทฯ มีการส่ง ตัวแทนเข้าไปร่วมเป็นกรรมการเพื่อกำหนดนโยบายและทิศทาง ของบริษัทย่อย รวมถึงการจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน ของบริษัทย่อยแก่บริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

ในเรื่องมาตรการควบคุมการใช้งานระบบสารสนเทศ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายต่าง ๆ เช่น นโยบายความปลอดภัย ระบบสารสนเทศ มาตรฐานการควบคุมการพัฒนาและการ บำรุงรักษาระบบเทคโนโลยี เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการควบคุม การปฏิบัติงานของบริษัทฯ



4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

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

5. ระบบการตรวจสอบและการติดตาม

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานและรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน และมีการทบทวนเป้าหมายทุก 6 เดือน เพื่อให้ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

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

นอกจากนี้ มีการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

รายการระหว่างกัน

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกัน ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) มีนโยบายระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. และ ตลท. ที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันการทำการรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยประกาศให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติ ครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โดยการพิจารณาการทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จะใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษแตกต่างจากการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอกที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกันมูลค่ารายการสามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด หรือมีวิธีประเมินมูลค่ายุติธรรมที่อ้างอิงได้ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีเป็นรายการตามธุรกิจปกติ สามารถดำเนินการได้เหมือนลูกค้าทั่วไป โดยการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องขอความเห็นจากหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงในวาระนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายใต้อำนาจการดำเนินงานและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ โดยมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด รวมทั้งมีการรวบรวมข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธนาชาติและกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นการบริการตามธุรกิจปกติ รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุก 6 เดือน

นโยบายหรือแนวโน้การทำรายการระหว่างกัน ในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติหรือสนับสนุนการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน บริษัทฯ มีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติ ทั้งนี้ หากเป็นรายการที่เข้าข่ายต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทางการอื่น บริษัทฯ ก็จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ มีการทำรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี





3

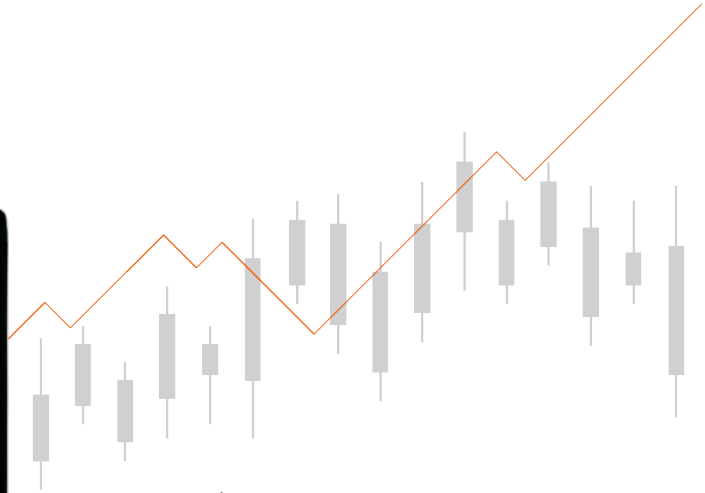
งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของ

คณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน



3.10 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบในการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏใน 56-1 One Report โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีประสิทธิภาพ โปร่งใส น่าเชื่อถือ และได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างมีเหตุผล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสี่คน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกระบวนการต่าง ๆ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในแบบ 56-1 One Report ตามเอกสารแนบบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเพียงพอและเหมาะสม ที่จะสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายบัณฑิต ตันติวิท)
ประธานกรรมการ



(นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

3.11 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทูนครูชาต จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทูนครูชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนครูชาต จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทูนครูชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทูนครูชาต จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีรวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้



ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 13 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 65,107 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 41 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 2,724 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทได้พิจารณาแบบจำลองเพื่อคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งแบบจำลองดังกล่าวมีความซับซ้อนและต้องอาศัยดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึงการระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง ด้วยความมีสาระสำคัญและการที่ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ศึกษา ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การประเมินค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กลุ่มบริษัทใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตประเภทต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่ใช้ในการออกแบบ ประสิทธิภาพของแบบจำลองสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่สำคัญ และกระบวนการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลอง โดยการสอบทานเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลอง สุ่มทดสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้พัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินความสมเหตุสมผลของปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาค และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกัน และความเหมาะสมของการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ อีกทั้งเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และประเมินความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการสุ่มทดสอบการจัดกลุ่มเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และทดสอบการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี รวมถึงการทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่รับรู้ในปี 2565 จำนวน 3,503 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 20 ของรายได้รวม) กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเกิดจากธุรกรรมการปล่อยสินเชื่อที่มีรายการจำนวนมากและมีลูกค้านับจำนวนมากมาย ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ต้องตามที่ควรและในระยะเวลาที่เหมาะสมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้าพเจ้าได้ศึกษา ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และการรับชำระเงิน โดยการสอบถามผู้บริหาร ทำความเข้าใจ และประเมินวิธีการที่ผู้บริหารใช้ รวมทั้งสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและการคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อ เพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการเงินให้สินเชื่อและการรับรู้รายได้ว่ามีการรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและมีการปรับปรุงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ย และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

การด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

กลุ่มบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 56,986 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 36 ของยอดสินทรัพย์รวม) ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในการพิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม เนื่องจากการประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วมถือเป็นประมาณการทางบัญชีที่สำคัญที่ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ทั้งจากมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ซึ่งรวมถึงการระบุหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับ รวมถึงการกำหนดอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตในระยะยาวที่เหมาะสม ซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงในการแสดงมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ไม่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจและประเมินการกำหนดหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและแบบจำลองทางการเงินที่ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเลือกใช้ โดยทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาของฝ่ายบริหารว่าสอดคล้องตามลักษณะการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์หรือไม่ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทดสอบความเหมาะสมของสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท โดยการเปรียบเทียบข้อสมมุติดังกล่าวกับแหล่งข้อมูลภายนอกและภายในของบริษัทฯ รวมถึงเปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดกับผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นในอดีตเพื่อประเมินการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และพิจารณาความเหมาะสมของอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตของรายได้ในระยะยาวที่ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเลือกใช้ และทดสอบการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน



หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 24 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมียอดคงค้างเงินสำรองประกันชีวิตจำนวน 4,823 ล้านบาท และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากสัญญาประกันภัยจำนวน 2,143 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิตตามงบการเงิน โดยเงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่วันเริ่มทำประกันถึงวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้ข้อสมมติหลายประการที่เป็นค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต ณ ขณะนั้น และสำหรับบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเป็นประมาณการสำรองทั้งในส่วนของการเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วและการเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งการประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต และต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะมีผลกระทบต่อยอดสำรองประกันภัยและสำรองประกันชีวิต ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของการประมาณการสำรองดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ศึกษา ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับเรื่องสินไหมทดแทน การจัดการสินไหมทดแทน การตั้งประมาณการสำรองสินไหมทดแทนและสินไหมค้างจ่าย และการประมาณการเงินสำรองประกันชีวิต โดยการสอบถามผู้บริหาร ทำความเข้าใจเกี่ยวกับเกณฑ์และข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณเงินสำรองและประมาณการสำรองสินไหมทดแทน สุ่มตัวอย่างแฟ้มสินไหมรายใหญ่ วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหายและขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อครั้ง วิเคราะห์เปรียบเทียบรายการเคลื่อนไหวของยอดเงินสำรอง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบถามรายงานการคำนวณประมาณการสำรองที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยว่าสอดคล้องกับประมาณการที่ตั้งไว้ในบัญชี ประเมินข้อสมมติ วิธีการที่ใช้ในการคำนวณ ทดสอบข้อมูลในอดีตที่นักคณิตศาสตร์ใช้ และเปรียบเทียบกับข้อสมมติที่ใช้ในปีก่อน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบ เพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย



- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2566



3.12 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท พูนธนา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| | 31 ธันวาคม 2565 | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
| สินทรัพย์ | | | | |
| เงินสด | 4,560 | 4,477 | - | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - | | | | |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | 7 4,828,482 | 8,946,827 | 1,847,920 | 1,347,849 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 8 2,489,925 | 2,780,747 | 175,967 | 376,023 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 9 131,801 | 206,359 | 128,890 | 193,524 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 10 18,623,405 | 13,124,068 | 2,065,500 | 1,861,337 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | 11 - | - | 19,763,320 | 14,705,371 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า | 12 56,986,216 | 52,955,094 | 55,617,233 | 51,637,656 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 13 62,382,747 | 55,220,642 | 5,164,135 | 4,722,198 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 15 3,853,623 | 3,679,488 | 2,371,228 | 2,299,705 |
| ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ | 16 682,287 | 755,575 | 131,181 | 157,254 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 17 227,010 | 245,481 | 2,952 | 3,409 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 18 1,112,073 | 1,024,545 | - | - |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 2,001,373 | 842,654 | 826 | - |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 19 3,765,530 | 2,948,631 | 49,043 | 31,958 |
| รวมสินทรัพย์ | 157,089,032 | 142,734,588 | 87,318,195 | 77,336,284 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-----------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| | 31 ธันวาคม 2565 | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 21 | 16,414,904 | 15,984,296 | - |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 9 | 2,721 | 17,655 | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 22 | 47,729,801 | 34,307,745 | 20,015,926 |
| ประมาณการหนี้สิน | 23 | 305,257 | 324,264 | 33,616 |
| หนี้สินภายใต้การรับประกัน | 18 | 235,020 | 243,501 | 195,026 |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต | 24 | 12,543,254 | 11,414,278 | - |
| หนี้สินอื่น | 25 | 7,327,462 | 6,301,807 | 310,468 |
| รวมหนี้สิน | | 84,558,419 | 68,593,546 | 20,555,036 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 26 | | | |
| ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว | | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ 13,006 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | 130 | 130 | 130 |
| หุ้นสามัญ 1,145,649,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | | |
| (2564: หุ้นสามัญ 1,165,116,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | | 11,456,497 | 11,651,167 | 11,651,167 |
| | | 11,456,627 | 11,651,297 | 11,651,297 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | | 2,065,645 | 2,065,645 | 2,065,645 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 27 | (3,757,366) | (3,228,898) | (3,228,898) |
| กำไรสะสม | | | | |
| จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย | 28 | 1,277,830 | 1,277,830 | 1,277,830 |
| - สำรองหุ้นทุนซื้อคืน | 26 | 4,863,089 | 5,863,053 | 5,863,053 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 55,720,423 | 53,348,103 | 53,348,103 |
| หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ | 26 | (4,863,089) | (5,863,053) | (5,863,053) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 66,763,159 | 66,763,159 | 65,113,977 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | 5,767,454 | 9,027,065 | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 72,530,613 | 66,763,159 | 65,113,977 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 157,089,032 | 142,734,588 | 77,336,284 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-------------|----------------------|-----------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| กำไรหรือขาดทุน | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 30 | 4,562,892 | 4,026,686 | 312,108 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 31 | (1,558,609) | (1,355,450) | (582,155) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 3,004,283 | 2,671,236 | (270,047) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 1,476,572 | 1,886,819 | 985 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | (363,246) | (432,393) | (630) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 32 | 1,113,326 | 1,454,426 | 355 |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 33 | 461,269 | 527,265 | 400,485 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 34 | (21,127) | (3,026) | 1,310 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทย่อย | 11 | - | - | 2,075,190 |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทร่วม | | | | |
| และการร่วมค้า | 12 | 3,233,123 | 1,986,341 | 3,169,876 |
| กำไรจากการรับชำระหนี้/ดีโคโนทรัพย์สินชำระหนี้ | | 132,803 | 738,663 | 95 |
| กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น | | 115,373 | 849,500 | 90,712 |
| รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต | 35 | 8,709,180 | 8,148,356 | - |
| รายได้เงินปันผล | | 140,283 | 145,382 | 11,285 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 409,198 | 403,214 | 112,297 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 17,297,711 | 16,921,357 | 5,591,558 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต | 36 | (6,329,435) | (5,737,095) | - |
| รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ | | 10,968,276 | 11,184,262 | 5,591,558 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 2,027,582 | 2,051,760 | 191,587 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 37 | 87,972 | 87,349 | 47,649 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 275,824 | 272,845 | 22,969 |
| ค่าภาษีอากร | | 28,683 | 40,339 | 1,175 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | 855,596 | 690,610 | 53,181 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 3,275,657 | 3,142,903 | 316,561 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 38 | 493,027 | 482,865 | 57,024 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 7,199,592 | 7,558,494 | 5,217,973 |
| ภาษีเงินได้ | 18.2 | (772,060) | (836,219) | 1,867 |
| กำไรสำหรับปี | | 6,427,532 | 6,722,275 | 5,219,840 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน | | | | |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ | | | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 38,089 | (45,606) | (2,655) | (625) |
| ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทย่อย (ขาดทุน) | - | - | 70,960 | (20,662) |
| ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ขาดทุน) | (103,596) | (190,582) | (100,909) | (189,970) |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) | (8,050) | 9,121 | 531 | 125 |
| | (73,557) | (227,067) | (32,073) | (211,132) |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน | | | | |
| กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนด | | | | |
| ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 5,866 | (161,520) | 26,072 | 33,685 |
| ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทย่อย (ขาดทุน) | - | - | 38,376 | (73,854) |
| ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ขาดทุน) | (16,143) | 128,454 | (15,979) | 126,594 |
| กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | | | |
| สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | 33,020 | 47,937 | 3,161 | 11,189 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) | 10,396 | 9,360 | (5,214) | (8,854) |
| | 33,139 | 24,231 | 46,416 | 88,760 |
| รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) | (40,418) | (202,836) | 14,343 | (122,372) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | 6,387,114 | 6,519,439 | 5,234,183 | 5,164,808 |
| การแบ่งปันกำไร | | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | 5,219,840 | 5,287,180 | 5,219,840 | 5,287,180 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 1,207,692 | 1,435,095 | | |
| | 6,427,532 | 6,722,275 | | |
| การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | 5,234,183 | 5,164,808 | 5,234,183 | 5,164,808 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 1,152,931 | 1,354,631 | | |
| | 6,387,114 | 6,519,439 | | |
| กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ | 39 | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) | 4.98 | 5.04 | 4.98 | 5.04 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น) | 4.98 | 5.04 | 4.98 | 5.04 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

[illegible]

203



บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-------------|----------------------|-------------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 7,199,592 | 7,558,494 | 5,217,973 | 5,292,403 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | | | |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทย่อย | - | - | (2,075,190) | (2,530,677) |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทร่วมและการร่วมค้า | (3,233,123) | (1,986,341) | (3,169,876) | (1,587,266) |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 240,781 | 228,110 | 26,420 | 30,872 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 493,027 | 482,865 | 57,024 | 75,219 |
| ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 41,094 | (8,867) | 2,765 | 8,797 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 40,655 | (771,301) | (48,904) | (765,961) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 17,423 | (18,616) | - | - |
| กำไรและดอกเบี้ยรับจากการ โอนทรัพย์สินชำระหนี้ | - | (206) | - | - |
| กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | (277,392) | (137,731) | (372,463) | (59,325) |
| ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 13,764 | 918 | (1,480) | (1,316) |
| รายได้ค่ารับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น) | 75,536 | (104,746) | (4,183) | 26,691 |
| | 4,611,357 | 5,242,579 | (367,914) | 489,437 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (3,004,283) | (2,671,236) | 270,047 | 257,772 |
| รายได้เงินปันผล | (140,283) | (145,382) | (11,285) | (55,887) |
| เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน | 4,297,376 | 3,841,100 | 290,524 | 137,462 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน | (248,638) | (262,534) | (4) | - |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (954,977) | (1,215,688) | (6,674) | (7,325) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน | | | | |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 4,560,552 | 4,788,839 | 174,694 | 821,459 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---------------------|------------------|----------------------|--------------------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | | | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน | 4,118,814 | (1,134,647) | (500,071) | (1,175,945) |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | (102,887) | (450) | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรหรือขาดทุน | 222,451 | 634,560 | 200,584 | 851,224 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | (8,299,150) | (5,975,270) | (454,620) | (3,952,383) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 697,380 | 799,358 | (22,619) | 63,766 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | (1,158,719) | 404,234 | (826) | - |
| สินทรัพย์อื่น | (874,076) | 557,598 | (9,899) | 18,760 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมสถาบันการเงิน | 430,608 | 2,671,949 | - | - |
| หนี้สินอนุพันธ์ | (14,934) | 3,437 | - | - |
| เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | (195,377) | (819,437) | - | - |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต | 1,128,976 | (816,774) | - | - |
| หนี้สินอื่น | 1,327,785 | (479,076) | (7,417) | (516,154) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | 1,944,310 | 531,884 | (620,624) | (3,889,273) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้น) ลดลง | (5,648,689) | 7,780,644 | (120,648) | 6,842,813 |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม | (6,277,856) | (4,206,014) | (6,167,343) | (3,913,511) |
| เงินสดรับจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อย | - | - | 149,971 | 1,125,525 |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 140,602 | 204,084 | 5,796 | 11,275 |
| เงินสดรับเงินปันผล | 1,656,583 | 1,064,403 | 2,135,546 | 2,420,859 |
| เงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (137,117) | (219,196) | (3,179) | (5,040) |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 2,464 | 3,840 | 85 | 2,233 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | (10,264,013) | 4,627,761 | (3,999,772) | 6,484,154 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 28,124,555 | 7,485,988 | 16,934,983 | 995,310 |
| เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | (14,702,498) | (7,065,268) | (8,650,000) | - |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | (1,209,353) | (1,103,215) | (502,847) | (422,300) |
| เงินสดจ่ายคืนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการลดทุนของบริษัทย่อย | - | (167) | - | - |
| เงินปันผลจ่าย | (3,142,622) | (3,144,513) | (3,142,622) | (3,144,513) |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน | (116,874) | (118,106) | (19,118) | (23,378) |
| เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | (633,422) | (1,212,358) | - | - |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | 8,319,786 | (5,157,639) | 4,620,396 | (2,594,881) |
| เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 83 | 2,006 | - | - |
| เงินสด ณ วันต้นปี | 4,477 | 2,471 | - | - |
| เงินสด ณ วันปลายปี | 4,560 | 4,477 | - | - |
| ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด | | | | |
| รายการที่มีใช้เงินสด | | | | |
| รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ | 912,170 | 653,517 | - | - |
| เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สิน | 8,675 | 100,557 | - | - |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 110,962 | 71,374 | 16,228 | 40,378 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

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 กรุงเทพมหานคร

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 2565 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบของงบการเงินที่กำหนดโดย ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เนื่องจากธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัทคือการบริหารสินทรัพย์

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี



2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

ก) งานการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

| | ประเภทธุรกิจ | อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยบริษัทฯ | | อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย | |
|--|---------------------------------------|--|------------|---|------------|
| | | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม |
| | | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| <u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</u> | | | | | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด | บริหารสินทรัพย์ ค้ำประกันคุณภาพ | 100.00 | 100.00 | - | - |
| บริษัท ธนชาต เอสพีวี 1 จำกัด | ลงทุนในหลักทรัพย์ | 100.00 | 100.00 | - | - |
| บริษัท ที โลฟ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾ | ประกันชีวิต | 100.00 | 100.00 | - | - |
| บริษัท ที โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾ | นายหน้าประกันชีวิต/ ประกันวินาศภัย | 100.00 | 100.00 | - | - |
| บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด | บริการ | 100.00 | 100.00 | - | - |
| บริษัท ธนชาต พลัส จำกัด | ธุรกิจให้กู้ยืมเงิน | 100.00 | 100.00 | - | - |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด | บริหารสินทรัพย์ ค้ำประกันคุณภาพ | 99.99 | 99.99 | - | - |
| บริษัท ธนชาต เอสพีวี 2 จำกัด | ลงทุนในหลักทรัพย์ | 99.98 | 99.98 | - | - |
| กองทุนรวมธนาชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 | อยู่ระหว่างชำระบัญชี | 99.80 | 99.80 | - | - |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด | บริหารสินทรัพย์ ค้ำประกันคุณภาพ | 83.44 | 83.44 | - | - |
| บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจหลักทรัพย์ | 89.96 | 50.96 | - | - |
| บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ประกันภัย | 89.96 | 50.96 | - | - |
| <u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</u> | | | | | |
| บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่ง | 3.77 | 3.77 | 56.84 | 56.39 |
| 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 | เลิกกิจการ | - | - | - | 100.00 |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สกิบ เซอร์วิส จำกัด | อยู่ระหว่างชำระบัญชี | - | - | 100.00 | 100.00 |
| บริษัท อาร์ทีเอ็น อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด | นายหน้าประกันชีวิต/ ประกันวินาศภัย | - | - | 60.61 | 60.16 |

(1) บริษัท ที โลฟ จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อจาก บริษัท เอ็ม บี เค โลฟ จำกัด ตั้งแต่วันที่ 6 กรกฎาคม 2565

(2) บริษัท ที โบรคเกอร์ จำกัด เปลี่ยนชื่อจาก บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด ตั้งแต่วันที่ 21 ธันวาคม 2565

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้จากการดำเนินงานสุทธิของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีหลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สินทรัพย์รวม | | รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ สำหรับปี | |
|--|--------------|--------|--|-------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) | 10,264 | 8,679 | 1,308 | 1,692 |
| บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 16,833 | 14,866 | 2,364 | 2,332 |
| บริษัท ที ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 5,747 | 6,350 | 249 | 278 |
| บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | 53,318 | 48,646 | 2,985 | 2,927 |

- 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 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวและให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ ธปท. โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ กลุ่มบริษัทจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง โดย
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
 - จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วันหรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
 - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อหนี้แล้ว



2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือ การปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้ กลุ่มบริษัทจะต้องถือปฏิบัติในการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องแต่ยังคงสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ในระหว่างปี 2565 บริษัทขอยยให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในรูปแบบที่ 2 เท่านั้น บริษัทขอยยจึงถือปฏิบัติ การจัดชั้นและการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้ - รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

- ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

บริษัทขอยยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชี ต้นต้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียมตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่มีการค้ำยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทขอยยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชีของลูกหนี้ (ยอดหนี้คงค้างสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากต่อมาสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ค้ำยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทขอยยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

รายได้และค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงินจะถูกรับรู้โดยการปันส่วนขอยยรับรู้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อมานั้นได้ตัดรายการราคาทุนครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้เป็นกำไรจากการรับชำระหนี้

เงินให้สินเชื่ออื่น

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

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชีของลูกหนี้หนี้ (ยอดหนี้คงค้างสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ



ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เมื่อเงินให้กู้ยืมถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทย่อยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของเงินให้กู้ยืม หากเงินให้กู้ยืมเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นดั้งเดิม

จ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ฉ) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์ข้างล่าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ช) รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับประกันภัยด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อรับหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้าและจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

สัญญาประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับในกรมธรรม์หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืน และสำหรับกรมธรรม์ต่ออายุจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นปี

ซ) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

ฅ) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

ในกรณีที่เป็นการค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เชื่อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เชื่อ/เช่าการเงิน (เช่น ค่านายหน้า ค่าอากรแสตมป์) จะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ทางการเงินและค่าธรรมเนียมจากการให้เชื่อ/เช่าการเงินรอการรับรู้แสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ค) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง



ง) เบี้ยประกันภัยต่อภัย

เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้าโดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

จ) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง และรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้องและในส่วน of ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อครบกำหนดตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

ฉ) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

ในกรณีที่เป็นการค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายสำหรับการรับประกันภัยที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

4.3 สินทรัพย์ทางการเงิน - เงินลงทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทและบริษัทย่อยจัดประเภทการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทและบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด บริษัทและบริษัทย่อยจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด บริษัทและบริษัทย่อยจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 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

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ตั้งใจจะถือไว้เพื่อค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อการค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และโครงสร้างพื้นฐาน (REIT และ Infrastructure Trust) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี เรื่องการตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 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

4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าตามอัตราส่วนการลงทุน

4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดอกเบี้ยรับล่วงหน้าและค่าธรรมเนียมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน ยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินและค่าธรรมเนียมที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากอำนาจหนี้และค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงเป็นรายการหักจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

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

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และรวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนองหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการ “ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์”

4.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้นั้น โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคตโดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน

บริษัทและบริษัทย่อยต้องรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการโอนกลับการด้อยค่า แต่ไม่มากกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในอดีต

สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

บริษัทและบริษัทย่อยนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมถึงเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้) โดยบริษัทและบริษัทย่อยจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 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 และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกค้า เช่น ลูกค้าค้างชำระเกินกว่า 30 วัน และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของลูกค้า โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ หรือด้อยค่าด้านเครดิต 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)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทย่อยจะใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ



นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ที่เข้ามาตราการช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของ ธปท. มาใช้ประกอบการพิจารณาในการจัดกลุ่ม (Stage) และการกันสำรองของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13.2

4.7 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองหรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

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

4.8 การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างมีสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.9 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

4.10 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนหรือเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

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

4.11 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์



4.12 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค่าประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

4.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมินแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาที่ตีใหม่โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

15 - 20 ปี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดินและอาคารในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นบริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาที่ดินโดยผู้ประเมินราคาอิสระและแสดงสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและบริษัทและบริษัทย่อยได้รับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

- ข) สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุนโดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา
- ค) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

| | | |
|---------------------------------|---|----|
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์ | 5 | ปี |
| ยานพาหนะ | 5 | ปี |
- ง) ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุนและค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- จ) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- ฉ) บริษัทและบริษัทย่อย ตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่มเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง



4.15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ค่าสมาชิกตลาดตราสารอนุพันธ์และอื่น ๆ โดยมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

4.16 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทย่อยจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย หากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทย่อยจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงิน แต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคา

บริษัทย่อยจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นสุดลงบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันภัยจัดประเภทของสัญญาประกันภัยทุกฉบับเป็นสัญญาประกันภัยระยะสั้น หมายถึง สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองภายใต้สัญญาไม่เกิน 1 ปี และไม่มีภาระการต่ออายุอัตโนมัติ และรวมถึงสัญญาประกันภัยที่ให้คุ้มครองโรคภัยรุนแรง การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันภัยสุขภาพ การประกันอสังหาริมทรัพย์ หรือการประกันภัยเบ็ดเสร็จอื่น ๆ ที่มีระยะเวลาของสัญญาเกินกว่า 1 ปี เนื่องจากบริษัทย่อยสามารถบอกเลิกสัญญา สามารถปรับเพิ่มหรือลดเบี้ยประกันภัยหรือเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใด ๆ ในสัญญาตลอดอายุสัญญาได้

4.17 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน สำหรับกรรมธรรม์ประเภทรายบุคคลที่มีมูลค่าเงินสดเกินกว่าเบี้ยประกันภัยค้างรับและเกินกำหนดชำระจากระยะเวลาที่บริษัทย่อยผ่อนผันให้แก่ลูกค้า เบี้ยประกันภัยค้างรับดังกล่าวจะถูกชำระโดยอัตโนมัติจากการอนุมัติให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายระหว่างปี

4.18 สินทรัพย์/หนี้สินจากการประกันภัยต่อ

- ก) สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ (เบี้ยประกันภัยต่อค้างรับ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ) เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ โดยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการประกันภัยต่อ

บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ประสบการณ์การเก็บเงิน อายุของหนี้คงค้างและตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

- ข) หนี้สินจากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทย่อยถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ



4.19 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ก) เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มรับประกันจนถึงสิ้นรอบระยะเวลารายงาน สำหรับกรรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่ ซึ่งการคำนวณสำรองดังกล่าวนี้เป็นไปตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยกำหนดให้สำรองประกันภัยตามสัญญาประกันภัยระยะยาวคำนวณโดยอ้างอิงตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation หรือ GPV) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต ข้อสมมติหลักที่ใช้เกี่ยวข้องกับอัตราณະ อัตราการขาดอายุและการเวนคืนกรรมธรรม์ อัตราค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหารงาน และอัตราคิดลด เป็นต้น

ข) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ๆ ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี 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 | ช้อยยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย |
| การประกันภัยอื่น | - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีพิเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากการเอาประกันภัยต่อ คำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญาในกรมธรรม์

ค.2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve) เป็นจำนวนเงินที่บริษัทขอย่อยจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทขอย่อยจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทขอย่อยจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

ง) ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายและหนี้สินอื่นตามสัญญาประกันภัย

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่ายประกันภัยบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อเข้าเงื่อนไขในกรมธรรม์

หนี้สินอื่นตามสัญญาประกันภัยประกอบด้วยเงินค่าเบี้ยประกันภัยที่รับล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัย และเงินที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญา นอกเหนือจากผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่ายและบันทึก ณ วันที่เกิดรายการ



4.20 สัญญาเช่า

ณ วันที่เริ่มต้นสัญญา บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า และบริษัทฯและบริษัทย่อยใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

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

4.21 อนุพันธ์

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ใบสำคัญแสดงสิทธิแสดงในงบแสดงฐานะการเงินตามมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์เข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นอนุพันธ์โดยรับรู้มูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค้า อนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทย่อยบันทึกภาระจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าเป็นรายการนอกงบการเงิน และบันทึกภาระจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นรายการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และจะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สและสัญญาออปชันคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีและมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์คำนวณจากราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ไม่สามารถอ้างอิงราคาของตลาดอนุพันธ์ได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาดปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

4.22 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทและบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม การร่วมค้าและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย



4.23 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินการด้อยค่าและรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

4.24 หุ้นกู้ยืมพันธบัตร

หุ้นกู้ยืมพันธบัตรเป็นหุ้นกู้ที่บริษัทย่อยออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) หุ้นกู้ยืมพันธบัตรดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้แสดงด้วยราคาหุ้นที่ขายปรับด้วยส่วนต่ำกว่ามูลค่าของหุ้นกู้ที่ตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

อนุพันธ์ทางการเงินแฝงแสดงภายใต้บัญชีสินทรัพย์อนุพันธ์โดยแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณ โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของสภาพคล่อง เงินปันผล อัตราดอกเบี้ย ราคาของสินค้าอ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินค้าอ้างอิง

4.25 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ซึ่งได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อมีการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง



4.26 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.27 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าบริษัทและบริษัทย่อยไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และบริษัทและบริษัทย่อยยังคงมีอำนาจควบคุม บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุดยกเลิก หรือครบกำหนด

4.28 ประเมินการหนีสิน

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนีสินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.29 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนีสินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทและบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนีสินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนีสินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนีสินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนีสินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนีสินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนีสิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนีสินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ



5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ดังกล่าว ทั้งในส่วนของมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงจากข้อมูลที่มีอยู่หรืออ้างอิงจากราคาตลาดที่สามารถสังเกตได้หรือจากการใช้แบบจำลองในการคิดลดกระแสเงินสดซึ่งเกี่ยวข้องกับอัตราคิดลดที่ใช้ประมาณการกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อการประเมินการด้อยค่า

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

5.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากพบว่าการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ดีใหม่ ซึ่งราคาที่ดีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดิน และใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด และวิธีรายได้สำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 16

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลา และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง



5.8 สินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใดโดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.9 เงินสำรองประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

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

5.10 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

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

5.11 ผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการมรณะ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.12 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--|-------------------------------------|-----------------------|--------|
| | 2565 | | | |
| | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 5 | 5 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | 4,828 | 4,828 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | |
| ตราสารหนี้ | 303 | - | - | 303 |
| ตราสารทุน | 2,187 | - | - | 2,187 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 132 | - | - | 132 |
| เงินลงทุนสุทธิ | | | | |
| ตราสารหนี้ | - | 13,815 | 1,319 | 15,134 |
| ตราสารทุน | - | 3,489 | - | 3,489 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 6 | - | 62,377 | 62,383 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | - | - | 2,001 | 2,001 |
| สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | 112 | 112 |
| สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | 161 | 161 |
| สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ | - | - | 341 | 341 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | 16,415 | 16,415 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 3 | - | - | 3 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 47,730 | 47,730 |
| หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 64 | - | 1,005 | 1,069 |
| หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | 740 | 740 |
| หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 272 | 272 |
| หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 346 | 346 |



(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--|-------------------------------------|-----------------------|--------|
| | 2564 | | | |
| | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | รวม |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u> | | | | |
| เงินสด | - | - | 4 | 4 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | 8,947 | 8,947 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| 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 - ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ | - | - | 105 | 105 |
| สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ | - | - | 317 | 317 |
| <u>หนี้สินทางการเงิน</u> | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | 15,984 | 15,984 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 18 | - | - | 18 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 34,308 | 34,308 |
| หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 89 | - | 1,175 | 1,264 |
| หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 220 | 220 |
| หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 387 | 387 |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

| | 2565 | | | |
|---|--|-------------------------------------|-----------------------|--------|
| | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | | รวม |
| | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u> | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | 1,848 | 1,848 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | |
| ตราสารหนี้ | 49 | - | - | 49 |
| ตราสารทุน | 127 | - | - | 127 |
| สินทรัพย์อื่น | 129 | - | - | 129 |
| เงินลงทุนสุทธิ | | | | |
| ตราสารหนี้ | - | 162 | - | 162 |
| ตราสารทุน | - | 1,904 | - | 1,904 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | 5,164 | 5,164 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | - | - | 1 | 1 |
| สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | 1 | 1 |
| สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ | - | - | 13 | 13 |
| <u>หนี้สินทางการเงิน</u> | | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 20,016 | 20,016 |
| หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 121 | 121 |
| หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 63 | 63 |



(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|--|-------------------------------------|-----------------------|--------|
| | 2564 | | | |
| | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | 1,348 | 1,348 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | |
| ตราสารหนี้ | 251 | - | - | 251 |
| ตราสารทุน | 125 | - | - | 125 |
| สินทรัพย์อื่น | 194 | - | - | 194 |
| เงินลงทุนสุทธิ | | | | |
| ตราสารหนี้ | - | 247 | - | 247 |
| ตราสารทุน | - | 1,614 | - | 1,614 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | 4,722 | 4,722 |
| สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ | - | - | 2 | 2 |
| สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ | - | - | 11 | 11 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 11,696 | 11,696 |
| หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 82 | 82 |
| หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 83 | 83 |

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|--------------|------------|-------|-------------|------------|-------|
| | 2565 | | | 2564 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ธนาคารพาณิชย์ | 3,883 | 16 | 3,899 | 3,139 | 3,209 | 6,348 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | - | 914 | 914 | - | 2,584 | 2,584 |
| รวม | 3,883 | 930 | 4,813 | 3,139 | 5,793 | 8,932 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 15 | 15 | 14 | 4 | 18 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | - | - | (3) | (3) |
| รวม | 3,883 | 945 | 4,828 | 3,153 | 5,794 | 8,947 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---------------|----------------------|------------|-------|-------------|------------|-------|
| | 2565 | | | 2564 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ธนาคารพาณิชย์ | 1,848 | - | 1,848 | 1,348 | - | 1,348 |
| รวม | 1,848 | - | 1,848 | 1,348 | - | 1,348 |

8. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------|----------------|----------------------|----------------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 233 | 303 | - | - |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 21 | 21 | - | - |
| อื่น ๆ | | | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | 200 | - | 200 |
| หน่วยลงทุน | 49 | 129 | 49 | 51 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 1,830 | 1,778 | - | - |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 357 | 350 | 127 | 125 |
| รวม | 2,490 | 2,781 | 176 | 376 |

9. สินทรัพย์อนุพันธ์/หนี้สินอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินรวม | | | | | |
|------------------------------------|----------------|-----------|----------|----------------|-----------|----------|
| | 2565 | | | 2564 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | จำนวนเงิน | | มูลค่ายุติธรรม | จำนวนเงิน | |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา |
| อัตราแลกเปลี่ยน | | | | | | |
| สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | - | 1 | 16 | - | - | - |
| อื่นๆ | | | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | - | - | 1,594 | - | - | 1,728 |
| สัญญาออพชั่นจากหุ้นกู้อนุพันธ์ | - | - | 9 | - | - | - |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ | - | 2 | 210 | - | 18 | 1,611 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิ | 132 | - | - | 206 | - | - |
| รวม | 132 | 3 | 1,829 | 206 | 18 | 3,339 |



(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|------------------|----------------------|---------|-----------------------|----------------|---------|-----------------------|
| | 2565 | | | 2564 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน ตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน ตามสัญญา |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | | สินทรัพย์ | หนี้สิน | |
| อื่นๆ | | | | | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิ | 129 | - | - | 194 | - | - |
| รวม | 129 | - | - | 194 | - | - |

10. เงินลงทุน

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--|--|--|--|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| | ราคาทุนตัด จำหน่าย/ มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุนตัด จำหน่าย/ มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุนตัด จำหน่าย/ มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุนตัด จำหน่าย/ มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน | | | | |
| ตัดจำหน่าย | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 113 | - | - | - |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 1,207 | - | - | - |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1) | - | - | - |
| รวม | 1,319 | - | - | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 6,760 | 8,898 | - | - |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 7,055 | 1,518 | 162 | 247 |
| รวม | 13,815 | 10,416 | 162 | 247 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 211 | 244 | 58 | 31 |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 2,805 | 2,434 | 1,621 | 1,445 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 277 | 274 | 231 | 169 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน | 407 | - | 52 | - |
| รวม | 3,489 | 2,708 | 1,904 | 1,614 |
| รวม | 18,623 | 13,124 | 2,066 | 1,861 |

- 10.2 ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนอกจากบัญชี ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนไปรับรู้ในกำไรสะสมแทนดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | |
|------------------------|----------------------------------|------------------------|-----------|---------|-------------|----------|------------------------|-----------|--------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | | | | |
| | 2565 | | | | 2564 | | | | |
| | 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 ⁽¹⁾ | ตัดรายการ | | รายการ | ปันผลรับ | เงินได้ ⁽¹⁾ | ตัดรายการ | |
| ตราสารทุนในความต้องการ | | | | | | | | | |
| ของตลาดในประเทศ | 792 | 4 | (4) | จำหน่าย | 390 | 1 | (2) | จำหน่าย | |
| รวม | 792 | 4 | (4) | | 390 | 1 | (2) | | |

(1) เฉพาะส่วนที่เป็นของบริษัทฯ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|------------------------|----------------------------------|------------|-----------|-------------|----------|------------|-----------|---------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | | | |
| | 2565 | | | | 2564 | | | |
| | | | 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 |
| รวม | - | - | - | | 13 | - | (11) | |

นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินปันผลรับจากตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอีกจำนวน 60 ล้านบาท และ 99 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 6 ล้านบาท และ 52 ล้านบาท ตามลำดับ)

10.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีมูลค่าเงินลงทุนรวมจำนวน 206 ล้านบาท และ 243 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้แล้วทั้งจำนวน (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 58 ล้านบาท (รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ซื้อจากบริษัทย่อยในระหว่างปี 2565 จำนวน 28 ล้านบาท) และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ)



10.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในหลักทรัพย์อื่น ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มธุรกิจ โดยแสดงตามมูลค่า ยุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|------------------------|--------------|-------|----------------------|-------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| สาธารณูปโภคและบริการ | 1,499 | 1,337 | 1,499 | 1,329 |
| ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ | 167 | 162 | 167 | 162 |

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

11.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ชื่อบริษัท | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|--|----------------------|--------|-------------------------------|--------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | ทุนชำระแล้ว | | สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) | | มูลค่าเงินลงทุน | | | |
| | | | | | วิธีการลงทุน | | วิธีส่วนได้เสีย | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| บริษัทย่อย | | | | | | | | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด | 175 | 175 | 100.00 | 100.00 | 175 | 175 | 519 | 551 |
| บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด | 12,704 | 12,704 | 100.00 | 100.00 | 12,704 | 12,704 | 7,583 | 6,606 |
| บริษัท ที โลฟ จำกัด (มหาชน) | 1,000 | 1,000 | 100.00 | 100.00 | 1,081 | 1,081 | 1,111 | 975 |
| บริษัท ที โบรคเกอร์ จำกัด | 20 | 20 | 100.00 | 100.00 | 24 | 24 | 17 | 29 |
| บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด | 50 | 50 | 100.00 | 100.00 | 30 | 30 | 7 | 10 |
| บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด | 250 | 250 | 100.00 | 100.00 | 250 | 250 | 400 | 268 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด | 125 | 125 | 99.99 | 99.99 | 459 | 459 | 396 | 369 |
| บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด | 84 | 234 | 99.98 | 99.98 | 559 | 709 | 288 | 441 |
| กองทุนรวมธนชาติพรีเมียมเพอร์ฟิอมันซ์ 6 | 5 | 5 | 99.80 | 99.80 | 4 | 4 | 41 | 41 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด | 40 | 40 | 83.44 | 83.44 | 33 | 33 | 291 | 329 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) | 3,000 | 3,000 | 89.96 | 50.96 | 3,219 | 1,771 | 3,160 | 1,859 |
| บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 4,930 | 4,930 | 89.96 | 50.96 | 5,364 | 2,697 | 5,495 | 2,801 |
| บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | 5,663 | 5,663 | 3.77 | 3.77 | 815 | 815 | 455 | 426 |
| รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย | | | | | 24,717 | 20,752 | 19,763 | 14,705 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | | | (454) | (454) | | |
| รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ | | | | | 24,263 | 20,298 | | |

ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น/การลงทุนในบริษัทย่อย ดังนี้

ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มเติม โดยมีรายละเอียด ดังนี้

| ชื่อบริษัท | จำนวน | มูลค่าเงินลงทุน | |
|---|------------|-----------------|-------------------|
| | | ตามวิธีราคาทุน | สัดส่วนการถือหุ้น |
| | (หุ้น) | (ล้านบาท) | (ร้อยละ) |
| <u>บริษัทซื้อ</u> | | | |
| บริษัท ที โลฟ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 49,000,000 | 468 | 49.00 |
| บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | 36,376,200 | 147 | 0.64 |
| บริษัท ที 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 | มูลค่าเงินลงทุน |
|--|------------|-----------------|
| | (หุ้น) | (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

ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น/การลงทุนในบริษัทย่อย ดังนี้

ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มเติม โดยมีรายละเอียด ดังนี้

| ชื่อบริษัท | จำนวน | มูลค่าเงินลงทุน | สัดส่วนการถือหุ้น |
|--|---------------|-----------------|-------------------|
| | | ตามวิธีราคาทุน | |
| | (หุ้น) | (ล้านบาท) | (ร้อยละ) |
| <u>บริษัทซื้อ</u> | | | |
| บริษัท หลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) | 1,169,978,547 | 1,448 | 39.00 |
| บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 192,266,203 | 2,667 | 39.00 |
| <u>บริษัทย่อยซื้อ</u> | | | |
| บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) | 25,240,400 | 103 | 0.45 |

ข) บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด ได้ลดจำนวนหุ้นสามัญที่ออกและขายคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นรวมจำนวน 150 ล้านบาท ตามมูลค่าที่จดทะเบียน



11.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| บริษัทย่อย | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|----------------------------------|-------|------------------------|------|--------------|-------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | ส่วนแบ่งกำไรขาดทุน | | | | | |
| | ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) | | เบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) | | เงินปันผลรับ | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด | 18 | 85 | (19) | (2) | 31 | - |
| บริษัท ธนชาต เอสพีวี 1 จำกัด | 1,031 | 1,333 | 2 | 1 | - | 508 |
| บริษัท ที โลฟี่ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 101 | 176 | 35 | (46) | - | - |
| บริษัท ที โบรคเกอร์ จำกัด | (13) | 1 | 1 | 1 | - | - |
| บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด | (3) | - | - | 1 | - | - |
| บริษัท ธนชาต พลัส จำกัด | 132 | 18 | - | - | - | - |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด | 58 | 44 | - | - | 31 | 24 |
| บริษัท ธนชาต เอสพีวี 2 จำกัด | 6 | 46 | - | (2) | 9 | 27 |
| กองทุนรวมธนาธิพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 | - | 2 | - | - | - | - |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด | 51 | 27 | - | - | 89 | - |
| บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) | 235 | 344 | 1 | 6 | 396 | 398 |
| บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 394 | 391 | 89 | (55) | 60 | 455 |
| บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) | 65 | 64 | - | 1 | 36 | 34 |
| รวม | 2,075 | 2,531 | 109 | (95) | 652 | 1,446 |

11.3 รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งมีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

| บริษัท | สัดส่วนที่ถือโดย | | ส่วนได้เสียที่ไม่มี | | กำไร (ขาดทุน) | | กำไร (ขาดทุน) | | เงินปันผลจ่ายให้กับ | |
|--------------------------------------|------------------|----------|---------------------|-------|---------------------|------|---------------|------|---------------------|------|
| | ส่วนได้เสียที่ | | อำนาจควบคุมใน | | ที่แบ่งให้กับ | | เบ็ดเสร็จอื่น | | ส่วนได้เสีย | |
| | ไม่มีอำนาจควบคุม | | บริษัทย่อยสะสม | | ส่วนได้เสียที่ไม่มี | | ที่แบ่งให้กับ | | ที่ไม่มีอำนาจ | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | | | | | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) | 10.04 | 49.04 | 353 | 1,782 | 205 | 324 | - | 5 | 174 | 382 |
| บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 10.04 | 49.04 | 613 | 2,696 | 301 | 376 | (56) | (52) | 58 | 438 |
| บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) | 39.39 | 39.84 | 4,523 | 4,328 | 624 | 630 | 1 | 1 | 383 | 392 |

11.4 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ ซึ่งเป็นข้อมูลก่อนการตัดรายการระหว่างกัน

สรุปรายการฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | บริษัท หลักทรัพย์ธนาชาติ | | บริษัท ธนชาติประกันภัย | | บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง | |
|--------------|--------------------------|-------|------------------------|--------|-----------------------|--------|
| | จำกัด (มหาชน) | | จำกัด (มหาชน) | | จำกัด (มหาชน) | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| สินทรัพย์รวม | 10,265 | 8,679 | 17,478 | 14,899 | 53,629 | 48,956 |
| หนี้สินรวม | 6,751 | 5,045 | 11,370 | 9,402 | 41,439 | 37,533 |

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | บริษัท หลักทรัพย์ธนาชาติ | | บริษัท ธนชาติประกันภัย | | บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง | |
|----------------------------------|--------------------------|-------|------------------------|-------|-----------------------|-------|
| | จำกัด (มหาชน) | | จำกัด (มหาชน) | | จำกัด (มหาชน) | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ | 1,301 | 1,686 | 2,096 | 2,215 | 3,211 | 3,029 |
| กำไรสำหรับปี | 448 | 661 | 697 | 768 | 1,726 | 1,679 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) | 2 | 10 | 32 | (108) | 4 | 1 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | 450 | 671 | 729 | 660 | 1,730 | 1,680 |

สรุปรายการกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | บริษัท หลักทรัพย์ธนาชาติ | | บริษัท ธนชาติประกันภัย | | บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง | |
|----------------------------|--------------------------|-------|------------------------|-------|-----------------------|---------|
| | จำกัด (มหาชน) | | จำกัด (มหาชน) | | จำกัด (มหาชน) | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| กระแสเงินสดได้มาจาก | | | | | | |
| (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | 574 | 925 | 4,881 | 288 | (11,776) | 1,526 |
| กระแสเงินสดได้มาจาก | | | | | | |
| (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | (4) | (145) | (4,845) | 633 | (24) | (13) |
| กระแสเงินสดได้มาจาก | | | | | | |
| (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | (570) | (780) | (36) | (921) | 11,800 | (1,511) |
| เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | - | - | - | - | - | 2 |



12. เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

12.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าประกอบด้วย เงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ชื่อบริษัท | ลักษณะธุรกิจ | สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) | | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|-------------------------------|-------|-----------------|--------|-----------------|--------|
| | | | | มูลค่าเงินลงทุน | | | |
| | | | | วิธีราคาทุน | | วิธีส่วนได้เสีย | |
| | | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| บริษัทร่วม | | | | | | | |
| ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) | ธนาคาร | 24.85 | 23.32 | 47,602 | 45,643 | 52,830 | 48,902 |
| บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ | 23.32 | 23.32 | 2,563 | 2,085 | 4,154 | 4,049 |
| การร่วมค้า | | | | | | | |
| บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แบรนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด | บริการ ประชาสัมพันธ์ ผลิตสื่อ โฆษณาต่าง ๆ | 50.00 | 50.00 | 3 | 3 | 2 | 4 |
| รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า | | | | 50,168 | 47,731 | 56,986 | 52,955 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| ชื่อบริษัท | ลักษณะธุรกิจ | สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|---|-------------------------------|-------|----------------------|--------|-----------------|--------|
| | | | | มูลค่าเงินลงทุน | | | |
| | | | | วิธีราคาทุน | | วิธีส่วนได้เสีย | |
| | | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| บริษัทร่วม | | | | | | | |
| ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) | ธนาคาร | 24.30 | 22.76 | 47,065 | 45,106 | 51,839 | 47,954 |
| บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ | 21.56 | 21.56 | 5,342 | 4,900 | 3,776 | 3,680 |
| การร่วมค้า | | | | | | | |
| บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แบรนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด | บริการ ประชาสัมพันธ์ ผลิตสื่อ โฆษณาต่าง ๆ | 50.00 | 50.00 | 3 | 3 | 2 | 4 |
| รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า | | | | 52,410 | 50,009 | 55,617 | 51,638 |

ธนาคารทหารไทยชนชาติ จำกัด (มหาชน)

ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทยอยซื้อหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยชนชาติ 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) ซึ่งส่วนของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ซื้อที่สูงกว่าต้นทุนจำนวน 2,905 ล้านบาท ได้รับรู้เป็นกำไรจากการซื้อในงบการเงินรวม และในขณะเดียวกันบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ผลขาดทุนจากการที่ราคาจ่ายซื้อในอดีตสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่เคยรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในงบการเงิน

ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยชนชาติ จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติมจำนวน 1,522 ล้านหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 1,959 ล้านบาท ทำให้มีสัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.57 คิดเป็นการถือหุ้นรวมร้อยละ 24.85 (งบการเงินเฉพาะกิจการ: ร้อยละ 24.30) และขณะเดียวกัน ธนาคารทหารไทยชนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้มีการออกหุ้นเพิ่มทุนเพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งในการซื้อหุ้นเพิ่มเติมบริษัทฯได้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ซื้อ โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณตามสัดส่วนที่บริษัทฯจ่ายซื้อคิดเป็นจำนวนรวม 1,959 ล้านบาท (อ้างอิงจากงบการเงินล่าสุดที่มี ณ วันที่ได้มา)

บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

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



ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) จำนวน 34 ล้านหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 478 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 31 ล้านหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 442 ล้านบาท) และขณะเดียวกันบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ได้มีการออกหุ้นเพิ่มทุนเพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งในการซื้อหุ้นเพิ่มเติมบริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ซื้อโดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณตามสัดส่วนที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายซื้อคิดเป็นจำนวนรวม 100 ล้านบาท (อ้างอิงจากงบการเงินล่าสุดที่มี ณ วันที่ได้มา) และมีมูลค่าเงินลงทุนจ่ายซื้อสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิรวมจำนวน 378 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: มูลค่ายุติธรรมคำนวณตามสัดส่วนที่บริษัทฯจ่ายซื้อคิดเป็นจำนวนรวม 93 ล้านบาท (อ้างอิงจากงบการเงินล่าสุดที่มี ณ วันที่ได้มา) และมีมูลค่าเงินลงทุนจ่ายซื้อสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิรวมจำนวน 349 ล้านบาท) ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุน

12.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | | | | |
|---|-----------------------|--------------|------------------------------------|-------------|--|------------|--------------|------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | | | | |
| ชื่อบริษัท | ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) | | ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) | | ส่วนแบ่งส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยของบริษัทร่วม | | เงินปันผลรับ | |
| | | | | | | | | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| บริษัทร่วม | | | | | | | | |
| ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) | 3,427 | 2,256 | (121) | (62) | - | - | 1,337 | 919 |
| บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | (194) | (271) | 2 | - | (4) | (4) | 177 | - |
| การร่วมค้า | | | | | | | | |
| บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แบรินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด | - | 1 | - | - | - | - | 2 | - |
| รวม | 3,233 | 1,986 | (119) | (62) | (4) | (4) | 1,516 | 919 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | |
|---|-----------------------|--------------|------------------------------------|-------------|---|------------|--------------|------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | | | | |
| ชื่อบริษัท | ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) | | ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) | | ส่วนแบ่งส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยของบริษัทรวม | | เงินปันผลรับ | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| บริษัทรวม | | | | | | | | |
| ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) | 3,349 | 1,844 | (118) | (62) | - | - | 1,305 | 919 |
| บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | (179) | (258) | 1 | (1) | (4) | (4) | 164 | - |
| การร่วมค้า | | | | | | | | |
| บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แบรินซ์ แมเนจเม้นท์ จำกัด | - | 1 | - | - | - | - | 2 | - |
| รวม | 3,170 | 1,587 | (117) | (63) | (4) | (4) | 1,471 | 919 |

12.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทรวม

- ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทรวมที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี เป็นดังนี้

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) | | บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | |
|--|----------------------------------|-------------|---------------------------------|---------------------|
| | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน |
| | 2565 | 2564 | 2565 ⁽¹⁾ | 2564 ⁽¹⁾ |
| สินทรัพย์รวม | 1,826,279 | 1,758,170 | 58,207 | 59,632 |
| หนี้สินรวม | (1,607,271) | (1,547,334) | (33,781) | (35,677) |
| รายการอื่นในส่วนของบริษัทรวม | (166) | (209) | 68 | 192 |
| สินทรัพย์ - สุทธิ | 218,842 | 210,627 | 24,494 | 24,147 |
| สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ) | 24.85 | 23.32 | 23.32 | 23.32 |
| สัดส่วนตามส่วนได้เสียของกิจการ | | | | |
| ในสินทรัพย์ - สุทธิ | 54,382 | 49,118 | 5,712 | 5,631 |
| การตัดรายการระหว่างกัน | - | - | (2,504) | (2,150) |
| ค่าความนิยม | - | - | 946 | 568 |
| อื่น | (1,552) | (216) | - | - |
| มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทรวม | 52,830 | 48,902 | 4,154 | 4,049 |

(1) แสดงตามจำนวนเงินหลังปรับปรุงด้วยผลกระทบของนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกันและก่อนปรับรายการระหว่างกัน



สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ธนาคารทหารไทยธนชาต | | บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | |
|---|-----------------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | จำกัด (มหาชน) | | บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | |
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | |
| | 31 ธันวาคม 2565 | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2565 ⁽¹⁾ | 30 กันยายน 2564 ⁽¹⁾ |
| รายได้ | 83,497 | 82,718 | 8,506 | 8,420 |
| กำไรสำหรับปี | 14,195 | 10,474 | 208 | (380) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน) | (550) | (274) | 186 | 528 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | 13,645 | 10,200 | 394 | 148 |

(1) แสดงตามจำนวนเงินหลังปรับปรุงด้วยผลกระทบของนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกันและก่อนปรับรายการระหว่างกัน

ส่วนแบ่งผลกำไร (ขาดทุน) ตามวิธีส่วนได้เสียจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 คำนวณจากงบประมาณกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 คำนวณจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล

ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------|--------------|--------|----------------------|--------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| บมจ. ธนาคารทหารไทยธนชาต | 33,911 | 33,117 | 33,153 | 32,328 |
| บมจ. เอ็ม บี เค | 7,821 | 5,505 | 7,233 | 5,091 |

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|---------|----------------------|-------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | | | |
| เงินให้กู้ยืม | 4,843 | 2,609 | 5,094 | 3,647 |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | 953 | 1,046 | 203 | 206 |
| ตัวเงินรับ | 7 | 7 | 7 | 1,007 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 59,059 | 54,175 | - | - |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 505 | 611 | - | - |
| หัก: รายได้ทางการเงินและค่าธรรมเนียมรอการรับรู้ ของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | (6,112) | (5,387) | - | - |
| หัก: ดอกเบี้ยรับล่วงหน้าและค่าธรรมเนียมรอการรับรู้ | (172) | (132) | (12) | (11) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอการรับรู้ | 59,083 | 52,929 | 5,292 | 4,849 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 231 | 153 | 74 | 46 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอการรับรู้ | 59,314 | 53,082 | 5,366 | 4,895 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (2,724) | (2,615) | (202) | (173) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 56,590 | 50,467 | 5,164 | 4,722 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | | | |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | 5,787 | 4,730 | - | - |
| ลูกหนี้อื่น | 6 | 24 | - | - |
| รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 5,793 | 4,754 | - | - |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | - | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ | 5,793 | 4,754 | - | - |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 62,383 | 55,221 | 5,164 | 4,722 |

13.2 การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น ดังนี้

| | ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ | | | |
|------------------------------------|----------------------------------|------|-----------------|---------|
| | จำนวนราย | | จำนวนหนี้คงค้าง | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| | | | ล้านบาท | ล้านบาท |
| บริษัท ทุนธนาชาด จำกัด (มหาชน) | 11 | 13 | 15 | 17 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด | 43 | 45 | 144 | 143 |
| บริษัทย่อยอื่น | 37 | 46 | 56 | 115 |



นอกเหนือจากลูกหนี้ที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้เข้าโครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เช่าซื้อซึ่งได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนร้อยละ 2.43 ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยจัดชั้นและกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยสำหรับลูกหนี้ Under - performing จะสามารถปรับชั้นลูกหนี้เป็นลูกหนี้ Performing ได้ต่อเมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า และถ้าลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) จะสามารถปรับเป็นชั้น Performing ได้ต่อเมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ติดต่อกันเป็นเวลา 12 เดือน หรือ 12 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|
| | 2565 | | 2564 | |
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 56,428 | 300 | 49,670 | 247 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing) | 6,132 | 846 | 5,084 | 689 |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing) | 1,369 | 874 | 1,887 | 1,005 |
| ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา (Non - performing purchased or originated credit impaired) | 1,178 | 704 | 1,195 | 674 |
| รวม | 65,107 | 2,724 | 57,836 | 2,615 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|
| | 2565 | | 2564 | |
| | เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 5,067 | 32 | 4,622 | 31 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing) | - | - | - | - |
| ลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing) | 22 | 19 | 22 | 19 |
| ลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา (Non - performing purchased or originated credit impaired) | 277 | 151 | 251 | 123 |
| รวม | 5,366 | 202 | 4,895 | 173 |

13.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน) มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ รถบรรทุกและรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 2 ถึง 5 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------|
| | 2565 | | | | | |
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา | | | | | |
| | ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾ | 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 |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตาม สัญญา | 22,286 | 16,359 | 11,887 | 6,794 | 2,181 | 57 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ ⁽²⁾ | (3,022) | (1,791) | (919) | (327) | (52) | (1) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา | 19,264 | 14,568 | 10,968 | 6,467 | 2,129 | 56 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่า การเงิน - สุทธิ | | | | | | (1,988) |
| | | | | | | 51,464 |

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต

(2) สุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดจ่าย



(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------|---------|
| | 2564 | | | | | | |
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา | | | | | | |
| | ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾ | 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 | 21,941 | 15,428 | 10,102 | 5,615 | 1,672 | 28 | 54,786 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ ⁽²⁾ | (2,697) | (1,592) | (786) | (269) | (43) | - | (5,387) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต้น | | | | | | | |
| ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา | 19,244 | 13,836 | 9,316 | 5,346 | 1,629 | 28 | 49,399 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต | | | | | | | |
| ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | | (1,916) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ/เช่า | | | | | | | |
| การเงิน - สุทธิ | | | | | | | 47,483 |

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ/เช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต

(2) สุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทย่อยดังกล่าวข้างต้น จำแนกตามความเสี่ยงด้านเครดิตได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | 2565 | | 2564 | |
| | ยอดลูกหนี้ | ค่าเผื่อผล | ยอดลูกหนี้ | ค่าเผื่อผล |
| | หลังหักรายได้ | ขาดทุนด้าน | หลังหักรายได้ | ขาดทุนด้าน |
| | ทางการเงิน | เครดิตที่คาดว่าจะ | ทางการเงิน | เครดิตที่คาดว่าจะ |
| | รอการรับรู้ | จะเกิดขึ้น | รอการรับรู้ | จะเกิดขึ้น |
| ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ | | | | |
| ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 45,976 | 288 | 42,452 | 241 |
| ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ | | | | |
| ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | 6,129 | 845 | 5,084 | 689 |
| ลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต (Non-performing) | 1,347 | 855 | 1,863 | 986 |
| รวม | 53,452 | 1,988 | 49,399 | 1,916 |

13.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

| | | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|----|--|-----------------|------|---------|---------|------------------|---------|----------------------|---------|
| | | จำนวนรายลูกหนี้ | | มูลหนี้ | | มูลค่าหลักประกัน | | ค่าเพื่อผลขาดทุนฯ | |
| | | | | | | | | ที่บันทึกในบัญชีแล้ว | |
| | | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| | | | | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| 1. | บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ | 7 | 9 | 1 | 5 | - | - | 1 | 5 |
| 2. | บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ | 494 | 643 | 1,426 | 1,708 | 258 | 344 | 815 | 795 |

| | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|----|---|----------------------|------|---------|---------|------------------|---------|----------------------|---------|
| | | จำนวนรายลูกหนี้ | | มูลหนี้ | | มูลค่าหลักประกัน | | ค่าเพื่อผลขาดทุนฯ | |
| | | | | | | | | ที่บันทึกในบัญชีแล้ว | |
| | | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| | | | | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| 1. | บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ | 71 | 71 | 117 | 106 | 33 | 47 | 89 | 77 |



14. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--------------------------------------|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|------|
| | สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565 | | | | | |
| | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | |
| | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต | | | | | |
| | Stage 1 ⁽¹⁾ | Stage 2 ⁽²⁾ | Stage 3 ⁽³⁾ | POCI ⁽⁴⁾ | Simplified ⁽⁵⁾ | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | | |
| (สินทรัพย์) | | | | | | |
| ยอดต้นปี | 3 | - | - | - | - | 3 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (3) | - | - | - | - | (3) |
| ยอดปลายปี | - | - | - | - | - | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า | | | | | | |
| ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | | | | | |
| ยอดต้นปี | - | - | - | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | 1 | - | - | - | - | 1 |
| ยอดปลายปี | 1 | - | - | - | - | 1 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า | | | | | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน | | | | | | |
| เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| ยอดต้นปี | - | - | 244 | - | - | 244 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | 5 | - | - | - | - | 5 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกดัดรายการ | - | - | (38) | - | - | (38) |
| ยอดปลายปี | 5 | - | 206 | - | - | 211 |

(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 | | | | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|-------|
| สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต | | | | | | |
| | Stage 1 ⁽¹⁾ | Stage 2 ⁽²⁾ | Stage 3 ⁽³⁾ | POCI ⁽⁴⁾ | Simplified ⁽⁵⁾ | รวม |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | | |
| ยอดต้นปี | 247 | 689 | 1,005 | 674 | - | 2,615 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (241) | (58) | 495 | 40 | - | 236 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ | | | | | | |
| เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น | 139 | (82) | (57) | - | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 155 | 296 | 96 | - | - | 547 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | - | - | - | (10) | - | (10) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off) | - | - | (279) | - | - | (279) |
| การโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ | - | - | (385) | - | - | (385) |
| ยอดปลายปี | 300 | 845 | 875 | 704 | - | 2,724 |
| สินทรัพย์อื่น | | | | | | |
| ยอดต้นปี | - | 1 | 1,061 | - | 32 | 1,094 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | - | - | (147) | - | - | (147) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | - | - | - | - | 18 | 18 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | - | - | - | - | - | - |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off) | - | - | (42) | - | - | (42) |
| การโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ | - | - | 385 | - | - | 385 |
| ยอดปลายปี | - | 1 | 1,257 | - | 50 | 1,308 |

(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 | | | | | |
| | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | |
| | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต | | | | | |
| | Stage 1 ⁽¹⁾ | Stage 2 ⁽²⁾ | Stage 3 ⁽³⁾ | POCI ⁽⁴⁾ | Simplified ⁽⁵⁾ | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | | |
| (สินทรัพย์) | | | | | | |
| ยอดต้นปี | 3 | - | - | - | - | 3 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | - | - | - | - | - | - |
| ยอดปลายปี | 3 | - | - | - | - | 3 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า | | | | | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน | | | | | | |
| เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| ยอดต้นปี | 1 | 1 | 272 | - | - | 274 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (1) | - | (29) | - | - | (30) |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง | | | | | | |
| การจัดชั้น | - | (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 ⁽¹⁾ | Stage 2 ⁽²⁾ | Stage 3 ⁽³⁾ | POCI ⁽⁴⁾ | Simplified ⁽⁵⁾ | รวม |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | | |
| 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) |
| การโอนเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์ | - | - | (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) |
| การโอนเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์ | - | - | 265 | - | - | 265 |
| ยอดปลายปี | - | 1 | 1,061 | - | 32 | 1,094 |

(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 2565 | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต | | | | | |
| | Stage 1 ⁽¹⁾ | Stage 2 ⁽²⁾ | Stage 3 ⁽³⁾ | POCI ⁽⁴⁾ | รวม |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| ยอดต้นปี | 1 | - | 30 | - | 31 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | (1) | - | 28 | - | 27 |
| ยอดปลายปี | - | - | 58 | - | 58 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| ยอดต้นปี | 31 | - | 19 | 123 | 173 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | 1 | - | - | 28 | 29 |
| ยอดปลายปี | 32 | - | 19 | 151 | 202 |
| สินทรัพย์อื่น | | | | | |
| ยอดต้นปี | - | - | 2 | - | 2 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | - | - | - | - | - |
| ยอดปลายปี | - | - | 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)

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|-----|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต | | | | | |
| | Stage 1 ⁽¹⁾ | Stage 2 ⁽²⁾ | Stage 3 ⁽³⁾ | POCI ⁽⁴⁾ | รวม |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | | | | |
| ยอดต้นปี | 1 | - | - | - | 1 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | - | - | 30 | - | 30 |
| ยอดปลายปี | 1 | - | 30 | - | 31 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| ยอดต้นปี | 7 | - | 19 | 98 | 124 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | 24 | - | - | 25 | 49 |
| ยอดปลายปี | 31 | - | 19 | 123 | 173 |
| สินทรัพย์อื่น | | | | | |
| ยอดต้นปี | - | - | 5 | - | 5 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | - | - | (3) | - | (3) |
| ยอดปลายปี | - | - | 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)



15. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ (ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก) และสังหาริมทรัพย์ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | |
|---|----------|-----------|---------|-----------|
| 2565 | | | | |
| | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายปี |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้ | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 1,681 | 1 | (11) | 1,671 |
| สังหาริมทรัพย์ | 136 | 912 | (679) | 369 |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 2,359 | 50 | (58) | 2,351 |
| อื่นๆ | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 392 | - | - | 392 |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 4,568 | 963 | (748) | 4,783 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (889) | (51) | 11 | (929) |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 3,679 | 912 | (737) | 3,854 |

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|----------|-----------|---------|-----------|
| 2565 | | | | |
| | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายปี |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้ | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 936 | 1 | (7) | 930 |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 1,596 | 28 | - | 1,624 |
| อื่นๆ | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | 243 | - | - | 243 |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 2,775 | 29 | (7) | 2,797 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (475) | 49 | - | (426) |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 2,300 | 78 | (7) | 2,371 |

(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 |



16. ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|---|-------|--------------------------------|-------------------|---------|-----------------------------------|-------|----------|-------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | | | | |
| | สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่ | | | | | สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน | | | |
| | อาคารและส่วนปรับปรุง | | เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์ | งานระหว่างติดตั้ง | | สินทรัพย์สิทธิการใช้ | | | รวม |
| | ที่ดิน | อาคาร | | ยานพาหนะ | ติดตั้ง | ที่ดิน | อาคาร | ยานพาหนะ | |
| | | | | | | | | | |
| ราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่ | | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2565 | 32 | 178 | 648 | 25 | 1 | 17 | 496 | 68 | 1,465 |
| ซื้อเพิ่ม/สัญญาใหม่ | - | 56 | 25 | 7 | 7 | - | 90 | 21 | 206 |
| โอน/จำหน่าย/ปรับปรุงสัญญา | (6) | (52) | (49) | 2 | (4) | - | (119) | (18) | (246) |
| 31 ธันวาคม 2565 | 26 | 182 | 624 | 34 | 4 | 17 | 467 | 71 | 1,425 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2565 | - | 44 | 419 | 21 | - | 10 | 178 | 37 | 709 |
| โอน/จำหน่าย/ปรับปรุงสัญญา | - | (3) | (50) | 2 | - | - | (85) | (15) | (151) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 10 | 63 | 3 | - | 1 | 94 | 14 | 185 |
| 31 ธันวาคม 2565 | - | 51 | 432 | 26 | - | 11 | 187 | 36 | 743 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2565 | 26 | 131 | 192 | 8 | 4 | 6 | 280 | 35 | 682 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | | | | | | | | | 185 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|--|---------------------------|-----------------------------------|----------|-------------------|----------------------|-------|----------|-------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 | | | | | | | | | |
| ราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่ | สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดินใหม่ | | สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน | | | | | | |
| | ที่ดิน | อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์ | ยานพาหนะ | งานระหว่างติดตั้ง | สินทรัพย์สิทธิการใช้ | | | รวม |
| | | | | | | ที่ดิน | อาคาร | ยานพาหนะ | |
| 1 มกราคม 2564 | 32 | 178 | 497 | 32 | 4 | - | 441 | 71 | 1,255 |
| โอนเปลี่ยนประเภท | - | - | - | - | - | 17 | - | - | 17 |
| ซื้อเพิ่ม/สัญญาใหม่ | - | - | 47 | - | 148 | - | 66 | 5 | 266 |
| โอน/จำหน่าย/ปรับปรุงสัญญา | - | - | 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 |
| โอนเปลี่ยนประเภท | - | - | - | - | - | 9 | - | - | 9 |
| โอน/จำหน่าย/ปรับปรุงสัญญา | - | - | (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)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|-----------------------------------|-------------------|---------|---|----------------------|-------|----------|------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่ | | สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน | | | | | | | |
| ที่ดิน | อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์ | งานระหว่างติดตั้ง | | | สินทรัพย์สิทธิการใช้ | | | รวม |
| | | | ยานพาหนะ | ติดตั้ง | | ที่ดิน | อาคาร | ยานพาหนะ | |
| ราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่ | | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2565 | 23 | 46 | 62 | 6 | - | 17 | 114 | 9 | 277 |
| ซื้อเพิ่ม/สัญญาใหม่ | - | - | 3 | - | - | - | 10 | 6 | 19 |
| โอน/จำหน่าย | - | - | (1) | - | - | - | (31) | - | (32) |
| 31 ธันวาคม 2565 | 23 | 46 | 64 | 6 | - | 17 | 93 | 15 | 264 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2565 | - | 8 | 57 | 5 | - | 10 | 35 | 5 | 120 |
| โอน/จำหน่าย | - | - | (1) | - | - | - | (12) | - | (13) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 3 | 2 | 1 | - | 1 | 17 | 2 | 26 |
| 31 ธันวาคม 2565 | - | 11 | 58 | 6 | - | 11 | 40 | 7 | 133 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2565 | 23 | 35 | 6 | - | - | 6 | 53 | 8 | 131 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | | | | | | | | | 26 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|-----------------------------------|-------------------|---------|---|----------------------|-------|----------|------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 | | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่ | | สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน | | | | | | | |
| ที่ดิน | อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์ | งานระหว่างติดตั้ง | | | สินทรัพย์สิทธิการใช้ | | | รวม |
| | | | ยานพาหนะ | ติดตั้ง | | ที่ดิน | อาคาร | ยานพาหนะ | |
| ราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่ | | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2564 | 23 | 46 | 60 | 17 | - | - | 74 | 9 | 229 |
| โอนเปลี่ยนแปลง | - | - | - | - | - | 17 | - | - | 17 |
| ซื้อเพิ่ม/สัญญาใหม่ | - | - | 2 | - | - | - | 40 | - | 42 |
| โอน/จำหน่าย | - | - | - | (11) | - | - | - | - | (11) |
| 31 ธันวาคม 2564 | 23 | 46 | 62 | 6 | - | 17 | 114 | 9 | 277 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2564 | - | 5 | 56 | 13 | - | - | 13 | 3 | 90 |
| โอนเปลี่ยนแปลง | - | - | - | - | - | 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 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 339 ล้านบาท และ 368 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 60 ล้านบาท และ 54 ล้านบาท ตามลำดับ)

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2561 ตามรายการกลุ่มของสินทรัพย์ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์ มีดังนี้

- ที่ดินประเมินราคาโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market approach)
- อาคารประเมินราคาโดยใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ (Depreciated replacement cost approach) วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market approach) และวิธีรายได้ (Income approach)

หากบริษัทฯและบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จะเป็นดังนี้

| | | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|---------------------|--|------------------|----------------------|
| | | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| | | 2565 | 2564 |
| ที่ดิน | | | |
| ราคาทุน | | 6 | 12 |
| อาคาร | | | |
| ราคาทุน | | 187 | 183 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | (119) | (117) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | 68 | 66 |

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ สรุปได้ดังนี้

| | | ผลกระทบต่อราคา ที่ดินใหม่เมื่ออัตราตาม ข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น |
|---------------------------------------|----------------|---|
| | | ราคาที่ดินใหม่เพิ่มขึ้น |
| ราคาประเมินที่ดินต่อตารางวา (บาท) | 6,500 - 51,000 | 51,000 |
| ราคาประเมินอาคารต่อตารางเมตร (บาท) | 5,054 - 75,000 | 5,054 - 75,000 |
| | | ราคาที่ดินใหม่เพิ่มขึ้น |



ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ซึ่งเกิดจากการตีราคาที่ดินและอาคารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|------|----------------------|------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 76 | 78 | 49 | 51 |
| เพิ่มขึ้นระหว่างปี | - | 1 | - | - |
| โอนออกระหว่างปี | (4) | (3) | (2) | (2) |
| ยอดคงเหลือปลายปี (ก่อนหักภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง) | 72 | 76 | 47 | 49 |

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | |
|-----------------------|---------------------------------------|-------------|--------------|--------------|----------------------|--------------|-----|
| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | ค่าสมาชิก | คอมพิวเตอร์ | ซอฟต์แวร์ | ระหว่างพัฒนา | คอมพิวเตอร์ | ระหว่างพัฒนา | รวม |
| | ตลาดตราสาร | อนุพันธ์ | | | ซอฟต์แวร์ | | |
| ราคาทุน | ซอฟต์แวร์ | และอื่น ๆ | ระหว่างพัฒนา | รวม | ซอฟต์แวร์ | ระหว่างพัฒนา | รวม |
| 1 มกราคม 2565 | 457 | 7 | 32 | 496 | 12 | - | 12 |
| ซื้อเพิ่ม | 24 | - | 27 | 51 | - | - | - |
| โอน/จำหน่าย | 29 | - | (42) | (13) | - | - | - |
| 31 ธันวาคม 2565 | 510 | 7 | 17 | 534 | 12 | - | 12 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2565 | 244 | 7 | - | 251 | 9 | - | 9 |
| โอน/จำหน่าย | - | - | - | - | - | - | - |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 56 | - | - | 56 | - | - | - |
| 31 ธันวาคม 2565 | 300 | 7 | - | 307 | 9 | - | 9 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2565 | 210 | - | 17 | 227 | 3 | - | 3 |
| อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ | 0 - 10 ปี | 1 - 2 ปี | - | | 0 - 9 ปี | - | |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | | | | 56 | | | - |

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|----------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------|-----|--------------------------|------------------|-----|
| | ค่าสมาชิก | | คอมพิวเตอร์ | | คอมพิวเตอร์ | | |
| | ตลาดตราสาร | | ซอฟต์แวร์ | | ซอฟต์แวร์ | | |
| | คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ | อนุพันธ์ และอื่น ๆ | ระหว่าง พัฒนา | รวม | คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ | ระหว่าง พัฒนา | รวม |
| ราคาทุน | | | | | | | |
| 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 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | | | | |
| 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 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2564 | 213 | - | 32 | 245 | 3 | - | 3 |
| อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ | 0 - 10 ปี | 1 - 5 ปี | - | | 0 - 9 ปี | - | |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | | | | 44 | | | 1 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 158 ล้านบาท และ 128 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 8 ล้านบาท และ 8 ล้านบาท ตามลำดับ)



18. สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีและภายใต้

18.1 สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|----------------------------|--------------|-------|----------------------|-------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | 1,112 | 1,025 | - | - |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | (235) | (244) | (195) | (192) |
| สุทธิ | 877 | 781 | (195) | (192) |

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---------------------|--------------|--|-----------|
| | | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่ | |
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | แสดงในส่วนของ | |
| | 2565 | 2564 | กำไรหรือขาดทุนสำหรับปี | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 680 | 640 | 46 | 58 |
| ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 27 | 8 | 19 | 1 |
| ผลประโยชน์ของพนักงาน | 47 | 48 | 4 | (2) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 6 | 12 | - | 1 |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | 434 | 403 | 31 | 28 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน/ หนี้สินอื่น | 9 | 1 | 1 | - |
| อื่น ๆ | 21 | 15 | 6 | 10 |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | 1,224 | 1,127 | 107 | 96 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | |
|---|-------|---|------|------|
| | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของ | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | กำไรหรือขาดทุนสำหรับปี | | |
| 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก | | | | |
| จากการให้เช่าซื้อรถตัดหญ้า | (104) | (91) | (13) | 2 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน | (186) | (176) | (20) | (9) |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าอนุพันธ์ | (27) | (50) | 23 | (17) |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน | (21) | (20) | (1) | - |
| อื่น ๆ | (9) | (9) | - | (1) |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | (347) | (346) | (11) | (25) |
| สุทธิ | 877 | 781 | 96 | 71 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|--------------|---|------------|
| | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือ | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ขาดทุนสำหรับปี | |
| 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | | | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน | | | |
| (160) | (142) | (13) | 5 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าอนุพันธ์ | | | |
| (25) | (39) | 14 | (11) |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน | | | |
| (10) | (10) | - | - |
| อื่น ๆ | | | |
| - | (1) | 1 | 1 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | (195) | (2) | (5) |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 3,129 ล้านบาท และ 3,043 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ 1,622 ล้านบาท และ 1,399 ล้านบาท ตามลำดับ) ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีเนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้ทั้งจำนวน

ผลขาดทุนทางภาษีดังกล่าวข้างต้นมีจำนวน 1,409 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 955 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยจะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2566 - 2570



18.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|------------|----------------------|----------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | 870 | 905 | - | - |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน | (5) | 2 | - | - |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | (96) | (71) | (2) | 5 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการขายตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นระหว่างปี | 3 | - | - | - |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 772 | 836 | (2) | 5 |

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-------------|----------------------|----------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง: | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 8 | (9) | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (15) | (16) | 5 | 9 |
| กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | 5 | 7 | - | - |
| | (2) | (18) | 5 | 9 |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-------|----------------------|-------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 7,200 | 7,558 | 5,218 | 5,292 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% | 20% | 20% |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 1,440 | 1,512 | 1,044 | 1,058 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน | (5) | 2 | - | - |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ | | | | |
| ไม่ถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ | (617) | (361) | (1,023) | (769) |
| ขาดทุนทางภาษีที่นำมาใช้ประโยชน์ในระหว่างปี | - | (157) | - | (141) |
| ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี | | | | |
| ซึ่งเป็นผลแตกต่างชั่วคราวที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้ | | | | |
| ประโยชน์ทางภาษี (โอนกลับ) | (46) | (160) | (23) | (143) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน | | | | |
| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 772 | 836 | (2) | 5 |



19. สินทรัพย์อื่น

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|---|------------------|---------|----------------------|------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| เบี้ยประกันภัยค้ำรับ | 717 | 749 | - | - |
| รายได้ค้ำรับ | 30 | 103 | 6 | 2 |
| ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้ำรับ | 233 | 203 | - | - |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 112 | 275 | - | - |
| ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า | 274 | 271 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 369 | 258 | 17 | 7 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 1,118 | 489 | - | - |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน | 53 | 46 | 18 | 11 |
| ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้ำรับ | 164 | 108 | 1 | 2 |
| ลูกหนี้อื่น | 34 | 40 | 5 | 5 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน | 188 | 76 | - | - |
| ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า | 52 | 47 | - | - |
| เงินมัดจำ | 27 | 31 | 4 | 6 |
| ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 1,211 | 1,019 | - | - |
| อื่น ๆ | 493 | 329 | - | 1 |
| รวม | 5,075 | 4,044 | 51 | 34 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (1) | (1) | - | - |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,308) | (1,094) | (2) | (2) |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 3,766 | 2,949 | 49 | 32 |

20. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|--|----------------------------|---|---|---|--|---------------|
| | | 2565 | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มี ความเสี่ยงด้านเครดิต | รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน | ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า | ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย | ยุทธวิธี ผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ | ลูกหนี้จากการ ซื้อขาย หลักทรัพย์ | สินทรัพย์อื่น |
| | | ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า | ยุทธวิธี ผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ | ลูกหนี้จากการ ซื้อขาย หลักทรัพย์ | สินทรัพย์อื่น | รวม |
| Stage 1 ⁽¹⁾ | 4,828 | 1,320 | 13,815 | 56,428 | 2,001 | 332 | 78,724 |
| Stage 2 ⁽²⁾ | - | - | - | 6,132 | - | 26 | 6,158 |
| Stage 3 ⁽³⁾ | - | - | - | 1,369 | - | 1,270 | 2,639 |
| POCI ⁽⁴⁾ | - | - | - | 1,178 | - | - | 1,178 |
| Simplified ⁽⁵⁾ | - | - | - | - | - | 294 | 294 |
| รวม | 4,828 | 1,320 | 13,815 | 65,107 | 2,001 | 1,922 | 88,993 |

(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 | | | | | |
|--|--|----------------------------|---|---|---|--|---------------|
| | | 2564 | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มี ความเสี่ยงด้านเครดิต | รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน | ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า | ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย | ยุทธวิธี ผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ | ลูกหนี้จากการ ซื้อขาย หลักทรัพย์ | สินทรัพย์อื่น |
| | | ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า | ยุทธวิธี ผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ | ลูกหนี้จากการ ซื้อขาย หลักทรัพย์ | สินทรัพย์อื่น | รวม |
| Stage 1 ⁽¹⁾ | 8,950 | - | 10,416 | 49,670 | 843 | 455 | 70,334 |
| Stage 2 ⁽²⁾ | - | - | - | 5,084 | - | 21 | 5,105 |
| Stage 3 ⁽³⁾ | - | - | - | 1,887 | - | 1,084 | 2,971 |
| POCI ⁽⁴⁾ | - | - | - | 1,195 | - | - | 1,195 |
| Simplified ⁽⁵⁾ | - | - | - | - | - | 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)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2565

| | ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | |
|--|--|---|---|--|---------------|-------|
| | รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน | ยุทธวิธี ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ | ลูกหนี้จากการ ซื้อขาย หลักทรัพย์ | สินทรัพย์อื่น | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มี ความเสี่ยงด้านเครดิต | | | | | | |
| Stage 1 ⁽¹⁾ | 1,848 | 162 | 5,067 | 1 | 14 | 7,092 |
| Stage 2 ⁽²⁾ | - | - | - | - | - | - |
| Stage 3 ⁽³⁾ | - | - | 22 | - | 2 | 24 |
| POCI ⁽⁴⁾ | - | - | 277 | - | - | 277 |
| รวม | 1,848 | 162 | 5,366 | 1 | 16 | 7,393 |

- (1) Stage 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)
- (2) Stage 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)
- (3) Stage 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)
- (4) POCI: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกก็ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

| | ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | |
|--|--|---|---|--|---------------|-------|
| | รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน | ยุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ | ลูกหนี้จากการ ซื้อขาย หลักทรัพย์ | สินทรัพย์อื่น | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มี ความเสี่ยงด้านเครดิต | | | | | | |
| Stage 1 ⁽¹⁾ | 1,348 | 247 | 4,622 | - | 13 | 6,230 |
| Stage 2 ⁽²⁾ | - | - | - | - | - | - |
| Stage 3 ⁽³⁾ | - | - | 22 | - | 2 | 24 |
| POCI ⁽⁴⁾ | - | - | 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)

21. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|-------------------|--------------|------------|--------|-------------|------------|--------|
| | 2565 | | | 2564 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ตัวแลกเงิน | - | 12,135 | 12,135 | - | 11,584 | 11,584 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | - | 2,000 | 2,000 | - | 2,450 | 2,450 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | 680 | 1,600 | 2,280 | 850 | 1,100 | 1,950 |
| รวม | 680 | 15,735 | 16,415 | 850 | 15,134 | 15,984 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินในงบการเงินรวมได้รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 4,280 ล้านบาท (i) เงินกู้ยืมจำนวน 2,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 4 ปีนับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี และชำระดอกเบี้ยรายเดือน (ii) เงินกู้ยืมในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 2,280 ล้านบาท และมีกำหนดชำระคืนเงินต้นตามที่ระบุไว้ในตั๋วสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี และชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน และภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (2564: รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยจำนวน 4,400 ล้านบาท)



22. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยสรุปได้ดังนี้

| ตราสาร | ประเภทของการกู้ยืม | ปีที่ออก | ปีที่ครบกำหนด ไถ่ถอน | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | มูลค่าที่ ตราไว้ (บาท) | จำนวนหน่วยที่ออก | | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|----------------------------------|---------------------|----------|-------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------|------------|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | | | | | | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| | | | | | | (พันหน่วย) | (พันหน่วย) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) |
| 1 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2555 | ปี 2565 | 4.60 | 1,000 | - | 3,000 | - | 3,000 | - | 3,000 |
| 2 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2556 | ปี 2566 | 4.85, 5.00 | 1,000 | 1,800 | 1,800 | 1,800 | 1,800 | 1,800 | 1,800 |
| 3 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2556 | ปี 2568 | 4.95 | 1,000 | 900 | 900 | 800 | 900 | 900 | 900 |
| 4 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2562 | ปี 2565 | 2.94, 3.30 | 1,000 | - | 3,815 | - | 3,685 | - | - |
| 5 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2562 | ปี 2565 | 2.96, 3.00, 3.10 | 1,000 | - | 1,995 | - | 1,995 | - | - |
| 6 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2562 | ปี 2566 | 3.40 | 1,000 | 486 | 486 | 486 | 456 | - | - |
| 7 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2562 | ปี 2567 | 3.50 | 1,000 | 594 | 594 | 594 | 554 | - | - |
| 8 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2562 | ปี 2572 | 3.01 | 1,000 | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 5,000 |
| 9 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2563 | ปี 2566 | 2.65 | 1,000 | 2,000 | 2,000 | 2,000 | 2,000 | - | - |
| 10 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2563 | ปี 2566 | 3.20 | 1,000 | 3,439 | 3,439 | 3,439 | 3,439 | - | - |
| 11 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2563 | ปี 2567 | 2.80 | 1,000 | 2,000 | 2,000 | 2,000 | 2,000 | - | - |
| 12 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2563 | ปี 2566 | 2.65 | 1,000 | 200 | 200 | 200 | 200 | - | - |
| 13 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2563 | ปี 2568 | 3.40 | 1,000 | 1,593 | 1,593 | 1,593 | 1,593 | - | - |
| 14 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2563 | ปี 2569 | 3.50 | 1,000 | 700 | 700 | 700 | 657 | - | - |
| 15 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2563 | ปี 2570 | 3.70 | 1,000 | 1,300 | 1,300 | 1,300 | 1,300 | - | - |
| 16 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2564 | ปี 2567 | 2.00 | 1,000 | 3,000 | 3,000 | 3,000 | 3,000 | - | - |
| 17 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2564 | ปี 2568 | 2.35 | 1,000 | 1,500 | 1,500 | 1,500 | 1,500 | - | - |
| 18 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2565 | ปี 2568 | 1.78, 1.99 | 1,000 | 3,000 | - | 3,000 | - | - | - |
| 19 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2565 | ปี 2569 | 2.46 | 1,000 | 1,000 | - | 880 | - | - | - |
| 20 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2565 | ปี 2567 | 2.47 | 1,000 | 400 | - | 400 | - | 400 | - |
| 21 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2565 | ปี 2568 | 3.00 | 1,000 | 3,100 | - | 3,100 | - | 3,100 | - |
| 22 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2565 | ปี 2568 | 3.26 | 1,000 | 2,000 | - | 1,950 | - | - | - |
| 23 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2565 | ปี 2567 | 2.47, 2.55, 2.57 | 1,000 | 700 | - | 672 | - | 672 | - |
| 24 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2565 | ปี 2569 | 3.60 | 1,000 | 1,300 | - | 1,230 | - | - | - |
| 25 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2565 | ปี 2569 | 3.50 | 1,000 | 2,000 | - | 1,870 | - | - | - |
| 26 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2565 | ปี 2572 | 4.42 | 1,000 | 1,300 | - | 1,300 | - | 1,300 | - |
| 27 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2565 | ปี 2569 | 3.63 | 1,000 | 2,330 | - | 2,220 | - | 2,330 | - |
| 28 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2565 | ปี 2573 | 4.36 | 1,000 | 2,570 | - | 2,270 | - | 2,570 | - |
| 29 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2565 | ปี 2567 | 2.88 | 1,000 | 500 | - | 500 | - | - | - |
| 30 | หุ้นกู้ไม่ค้ำประกัน | ปี 2565 | ปี 2568 | 2.88, 3.30 | 1,000 | 2,000 | - | 1,751 | - | - | - |
| 31 | หุ้นกู้อนุพันธ์ | | ปี 2566 | | | | | 9 | - | - | - |
| 32 | ตั๋วสัญญาใช้เงิน | | เมื่อทาง | MLR-1 | | | | 21 | 32 | - | - |
| | | | ถาม | | | | | | | | |
| 33 | ตั๋วสัญญาใช้เงิน | | ปี 2566 - 2569 | 3.00, 3.30, 3.50 | | | | 201 | 201 | - | - |
| 34 | ตั๋วแลกเงิน | ปี 2564 | ปี 2565 | 0.94, 0.95 | | | | - | 996 | - | 996 |
| 35 | ตั๋วแลกเงิน | ปี 2565 | ปี 2566 | 1.42, 1.52, 1.665 | | | | 1,944 | - | 1,944 | - |
| รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | | | | | | | 47,730 | 34,308 | 20,016 | 11,696 |

ตราสาร 1) ถึง 3), 8), 20), 21) และ 26) ถึง 28) เป็นหุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน

ตราสาร 23) และ 30) เป็นหุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยคิดอัตราแบบคิดลด และไม่มีชำระดอกเบี้ยตลอดอายุหุ้นกู้

ตราสาร 5), 10), 11), 13) ถึง 19), 22), 24) และ 29) เป็นหุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ตราสาร 4), 6), 7), 9), 12) และ 25) เป็นหุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

23. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | |
|-------------------------------|---------------------------------------|----------------------|------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | |
| | ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงาน | ประมาณการ รื้อถอน | รวม |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 313 | 11 | 324 |
| เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในระหว่างปี | (2) | 10 | 8 |
| ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง | (27) | - | (27) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 284 | 21 | 305 |

(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)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

| | ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงาน | ประมาณการ รื้อถอน | รวม |
|-------------------------------|---------------------------------|----------------------|------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 47 | 5 | 52 |
| ลดลงในระหว่างปี | - | (2) | (2) |
| ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง | (16) | - | (16) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 31 | 3 | 34 |

(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 |

ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|---|------------------|------|----------------------|------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี | 313 | 401 | 47 | 56 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน: | | | | |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 25 | 30 | 2 | 3 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 8 | 7 | 1 | 1 |
| ต้นทุนบริการในอดีตและผลต่างจากการจ่ายชำระผลประโยชน์ | (2) | (37) | - | - |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | | | |
| (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ | | | | |
| ประกันภัย | | | | |
| - ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ | (13) | (28) | (2) | (11) |
| - ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน | (30) | (24) | (2) | - |
| - ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์ | 10 | 4 | 1 | - |
| ผลประโยชน์ของพนักงานที่รับโอนจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | - | 4 | - | 4 |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี | (27) | (44) | (16) | (6) |
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี | 284 | 313 | 31 | 47 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 23 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 4 ล้านบาท และ 16 ล้านบาท ตามลำดับ)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

| | (อัตราร้อยละต่อปี) | | | |
|---|--------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| อัตราคัดลด | 3.05 - 3.45 | 2.28 - 2.92 | 3.40 | 2.32 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | 4.58 - 5.00 | 4.89 - 5.00 | 5.00 | 5.00 |
| อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน) | 0.00 - 24.00 | 0.00 - 19.00 | 0.00 - 18.00 | 0.00 - 19.00 |



ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อการเพิ่มขึ้นของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | | 2565 | |
|------------------------------|----------------|--------------|----------------------|
| | การเปลี่ยนแปลง | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| | | | |
| อัตราคิดลด | ลดลง 0.5% | 12 | 1 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | เพิ่มขึ้น 0.5% | 12 | 1 |
| อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย | ลดลง 0.5% | 14 | 1 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | | 2564 | |
|------------------------------|----------------|--------------|----------------------|
| | การเปลี่ยนแปลง | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| | | | |
| อัตราคิดลด | ลดลง 0.5% | 15 | 1 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | เพิ่มขึ้น 0.5% | 14 | 1 |
| อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย | ลดลง 0.5% | 16 | 1 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีระยะเวลาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ คือ 12 - 20 ปี และ 13 - 22 ปี ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 14 ปี และ 14 ปีตามลำดับ)

24. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---------------------------------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|-----------|
| | 2565 | | | 2564 | | |
| หนี้สินจาก | สัญญา | | สินทรัพย์ | หนี้สินจาก | | สินทรัพย์ |
| | ประกันภัย/ | ประกันชีวิต | | ประกันภัย/ | ประกันชีวิต | |
| | จากการ | จากการ | สุทธิ | จากการ | จากการ | สุทธิ |
| | ประกันภัยต่อ | ประกันภัยต่อ | สุทธิ | ประกันภัยต่อ | ประกันภัยต่อ | สุทธิ |
| เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับ | | | | | | |
| สัญญาประกันภัยระยะยาว | 4,823 | - | 4,823 | 5,101 | - | 5,101 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนและ | | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | 2,143 | (269) | 1,874 | 1,883 | (152) | 1,731 |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึง | | | | | | |
| เป็นรายได้ | 5,468 | (849) | 4,619 | 4,336 | (337) | 3,999 |
| ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ | | | | | | |
| ประกันภัยค้างจ่าย | 17 | - | 17 | 14 | - | 14 |
| หนี้สินอื่นตามสัญญาประกันภัย | 92 | - | 92 | 80 | - | 80 |
| รวม | 12,543 | (1,118) | 11,425 | 11,414 | (489) | 10,925 |

24.1 เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|--|--------------|-------|
| | 2565 | 2564 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 5,101 | 5,812 |
| สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับใช้ (ลดลง) | 154 | (8) |
| สำรองลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ กรมธรรม์ประกัน | | |
| ขาดอายุ การยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย และอื่นๆ | (436) | (699) |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณ | | |
| สำรองประกันภัย | (202) | (162) |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากประสบการณ์จริง | 206 | 158 |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 4,823 | 5,101 |

หลักเกณฑ์และสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประมาณเงินสำรองประกันชีวิตสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

การประมาณการหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยระยะยาวมีหลายองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องและต้องใช้ข้อสมมติฐานหลายประการและมีความไม่แน่นอน ทำให้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจต่างจากค่าคาดหวังเนื่องจากความผันผวน อย่างไรก็ตาม การประมาณการได้ทำบนวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเป็นที่ยอมรับและพยายามกำหนดสมมติฐานและลดความไม่แน่นอนเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่าหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยระยะยาวประกอบด้วย (i) อัตราภาระ โดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงในอดีต อัตราการเสียชีวิตของภาคธุรกิจประกันภัยและตารางภาระไทย 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 2565 และ 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|-----------------|---|-------------------------|---|---------------------------------------|
| | 2565 | | | | |
| | การเปลี่ยนแปลง | สำรองประกันภัยสำหรับ สัญญาประกันภัยระยะยาว | | กำไรก่อน ภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้น (ลดลง) | ส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| | | ก่อนการ ประกันภัยต่อ | หลังการ ประกันภัยต่อ | | |
| | | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| | | | | | |
| อัตราดอกเบี้ย | เพิ่มขึ้น 10% | 17 | 17 | (17) | (17) |
| อัตราค่าใช้จ่าย | เพิ่มขึ้น 10% | 9 | 9 | (9) | (9) |
| อัตราการขาดอายุและ การเวนคืนกรมธรรม์ | เพิ่มขึ้น 10% | (8) | (8) | 8 | 8 |
| อัตราคิดลด | เพิ่มขึ้น 0.10% | (25) | (25) | 25 | 25 |
| อัตราดอกเบี้ย | ลดลง 10% | (16) | (16) | 16 | 16 |
| อัตราค่าใช้จ่าย | ลดลง 10% | (9) | (9) | 9 | 9 |
| อัตราการขาดอายุและ การเวนคืนกรมธรรม์ | ลดลง 10% | 8 | 8 | (8) | (8) |
| อัตราคิดลด | ลดลง 0.10% | 25 | 25 | (25) | (25) |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | |
|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 2564 | | | | | |
| สำรองประกันภัยสำหรับ | | | | | |
| สัญญาประกันภัยระยะยาว | | | | | |
| | | ก่อนการ | หลังการ | ทำไรก่อน | |
| | | ประกันภัยต่อ | ประกันภัยต่อ | ภาษีเงินได้ | ส่วนของเจ้าของ |
| | การเปลี่ยนแปลง | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | เพิ่มขึ้น (ลดลง) | เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| อัตราดอกเบี้ย | เพิ่มขึ้น 10% | 15 | 15 | (15) | (15) |
| อัตราค่าใช้จ่าย | เพิ่มขึ้น 10% | 9 | 9 | (9) | (9) |
| อัตราการขาดอายุและ | | (18) | (18) | 18 | 18 |
| การเวนคืนกรมธรรม์ | เพิ่มขึ้น 10% | | | | |
| อัตราคิดลด | เพิ่มขึ้น 0.10% | (30) | (30) | 30 | 30 |
| อัตราดอกเบี้ย | ลดลง 10% | (15) | (15) | 15 | 15 |
| อัตราค่าใช้จ่าย | ลดลง 10% | (9) | (9) | 9 | 9 |
| อัตราการขาดอายุและ | | 19 | 19 | (19) | (19) |
| การเวนคืนกรมธรรม์ | ลดลง 10% | | | | |
| อัตราคิดลด | ลดลง 0.10% | 30 | 30 | (30) | (30) |

24.2 สํารองคําสินไหมทดแทนและคําสินไหมทดแทนคําง่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|--|--------------|---------|
| | 2565 | 2564 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 1,883 | 1,839 |
| คําสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี | 4,805 | 4,035 |
| การเปลี่ยนแปลงประมาณการคําสินไหมทดแทนและ ข้อสมมติในการคำนวณสํารองคําสินไหมทดแทน | 315 | 629 |
| คําสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี | (4,860) | (4,620) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 2,143 | 1,883 |

หลักเกณฑ์และข้อสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินสํารองคําสินไหมทดแทนและคําสินไหมทดแทนคําง่าย

การประมาณการหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยจากคําสินไหมทดแทนมีหลายองค์ประกอบที่มีความไม่แน่นอน ทำให้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจต่างจากค่าคาดหวังเนื่องจากความผันผวน อย่างไรก็ตาม การประมาณการได้ทำบนวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเป็นที่ยอมรับและพยายามกำหนดสมมติฐานและลดความไม่แน่นอนเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยทั่วไปในการประมาณการจะไม่รวมถึงการเกิดมหัศจรรย์ ทั้งนี้หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจะสิ้นสุดเมื่อได้จ่ายคําสินไหมอย่างสมบูรณ์แล้ว โดยสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วย ข้อสมมติในเรื่องประสบการณ์การเกิดคําสินไหมทดแทน (ทั้งสมมติฐานด้านเศรษฐกิจ พัฒนาการของคําสินไหมทดแทน รูปแบบของสินไหมจ่ายและสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในอดีต ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่จัดสรรแล้ว บัญชีเชิงคุณภาพและปริมาณในการคัดเลือกมูลค่าของสํารองส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) ค่าเผื่อความผันผวนที่อ้างอิงตามประกาศของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง) และข้อสมมติในเรื่องค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ค่าใช้จ่ายในการจัดการคําสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (Unallocated Loss Adjustment Expenses - ULAE)) ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสํารองและการพิจารณารับประกันภัย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวที่กระทบต่อสํารองคําสินไหมทดแทนและคําสินไหมทดแทนคําง่าย

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องมาจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อ และหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงของความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ผลกระทบต่อประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนเมื่อตัวแปรหลักมีการเปลี่ยนแปลงเป็น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | |
|-------------------------------------|----------------|---|---|---|------------------------------------|
| 2565 | | | | | |
| | การเปลี่ยนแปลง | การผูกพันด้านสินไหมทดแทน | | กำไรก่อนภาษีเงิน ได้เพิ่มขึ้น (ลดลง) | ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| | | ก่อนการ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง) | หลังการ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| อัตราส่วนค่าสินไหม ทดแทนสัมบูรณ์ | เพิ่มขึ้น 2% | 223 | 200 | (200) | (161) |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหม | เพิ่มขึ้น 2% | 13 | 15 | (15) | (12) |
| อัตราส่วนค่าสินไหม ทดแทนสัมบูรณ์ | ลดลง 2% | (212) | (188) | 188 | 151 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหม | ลดลง 2% | (17) | (17) | 17 | 14 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | |
|-------------------------------------|----------------|---|---|---|------------------------------------|
| 2564 | | | | | |
| | การเปลี่ยนแปลง | การผูกพันด้านสินไหมทดแทน | | กำไรก่อนภาษีเงิน ได้เพิ่มขึ้น (ลดลง) | ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
| | | ก่อนการ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง) | หลังการ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| อัตราส่วนค่าสินไหม ทดแทนสัมบูรณ์ | เพิ่มขึ้น 2% | 208 | 195 | (195) | (156) |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหม | เพิ่มขึ้น 2% | 18 | 18 | (18) | (14) |
| อัตราส่วนค่าสินไหม ทดแทนสัมบูรณ์ | ลดลง 2% | (186) | (180) | 180 | 144 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหม | ลดลง 2% | (17) | (17) | 17 | 14 |

24.3 ดำรงเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---------------------------------|--------------|---------|
| | 2565 | 2564 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 4,336 | 4,483 |
| เบี้ยประกันที่รับสำหรับปี | 10,473 | 8,496 |
| เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้ในปี | (9,341) | (8,643) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 5,468 | 4,336 |

24.4 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ธุรกิจประกันชีวิต

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงแตกต่างจากที่คาดการณ์ไว้เนื่องจากความผันผวนของค่าความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหายเบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัยและการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยแบ่งตามที่มาของความเสี่ยงได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย และความเสี่ยงจากการจัดการผลประโยชน์ตามกรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทน

จากความเสี่ยงข้างต้น บริษัทย่อยได้บริหารความเสี่ยงโดยการพิจารณาออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สามารถแข่งขันได้และตรงกับความต้องการของลูกค้า ปรับอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขในการรับประกันภัยที่สอดคล้องกับความเสี่ยง จัดโครงสร้างการลงทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาวให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะตลาดเงินและตลาดทุนและการครบกำหนดของสัญญาประกันภัย ทบทวนความถูกต้องและเหมาะสมของแบบจำลองที่ใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ มีการทบทวนหลักเกณฑ์ในการพิจารณารับประกันภัยให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับความเสี่ยงจากแต่ละปัจจัยเสี่ยง มีการสอบทานความสมเหตุสมผลของการใช้ข้อสมมติหลักในการประมาณสำรองประกันชีวิต และทดสอบความเพียงพอของสำรองประกันชีวิตด้วยการกำหนดเหตุการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้น เช่น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีผลต่ออัตราคิดลด 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

25. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------------------|--------------|-------|----------------------|------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| เจ้าหนี้อื่น | 341 | 391 | 5 | 16 |
| บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอตัดบัญชี | 145 | 159 | - | - |
| รายได้รับล่วงหน้า | 18 | 11 | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 272 | 220 | 121 | 82 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | 373 | 447 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายพนักงานค้างจ่าย | 475 | 517 | 66 | 57 |
| ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย | 554 | 453 | 21 | 9 |
| เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า | 1,594 | 1,520 | - | - |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 1,085 | 468 | - | - |
| เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 1,069 | 1,264 | - | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 346 | 387 | 63 | 83 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | 740 | - | - | - |
| อื่น ๆ | 315 | 465 | 34 | 35 |
| รวมหนี้สินอื่น | 7,327 | 6,302 | 310 | 282 |

26. หุ้นเรือนหุ้น/หุ้นทุนซื้อคืน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไม่มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,006 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้ดำเนินการลดทุนชำระแล้วของโครงการหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 19,467,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 1,000 ล้านบาท ซึ่งครบกำหนดเวลา 3 ปี นับจากวันซื้อคืน แต่บริษัทฯ ไม่ได้จำหน่ายออกไป บริษัทฯจึงดำเนินการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจำนวน 195 ล้านบาท และได้จดทะเบียนลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2565 ซึ่งมีผลทำให้ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้วลดลงจาก 11,651 ล้านบาท เป็น 11,457 ล้านบาท ผลต่างของราคาซื้อคืนที่มากกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นจำนวน 805 ล้านบาท ได้หักออกจากกำไรสะสม นอกจากนี้ บริษัทฯได้โอนกลับกำไรสะสมที่ได้จัดสรรไว้เป็นสำรองหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 1,000 ล้านบาท เป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีหุ้นทุนซื้อคืนคงเหลือจำนวน 97,045,970 หุ้น คิดเป็นมูลค่ารวม 4,863 ล้านบาท โดยหุ้นทุนซื้อคืนนี้มีเงื่อนไขต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปี นับจากวันซื้อหุ้นคืน (ครบอายุภายในปี 2566) นอกจากนี้ บริษัทฯได้จัดสรรกำไรสะสมในจำนวนที่เท่ากับหุ้นทุนซื้อคืนไว้เป็นสำรองหุ้นทุนซื้อคืน (2564: บริษัทฯ มีหุ้นทุนซื้อคืนทั้งสิ้นจำนวน 116,512,970 หุ้น คิดเป็นมูลค่ารวม 5,863 ล้านบาท)



27. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|---------|----------------------|---------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุน ในบริษัทย่อย/บริษัทร่วม | (4,956) | (4,517) | (4,956) | (4,517) |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ตราสารหนี้ | 167 | 2 | 1 | 4 |
| ตราสารทุน | 1,338 | 1,319 | 705 | 684 |
| รวม | 1,505 | 1,321 | 706 | 688 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ตราสารหนี้ | (74) | - | - | - |
| ตราสารทุน | (193) | (206) | (29) | (34) |
| รวม | (267) | (206) | (29) | (34) |
| รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 1,238 | 1,115 | 677 | 654 |
| หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (139) | (130) | (135) | (131) |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ | 1,099 | 985 | 542 | 523 |
| ส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้ | 72 | 75 | 47 | 49 |
| หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (14) | (15) | (10) | (10) |
| ส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้ - สุทธิ | 58 | 60 | 37 | 39 |
| ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทย่อย | - | - | 569 | 483 |
| ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม และการร่วมค้า | (31) | 167 | (22) | 167 |
| ส่วนแบ่งส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วน การถือหุ้นในบริษัทย่อยของบริษัทร่วม | 73 | 76 | 73 | 76 |
| รวม | (3,757) | (3,229) | (3,757) | (3,229) |

28. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบเต็มจำนวนแล้ว

29. เงินปันผล

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผลดังนี้

| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย ล้านบาท | เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น บาท | วันที่จ่าย เงินปันผล |
|---|---|--------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| เงินปันผลประกาศจ่ายระหว่างกาล ของปี 2565 | ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2565 | 1,258 | 1.20 | 28 ตุลาคม 2565 |
| เงินปันผลประกาศจ่ายงวดครึ่งปีหลัง ของปี 2564 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2565 | 1,888 | 1.80 | 6 พฤษภาคม 2565 |
| | | 3,146 | 3.00 | |
| เงินปันผลประกาศจ่ายระหว่างกาล ของปี 2564 | ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2564 | 1,258 | 1.20 | 28 กันยายน 2564 |
| เงินปันผลประกาศจ่ายระหว่างกาล ของปี 2563 | ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2564 | 1,888 | 1.80 | 19 พฤษภาคม 2564 |
| | | 3,146 | 3.00 | |

30. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-------|----------------------|------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - | | | | |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | 72 | 81 | 21 | 14 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 14 | 27 | - | 1 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 12 | 1 | - | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 183 | 115 | 5 | 15 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 779 | 372 | 286 | 138 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 3,503 | 3,430 | - | - |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 4,563 | 4,026 | 312 | 168 |



31. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|--|------------------|-------|----------------------|------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - | | | | |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 248 | 255 | - | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | | | |
| - หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ์/หุ้นกู้ระยะสั้น | 1,243 | 1,062 | 548 | 422 |
| - อื่น ๆ | 37 | 9 | 29 | 1 |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 18 | 16 | 3 | 1 |
| อื่น ๆ | 13 | 13 | 2 | 2 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 1,559 | 1,355 | 582 | 426 |

32. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|--|------------------|-------|----------------------|------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และ | | | | |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 933 | 1,269 | - | - |
| ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ | 214 | 178 | - | - |
| ค่านายหน้ารับจากการรับประกันภัย | 190 | 194 | - | - |
| อื่น ๆ | 139 | 245 | 1 | 1 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,476 | 1,886 | 1 | 1 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (363) | (432) | (1) | (1) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,113 | 1,454 | - | - |

33. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|------------|--------------|------|----------------------|------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| ตราสารหนี้ | (1) | (1) | - | (4) |
| ตราสารทุน | (115) | 63 | 2 | 8 |
| หน่วยลงทุน | (10) | 10 | 1 | 6 |
| อนุพันธ์ | 587 | 455 | 397 | 362 |
| รวม | 461 | 527 | 400 | 372 |

34. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|------|----------------------|------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| กำไรจากการตัดรายการ | | | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (21) | (13) | 1 | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน | | | | |
| ตัดจำหน่าย | - | 10 | - | - |
| รวม | (21) | (3) | 1 | - |



35. รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|--------------|-------|
| | 2565 | 2564 |
| เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตรับ | 11,008 | 8,795 |
| หัก: เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตจ่ายจากการเอาประกันต่อ | (1,679) | (732) |
| เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตรับสุทธิ | 9,329 | 8,063 |
| บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากปีก่อน | (620) | 85 |
| รวม | 8,709 | 8,148 |

36. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|--|--------------|-------|
| | 2565 | 2564 |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน | 4,651 | 4,293 |
| หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ | (717) | (460) |
| ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน | 601 | 813 |
| หัก: ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืน จากการประกันภัยต่อ | (3) | (4) |
| ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต | 1,680 | 1,323 |
| หัก: ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับจากการประกันภัยต่อ | (491) | (209) |
| สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวลดลง | (278) | (711) |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆ | 886 | 692 |
| รวม | 6,329 | 5,737 |

37. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย แต่รวมถึงเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 48 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 31 ล้านบาท) ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯและบริษัทย่อย

38. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-------|----------------------|------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (3) | - | - | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน | | | | |
| ตัดจำหน่าย | 1 | - | - | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (33) | (30) | 27 | 30 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 671 | 659 | 30 | 48 |
| สินทรัพย์อื่น | (129) | (154) | - | (3) |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงินไขใหม่ | (14) | - | - | - |
| ขาดทุนจากการขายเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | - | 8 | - | - |
| รวม | 493 | 483 | 57 | 75 |

39. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีโดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ กับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า



| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|-------------------------------------|-----------|--|-----------|-------------|------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | กำไรสำหรับปี | | จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | กำไรต่อหุ้น | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | |
| กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | 5,219,840 | 5,287,180 | 1,048,604 | 1,048,604 | 4.98 | 5.04 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | | |
| หุ้นบริษัทย่อยที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ | - | - | 13 | 13 | | |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | | | | | | |
| กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ | | | | | | |
| สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ | 5,219,840 | 5,287,180 | 1,048,617 | 1,048,617 | 4.98 | 5.04 |

40. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตราที่กำหนด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนรวม 68 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 10 ล้านบาท) (2564: 69 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 11 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

41. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้นและ เป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | นโยบายกำหนดราคา |
|---|--------------|-------|----------------------|-------|--|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 | (สำหรับปี 2565) |
| รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี | | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | | |
| มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารทุน | - | - | 51 | - | ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา |
| มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ | - | - | 28 | - | ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา |
| ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย | - | - | 4,115 | 883 | ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รับคืนทุนจากบริษัทย่อย (ไม่มีกำไร) | - | - | 150 | 1,076 | ตามราคาทุน |
| รายได้ดอกเบี้ย | - | - | 241 | 101 | อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.39 - MLR-1, MLR ต่อปี |
| รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น | - | - | 105 | 132 | อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา |
| บริษัทร่วม | | | | | |
| มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารทุน | 101 | - | 101 | - | ราคาตลาด |
| มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ | 5,826 | 5,409 | - | 670 | ราคาตลาด |
| มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ | 2,482 | 1,599 | - | 1,134 | ราคาตลาด |
| ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทร่วม | 2,437 | 3,948 | 2,401 | 3,030 | ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา |
| และการร่วมค้า | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 25 | 4 | 21 | 4 | อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 0.65 ต่อปี |
| รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต | 76 | 71 | - | - | อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายได้อื่น | 6 | 2 | 5 | 2 | |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 67 | 17 | - | - | อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 - MLR-1 ต่อปี |
| เงินปันผลจ่าย | 479 | 390 | 404 | 390 | ตามที่ประกาศจ่าย |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต | 944 | 864 | - | - | อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 84 | 81 | 21 | 23 | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | |
| มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ | - | 5,134 | - | 2,330 | |
| มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ | - | 906 | - | 245 | |
| รายได้ดอกเบี้ย | - | 17 | - | 11 | |
| รายได้เงินปันผล | 7 | 57 | 2 | 50 | ตามที่ประกาศจ่าย |
| รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต | 6 | 27 | - | - | อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายได้อื่น | - | 90 | - | 3 | |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | - | 3 | - | - | |
| เงินปันผลจ่าย | 163 | 803 | - | - | ตามที่ประกาศจ่าย |
| ค่าบริการโครงการจ่าย | 22 | 22 | 12 | 12 | อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้ |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต | 387 | 284 | - | - | อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 55 | 133 | 2 | 3 | |



ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2565 และ 2564 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-------|----------------------|-------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| บริษัทย่อย | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | - | - | 4,744 | 2,159 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 72 | - |
| บริษัทรวม | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 5,208 | 499 | 3,471 | 780 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | - | 145 | - | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 3,215 | 861 | - | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 107 | 172 | - | - |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | - | 3,483 | - | 2,154 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 21 | 23 | - | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | - | 302 | - | - |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทรวม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----|---------------|-------------|-----|
| | 2565 | | | | | |
| | สินทรัพย์ | | | หนี้สิน | | |
| | เงินให้สินเชื่อ | สินทรัพย์อื่น | | ตราสารหนี้ | หนี้สินอื่น | |
| | รายการระหว่าง | แก่ลูกหนี้และ | | รายการระหว่าง | ที่ออกและ | |
| | ธนาคารฯ | ดอกเบี้ยค้างรับ | | ธนาคารฯ | เงินกู้ยืม | |
| บริษัทรวม | | | | | | |
| ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) | 3,483 | - | 68 | 2,200 | - | 108 |
| บมจ. เอ็ม บี เค | - | - | 9 | - | 21 | 67 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง | - | - | 351 | - | - | 185 |
| | 3,483 | - | 428 | 2,200 | 21 | 360 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | | |
|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|---------------|--------------------------|-------------------------|-------------|
| 2564 | | | | | | |
| | สินทรัพย์ | | | หนี้สิน | | |
| | เงินให้สินเชื่อ | | | ตราสารหนี้ | | |
| | รายการระหว่าง ธนาคารฯ | แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ | สินทรัพย์อื่น | รายการระหว่าง ธนาคารฯ | ที่ออกและ เงินกู้ยืม | หนี้สินอื่น |
| บริษัทรวม | | | | | | |
| ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) | 2,687 | - | 84 | 2,700 | - | - |
| บมจ. เอ็ม บี เค | - | - | 13 | - | 150 | 96 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง | - | - | 91 | - | - | 240 |
| | 2,687 | - | 188 | 2,700 | 150 | 336 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------------|---------------|--------------------------|-------------------------|-------------|
| 2565 | | | | | | |
| | สินทรัพย์ | | | หนี้สิน | | |
| | เงินให้สินเชื่อ | | | ตราสารหนี้ | | |
| | รายการระหว่าง ธนาคารฯ | แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ | สินทรัพย์อื่น | รายการระหว่าง ธนาคารฯ | ที่ออกและ เงินกู้ยืม | หนี้สินอื่น |
| บริษัทย่อย | | | | | | |
| บบส. เอ็น เอฟ เอส | - | 214 | 6 | - | - | - |
| บจ. ธนชาต เอสพีวี 1 | - | 673 | - | - | - | - |
| บจ. ที โบรคเกอร์ | - | 10 | - | - | - | - |
| บจ. ธนชาตพลัส | - | 3,813 | - | - | - | - |
| บบส. ที เอส | - | 113 | - | - | - | - |
| บบส. แม็กซ์ | - | 104 | - | - | - | - |
| บมจ. หลักทรัพย์ ธนชาต | - | - | 2 | - | - | - |
| บมจ. ธนชาตประกันภัย | - | - | - | - | 210 | 2 |
| บมจ. ที โลฟี่ ประกันชีวิต | - | - | - | - | 300 | 1 |
| บริษัทรวม | | | | | | |
| ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) | 1,848 | - | - | - | - | 1 |
| บมจ. เอ็ม บี เค | - | - | 4 | - | - | 58 |
| | 1,848 | 4,927 | 12 | - | 510 | 62 |



(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|-------------------------------------|---|---------------|--------------------------|---------------------------------------|-------------|----|
| 2564 | | | | | | |
| รายการระหว่าง ธนาคารฯ | สินทรัพย์ | | รายการระหว่าง ธนาคารฯ | หนี้สิน | | |
| | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ | สินทรัพย์อื่น | | ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม | หนี้สินอื่น | |
| บริษัทย่อย | | | | | | |
| บพส. เอ็น เอฟ เอส | - | 300 | - | - | - | - |
| บจ. ธนชาต เอสพีวี 1 | - | 1,087 | - | - | - | - |
| บจ. ที โบรคเกอร์ | - | 3 | - | - | - | - |
| บจ. ธนชาตพลัส | - | 1,724 | - | - | - | - |
| บพส. ที เอส | - | 200 | 1 | - | - | - |
| บพส. แม็กซ์ | - | 160 | - | - | - | - |
| บมจ. หลักทรัพย์ ธนชาต | - | 1,000 | - | - | - | - |
| บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง | - | - | 245 | - | - | - |
| บริษัทร่วม | | | | | | |
| ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) | 1,348 | - | - | - | - | 1 |
| บมจ. เอ็ม บี เค | - | - | 5 | - | - | 94 |
| | 1,348 | 4,474 | 251 | - | - | 95 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้

| | | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|--|---|--------------------|-------|
| ชื่อบริษัท | อัตราดอกเบี้ย | จำนวนเงินต้นคงค้าง | |
| | | 2565 | 2564 |
| | (สำหรับปี 2565) | | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด | เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) | 214 | 300 |
| บริษัท ธนชาต เอสพีวี 1 จำกัด | เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) | 673 | 1,087 |
| บริษัท ที โบรคเกอร์ จำกัด | เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) | 10 | 3 |
| บริษัท ธนชาต พลัส จำกัด | เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) | 3,813 | 1,724 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด | เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) | 113 | 200 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด | เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) - 1% | 104 | 160 |
| บริษัท หลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) | - | - | 1,000 |
| รวม | | 4,927 | 4,474 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 2,023 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1,793 ล้านบาท) (2564: 1,850 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 1,616 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยทั้งหมดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------|--------------|------|----------------------|------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน | 478 | 315 | 142 | 158 |
| ผลประโยชน์ระยะยาวหลังออกจากงาน | 6 | 10 | 1 | 2 |
| | 484 | 325 | 143 | 160 |

42. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามประเภทธุรกิจ

กลุ่มบริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของธุรกิจ ในระหว่างปีปัจจุบันกลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของกลุ่มบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 2565 | | | | | | | |
|--|---------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------|------------|--------------|
| | บริษัทฯ | ธุรกิจหลักทรัพย์ | ธุรกิจประกันชีวิต | ธุรกิจประกันภัย | ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ | ธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง | ธุรกิจอื่น | งบการเงินรวม |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (270) | 245 | 98 | 157 | 32 | 2,589 | 153 | 3,004 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 5,862 | 1,055 | 143 | 1,939 | 262 | 529 | 940 | 7,964 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | (317) | (745) | (139) | (1,381) | (123) | (529) | (174) | (3,275) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (57) | - | (1) | 161 | (9) | (469) | (6) | (493) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 5,218 | 555 | 101 | 876 | 162 | 2,120 | 913 | 7,200 |
| ภาษีเงินได้ | 2 | (107) | - | (179) | (23) | (394) | (71) | (772) |
| กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 5,220 | 448 | 101 | 697 | 139 | 1,726 | 842 | 6,428 |



(หน่วย: ล้านบาท)

2564

| | บริษัท | ธุรกิจหลักทรัพย์ | ธุรกิจประกันชีวิต | ธุรกิจประกันภัย | ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ | ธุรกิจเช่าซื้อและリースซิ่ง | ธุรกิจอื่น | รายการตัดบัญชี | งบการเงินรวม |
|--|--------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------|------------|----------------|--------------|
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (258) | 171 | 94 | 103 | 20 | 2,522 | 19 | - | 2,671 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 5,978 | 1,515 | 77 | 2,112 | 306 | 504 | 885 | (2,864) | 8,513 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | (353) | (859) | (139) | (1,227) | (127) | (454) | (146) | 162 | (3,143) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (75) | - | 74 | (26) | (3) | (495) | (3) | 45 | (483) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 5,292 | 827 | 106 | 962 | 196 | 2,077 | 755 | (2,657) | 7,558 |
| ภาษีเงินได้ | (5) | (166) | 4 | (194) | (32) | (398) | (46) | 1 | (836) |
| กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 5,287 | 661 | 110 | 768 | 164 | 1,679 | 709 | (2,656) | 6,722 |

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | บริษัท | ธุรกิจหลักทรัพย์ | ธุรกิจประกันชีวิต | ธุรกิจประกันภัย | ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ | ธุรกิจเช่าซื้อและリースซิ่ง | ธุรกิจอื่น | รายการตัดบัญชี | งบการเงินรวม |
|--------------------------|--------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------|------------|----------------|--------------|
| สินทรัพย์ของส่วนงาน | | | | | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 87,318 | 10,265 | 6,254 | 17,478 | 1,807 | 53,629 | 18,951 | (38,613) | 157,089 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 | 77,336 | 8,679 | 6,353 | 14,899 | 2,067 | 48,956 | 16,731 | (32,286) | 142,735 |

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปี 2565 และ 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

43. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|---|------------------|-------|----------------------|------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | |
| วางประกันกับนายทะเบียน | 614 | 2,174 | - | - |
| วางประกันศาล | 1 | 1 | - | - |
| วางประกันตามหลักเกณฑ์ของคปภ. | 4 | 4 | - | - |
| วางประกันเครื่องรูดบัตร EDC | 1 | 1 | - | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | |
| วางประกันกับนายทะเบียน | 1,514 | 21 | - | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ | | | | |
| ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน | 8 | 8 | - | - |
| อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อจะขายกับ | | | | |
| ลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือ | | | | |
| การโอนกรรมสิทธิ์ | 25 | 29 | - | 8 |
| | 2,167 | 2,238 | - | 8 |

44. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

44.1 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯจำนวนเงินประมาณ 1 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า และบริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีหนังสือรับรองที่บริษัทย่อยออกให้แก่พนักงานสอบสวนหรือพนักงานอัยการ หรือศาล หรือผู้มีอำนาจในการปล่อยชั่วคราว เพื่อเป็นหลักประกันในการขอประกันตัวผู้เอาประกันภัย ซึ่งเป็นผู้ต้องหาหรือจำเลยในคดีต่าง ๆ ในวงเงินประมาณ 9 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุพันธ์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9



44.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน
รอกการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงาน
ตามสัญญาเช่าระยะสั้นหรือมูลค่าต่ำดังนี้

| (หน่วย: ล้านบาท) | | |
|------------------|--------------|----------------------|
| ปี | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| 2566 | 100 | 3 |
| 2567 | 42 | - |
| 2568 เป็นต้นไป | 87 | - |

44.3 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียก
ค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 176 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 44 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียัง
ไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้ว
บางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึง
ไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

45. การบริหารความเสี่ยง

45.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการ
ที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือ
ทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินก่อนหักด้วยค่าเพื่อ
ผลขาดทุนด้านเครดิต

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ การประกันภัยและสินทรัพย์ลงทุน ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการประกันภัยต่อ บริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญต่อการกระจายความเสี่ยงภัยจากการรับประกันภัย ดังนั้น การโอนความเสี่ยงไปยังบริษัทผู้รับประกันภัยต่อจึงต้องพิจารณาความแข็งแกร่งทางการเงินและความสามารถในการปฏิบัติตามภาระผูกพัน บริษัทย่อยจึงกำหนดให้มีการทำการประกันภัยต่อบริษัทรับประกันภัยต่อภายในประเทศที่มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 150 (Risk Grade 3) และบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-

1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้างรับ บริษัทย่อยได้ควบคุมให้สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยค้างรับอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด โดยจะมีการรายงานสถานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและดำเนินการติดตาม

2. ความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการจัดสรรการลงทุนให้กระจายความเสี่ยงไปยังสินทรัพย์ลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามกลยุทธ์และนโยบายการลงทุน สำหรับตราสารหนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กระจายการลงทุนโดยคำนึงถึงอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรืออันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทผู้ออกตราสารเป็นสำคัญ โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-



การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า บริษัทฯและบริษัทย่อย มีหลักเกณฑ์การพิจารณาดังต่อไปนี้

Stage 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 -month ECL) กล่าวคือ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ตั้งแต่ BBB- (Investment Grade) ขึ้นไป ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาชำระและการเปลี่ยนแปลงเชิงลบของเศรษฐกิจระยะยาว ไม่อาจลดความสามารถในการชำระกระแสเงินสดตามสัญญาได้

Stage 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired) กล่าวคือ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า BBB- (ต่ำกว่า Investment Grade)

Stage 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired) กล่าวคือ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า BBB- (ต่ำกว่า Investment Grade) หรือ ผิดนัดชำระการจ่ายดอกเบี้ยหรือเงินต้นตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป หรือผู้ออกตราสารทางการเงินประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีความเป็นไปได้สูงที่ผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงินจะล้มละลายหรือ ต้องปรับโครงสร้างทางการเงิน

3. ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และมีการบริหารความเสี่ยงโดยการกำหนดให้มีนโยบายและกระบวนการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อการสอบทานและทบทวนคุณภาพสินเชื่อ เพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของ บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากมีลูกหนี้อยู่จำนวนมากราย และจำนวนเงินสูงสุดที่ บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน (ไม่รวมสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย) คือ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|--------|----------------------|-------|
| | 2565 | 2564 | 2565 | 2564 |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u> | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 4,828 | 8,950 | 1,848 | 1,348 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 1,320 | - | - | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 13,815 | 10,416 | 162 | 247 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 65,107 | 57,836 | 5,366 | 4,895 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 2,001 | 843 | 1 | - |
| สินทรัพย์อื่น | 1,922 | 1,791 | 16 | 15 |
| รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต | 88,993 | 79,836 | 7,393 | 6,505 |

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยขาดทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)



(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|--------|
| 2565 | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต | | | | | | |
| | Stage 1 ⁽¹⁾ | Stage 2 ⁽²⁾ | Stage 3 ⁽³⁾ | POCI ⁽⁴⁾ | Simplified ⁽⁵⁾ | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - | | | | | | |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | | | | | | |
| กลุ่มระดับการลงทุน | 4,828 | - | - | - | - | 4,828 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | - | - | - | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | | |
| มูลค่าทุนตัดจำหน่าย | | | | | | |
| กลุ่มระดับการลงทุน | 1,320 | - | - | - | - | 1,320 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 1 | - | - | - | - | 1 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| กลุ่มระดับการลงทุน | 13,815 | - | - | - | - | 13,815 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 5 | - | 206 | - | - | 211 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | | |
| ไม่ค้างชำระ | 50,195 | - | - | 22 | - | 50,217 |
| ค้างชำระ 1 - 30 วัน | 6,233 | - | - | - | - | 6,233 |
| ค้างชำระ 31 - 60 วัน | - | 4,162 | - | - | - | 4,162 |
| ค้างชำระ 61 - 90 วัน | - | 1,970 | - | - | - | 1,970 |
| มากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 1,369 | 1,156 | - | 2,525 |
| รวม | 56,428 | 6,132 | 1,369 | 1,178 | - | 65,107 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 300 | 845 | 875 | 704 | - | 2,724 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | | | | | | |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 2,001 | - | - | - | - | 2,001 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | - | - | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | | | | | | |
| สินทรัพย์อื่น | 332 | 26 | 1,270 | - | 294 | 1,922 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | 1 | 1,257 | - | 50 | 1,308 |

⁽¹⁾ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (12-mth ECL)⁽²⁾ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Lifetime ECL - not credit impaired)⁽³⁾ มีการค้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)⁽⁴⁾ มีการค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)⁽⁵⁾ สินทรัพย์ทางการเงินที่คำนวณสำรองตามเกณฑ์อย่างง่าย (Simplified)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|--|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|--------|
| | 2564 | | | | | |
| | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต | | | | | |
| | Stage 1 ⁽¹⁾ | Stage 2 ⁽²⁾ | Stage 3 ⁽³⁾ | POCI ⁽⁴⁾ | Simplified ⁽⁵⁾ | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - | | | | | | |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | | | | | | |
| กลุ่มระดับการลงทุน | 8,950 | - | - | - | - | 8,950 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 3 | - | - | - | - | 3 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| กลุ่มระดับการลงทุน | 10,416 | - | - | - | - | 10,416 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | 244 | - | - | 244 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | | |
| ไม่ค้างชำระ | 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 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | | | | | | |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 843 | - | - | - | - | 843 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | - | - | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | | | | | | |
| สินทรัพย์อื่น | 455 | 21 | 1,084 | - | 231 | 1,791 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | 1 | 1,061 | - | 32 | 1,094 |

⁽¹⁾ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (12-mth ECL)⁽²⁾ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Lifetime ECL - not credit impaired)⁽³⁾ มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)⁽⁴⁾ มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)⁽⁵⁾ สินทรัพย์ทางการเงินที่คำนวณสำรองตามเกณฑ์อย่างง่าย (Simplified)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

| | 2565 | | | | |
|--|--|------------------------|------------------------|---------------------|-------|
| | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต | | | | |
| | Stage 1 ⁽¹⁾ | Stage 2 ⁽²⁾ | Stage 3 ⁽³⁾ | POCI ⁽⁴⁾ | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - | | | | | |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | | | | | |
| กลุ่มระดับการลงทุน | 1,848 | - | - | - | 1,848 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | - | - | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| กลุ่มระดับการลงทุน | 162 | - | - | - | 162 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | 58 | - | 58 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | | | |
| ไม่ค้างชำระ | 5,067 | - | - | - | 5,067 |
| มากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 22 | 277 | 299 |
| รวม | 5,067 | - | 22 | 277 | 5,366 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 32 | - | 19 | 151 | 202 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | | | | | |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 1 | - | - | - | 1 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | - | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | | | | | |
| สินทรัพย์อื่น | 14 | - | 2 | - | 16 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | 2 | - | 2 |

⁽¹⁾ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (12-mth ECL)⁽²⁾ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Lifetime ECL - not credit impaired)⁽³⁾ มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)⁽⁴⁾ มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--|--|------------------------|------------------------|---------------------|-------|
| | 2564 | | | | |
| | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต | | | | |
| | Stage 1 ⁽¹⁾ | Stage 2 ⁽²⁾ | Stage 3 ⁽³⁾ | POCI ⁽⁴⁾ | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - | | | | | |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | | | | | |
| กลุ่มระดับการลงทุน | 1,348 | - | - | - | 1,348 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | - | - | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | | | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| กลุ่มระดับการลงทุน | 247 | - | - | - | 247 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 1 | - | 30 | - | 31 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | | | |
| ไม่ค้างชำระ | 4,622 | - | - | 1 | 4,623 |
| มากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 22 | 250 | 272 |
| รวม | 4,622 | - | 22 | 251 | 4,895 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 31 | - | 19 | 123 | 173 |
| สินทรัพย์อื่น | | | | | |
| สินทรัพย์อื่น | 13 | - | 2 | - | 15 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | 2 | - | 2 |

⁽¹⁾ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (12-month ECL)⁽²⁾ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Lifetime ECL - not credit impaired)⁽³⁾ มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)⁽⁴⁾ มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีหลักประกันที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือไว้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | |
|---|--------------------------------------|--------|--|
| | ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน | | ประเภทของหลักประกันหลัก |
| | 2565 | 2564 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 64,296 | 57,022 | เงินสด ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง รถยนต์ และหลักทรัพย์ |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|--------------------------------------|------|-------------------------|
| | ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน | | ประเภทของหลักประกันหลัก |
| | 2565 | 2564 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 353 | 328 | ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง |

45.2 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 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|--------------------------|---------------|--------|
| | 2565 | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 5 | 5 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,718 | 930 | 165 | 4,813 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 254 | 2,236 | 2,490 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | - | 132 | 132 |
| เงินลงทุน | - | 15,134 | 3,489 | 18,623 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 8,429 | 55,819 | 628 | 64,876 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | - | - | 2,001 | 2,001 |
| สินทรัพย์อื่น | - | - | 1,922 | 1,922 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 16,415 | - | 16,415 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | - | 3 | 3 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 21 | 47,709 | - | 47,730 |
| หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | - | - | 1,069 | 1,069 |
| หนี้สินอื่น | - | 346 | 1,012 | 1,358 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|--------------------------|---------------|--------|
| | 2564 | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 4 | 4 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2,989 | 5,793 | 150 | 8,932 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 324 | 2,457 | 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 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 15,984 | - | 15,984 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | - | 18 | 18 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 32 | 34,276 | - | 34,308 |
| หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | - | - | 1,264 | 1,264 |
| หนี้สินอื่น | - | 387 | 220 | 607 |



(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|----------------------------|--------------------------|---------------|--------|
| | 2565 | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย | | | |
| | ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,844 | - | 4 | 1,848 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | - | 176 | 176 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | - | 129 | 129 |
| เงินลงทุน | - | 162 | 1,904 | 2,066 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 4,941 | 216 | 135 | 5,292 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | - | - | 1 | 1 |
| สินทรัพย์อื่น | - | - | 16 | 16 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 20,016 | - | 20,016 |
| หนี้สินอื่น | - | 63 | 121 | 184 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|----------------------------|--------------------------|---------------|--------|
| | 2564 | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย | | | |
| | ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| 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 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 11,696 | - | 11,696 |
| หนี้สินอื่น | - | 83 | 82 | 165 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยและหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่มีดอกเบี้ย

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|--|-------------|--------------|----------|-----------|--------|---|
| | 2565 | | | | | | |
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ |
| | เมื่อ | | | | | | |
| | ทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 902 | 28 | - | - | 930 | 0.10 - 0.73 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 1 | 230 | 23 | - | 254 | 3.50 |
| เงินลงทุน | - | - | 230 | 10,335 | 4,569 | 15,134 | 0.75 - 43.24 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 1,671 | 747 | 17,565 | 35,781 | 55 | 55,819 | 6.00 - 17.55 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 680 | 13,397 | 338 | 2,000 | - | 16,415 | 1.57 - 1.67 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 3,555 | 6,373 | 29,211 | 8,570 | 47,709 | 2.88 - 6.27 |
| หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 3 | 27 | 316 | - | 346 | 2.38 - 5.13 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | | | | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ |
|---|--|-------------|--------------|----------|-----------|--------|---|
| | 2564 | | | | | | |
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | รวม | |
| | เมื่อ | | | | | | |
| | ทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| 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 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| 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 | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|-----------------------------------|--|-------------|--------------|----------|-----------|--------|--|
| | 2565 | | | | | | อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ |
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
| | เมื่อ | | | | | | |
| | ทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินลงทุน | - | - | - | 102 | 60 | 162 | 3.64 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 85 | - | - | 131 | - | 216 | 17.55 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 1,347 | 2,397 | 7,402 | 8,870 | 20,016 | 3.44 |
| หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 16 | 47 | - | 63 | 3.32 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ | |
|-----------------------------------|--|-------------|--------------|----------|-----------|--------|--|--|
| | 2564 | | | | | | | |
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | รวม | | |
| | เมื่อ | | | | | | | |
| | ทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินลงทุน | - | - | 131 | 116 | - | 247 | 3.38 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 87 | 1,000 | - | 135 | - | 1,222 | 11.91 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 3,996 | 2,700 | 5,000 | 11,696 | 3.69 | |
| หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 21 | 62 | - | 83 | 2.49 | |

ข) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านราคา

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านราคา โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทและบริษัทย่อยรับได้ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะความเสี่ยงต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้งที่ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมและดูแลของคณะกรรมการบริหาร

45.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหาร

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | | |
|---|--------------|---------------|--------------|------------|--------|
| | 2565 | | | | |
| | เมื่อทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u> | | | | | |
| เงินสด | 5 | - | - | - | 5 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,883 | 930 | - | - | 4,813 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | |
| ชุดกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 231 | 23 | 2,236 | 2,490 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 129 | - | - | 3 | 132 |
| เงินลงทุน | - | 230 | 14,904 | 3,489 | 18,623 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾ | 1,920 | 19,166 | 37,806 | 5,984 | 64,876 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | - | 2,001 | - | - | 2,001 |
| สินทรัพย์อื่น | 1,498 | 407 | 1 | 16 | 1,922 |
| <u>สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย</u> | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ | - | 717 | - | - | 717 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | | | | | |
| - สำรองสินไหมทดแทน | - | 159 | 110 | - | 269 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | - | 112 | - | - | 112 |
| <u>หนี้สินทางการเงิน</u> | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 680 | 13,735 | 2,000 | - | 16,415 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | 3 | - | - | 3 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 9,949 | 37,781 | - | 47,730 |
| หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | - | 1,069 | - | - | 1,069 |
| หนี้สินอื่น | - | 1,088 | 270 | - | 1,358 |

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต



(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | | |
|--|--------------|---------------|--------------|------------|-------|
| | 2565 | | | | |
| | เมื่อทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | |
| - สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ⁽²⁾ | - | 251 | 4,720 | - | 4,971 |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | 1,379 | 764 | - | 2,143 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | 1,085 | - | - | 1,085 |
| ภาระผูกพัน | | | | | |
| ภาระผูกพันอื่น | 1 | - | - | - | 1 |

(2) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวแสดงด้วยมูลค่ากระแสเงินสดก่อนการคิดลด

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | | |
|---|--------------|---------------|--------------|------------|--------|
| | 2564 | | | | |
| | เมื่อทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| เงินสด | 4 | - | - | - | 4 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,139 | 5,779 | 14 | - | 8,932 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 271 | 253 | 2,257 | 2,781 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 206 | - | - | - | 206 |
| เงินลงทุน | - | 9,505 | 911 | 2,708 | 13,124 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾ | 2,742 | 18,065 | 32,146 | 4,730 | 57,683 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | - | 843 | - | - | 843 |
| สินทรัพย์อื่น | 176 | 1,401 | 204 | 10 | 1,791 |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยค้างรับ | - | 749 | - | - | 749 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | | | | | |
| - สำรองสินไหมทดแทน | - | 125 | 27 | - | 152 |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ | - | 51 | - | - | 51 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 850 | 13,134 | 2,000 | - | 15,984 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | 18 | - | - | 18 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 9,859 | 24,449 | - | 34,308 |
| หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | - | 1,264 | - | - | 1,264 |
| หนี้สินอื่น | - | 290 | 317 | - | 607 |

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้วยค้ำประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม | | | | |
|---------------------------------|--------------|---------------|--------------|------------|-------|
| | 2564 | | | | |
| | เมื่อทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | | | | | |
| - สำรองประกันภัยสำหรับสัญญา | | | | | |
| ประกันภัยระยะยาว ⁽²⁾ | - | 857 | 5,739 | - | 6,596 |
| - สำรองค่าสินไหมทดแทนและ | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย | - | 1,231 | 652 | - | 1,883 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | - | 468 | - | - | 468 |
| ภาระผูกพัน | | | | | |
| ภาระผูกพันอื่น | 1 | - | 9 | - | 10 |

(2) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวแสดงด้วยมูลค่ากระแสเงินสดก่อนการคิดลด

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|----------------------|---------------|--------------|------------|--------|
| | 2565 | | | | |
| | เมื่อทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,848 | - | - | - | 1,848 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | - | - | 176 | 176 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 129 | - | - | - | 129 |
| เงินลงทุน | - | - | 162 | 1,904 | 2,066 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾ | 16 | 143 | 4,937 | 196 | 5,292 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 1 | - | - | - | 1 |
| สินทรัพย์อื่น | 15 | 1 | - | - | 16 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 3,744 | 16,272 | - | 20,016 |
| หนี้สินอื่น | - | 137 | 47 | - | 184 |
| ภาระผูกพัน | | | | | |
| ภาระผูกพันอื่น | 1 | - | - | - | 1 |

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต



(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--|----------------------|---------------|--------------|------------|--------|
| | 2564 | | | | |
| | เมื่อทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,348 | - | - | - | 1,348 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 200 | - | 176 | 376 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 194 | - | - | - | 194 |
| เงินลงทุน | - | 131 | 116 | 1,614 | 1,861 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾ | 216 | 4,520 | 113 | - | 4,849 |
| สินทรัพย์อื่น | 13 | 2 | - | - | 15 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 3,996 | 7,700 | - | 11,696 |
| หนี้สินอื่น | - | 103 | 62 | - | 165 |
| ภาระผูกพัน | | | | | |
| ภาระผูกพันอื่น | 1 | - | - | - | 1 |

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

45.4 อนุพันธ์

ความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์คือความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ที่มีตราสารทุนเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงอาจเปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทย่อยเกือบทั้งหมดเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าซึ่งถือไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์ซึ่งใช้ตราสารทุนเป็นรายการอ้างอิง โดยทั้งคู่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) เพื่อปิดความเสี่ยง บริษัทย่อยได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสถานะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง การกำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและสถานะคงค้างอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เท่าทันกับสถานะตลาด ตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่นโยบายของบริษัทย่อยกำหนดไว้

45.5 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|----------------|----------------|---------|---------|---------|
| | 2565 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | | รวม | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| - สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 254 | 254 | - | 254 | - |
| - อื่น ๆ | 2,236 | 2,236 | 1,830 | 49 | 357 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 132 | 132 | 132 | - | - |
| ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 13,815 | 13,815 | - | 13,815 | - |
| ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 3,489 | 3,489 | 2,805 | 407 | 277 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 3 | 3 | 3 | - | - |
| สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดินและอาคาร | 157 | 157 | - | - | 157 |
| สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินสด | 5 | 5 | - | - | 5 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 4,828 | 4,828 | 3,883 | 945 | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน | | | | | |
| ตัดจำหน่าย | 1,319 | 1,319 | - | 1,319 | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 62,383 | 61,866 | - | 8,488 | 53,378 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 2,001 | 2,001 | - | 2,001 | - |
| สินทรัพย์อื่น | 614 | 614 | - | 614 | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 16,415 | 16,394 | - | - | 16,394 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 47,730 | 47,783 | - | 47,783 | - |
| หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 1,069 | 1,069 | - | 1,069 | - |
| หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 272 | 272 | - | 272 | - |



(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|----------------|----------------|---------|---------|---------|
| | 2564 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | | รวม | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| - สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 324 | 324 | - | 324 | - |
| - อื่น ๆ | 2,457 | 2,457 | 1,778 | 329 | 350 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 206 | 206 | 206 | - | - |
| ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 10,416 | 10,416 | - | 10,416 | - |
| ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 2,708 | 2,708 | 2,434 | - | 274 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 18 | 18 | 18 | - | - |
| สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดินและอาคาร | 166 | 166 | - | - | 166 |
| สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| 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 | - |
| หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 1,264 | 1,264 | - | 1,264 | - |
| หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 220 | 220 | - | 220 | - |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

| | 2565 | | | | |
|--|----------------|----------------|---------|---------|---------|
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | | รวม | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| - อื่น ๆ | 176 | 176 | - | 49 | 127 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 129 | 129 | 129 | - | - |
| ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 162 | 162 | - | 162 | - |
| ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 1,904 | 1,904 | 1,621 | 52 | 231 |
| สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดินและอาคาร | 58 | 58 | - | - | 58 |
| สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 1,848 | 1,848 | 1,848 | - | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 5,164 | 5,164 | - | 5,035 | 129 |
| ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 1 | 1 | - | 1 | - |
| สินทรัพย์อื่น | 14 | 14 | - | 14 | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 20,016 | 20,052 | - | 20,052 | - |
| หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 121 | 121 | - | 121 | - |



(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--|----------------------|----------------|---------|---------|---------|
| | 2564 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | | รวม | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| - อื่น ๆ | 376 | 376 | - | 251 | 125 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 194 | 194 | 194 | - | - |
| ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน | | | | | |
| เบ็ดเสร็จอื่น | 247 | 247 | - | 247 | - |
| ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| | 1,614 | 1,614 | 1,445 | - | 169 |
| สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดินและอาคาร | 61 | 61 | - | - | 61 |
| สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| 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 | - |

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

| | |
|---|--|
| เงินสด | - มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน | - มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น |
| อนุพันธ์ | - มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาแต่ละราย |

เงินลงทุน

- มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า เช่น มูลค่าทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อสุทธิต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อสุทธิต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดิน และอาคาร

- มูลค่ายุติธรรมของที่ดินใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดของทรัพย์สินอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- มูลค่ายุติธรรมของอาคารใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดและวิธีรายได้

ลูกหนี้และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์

- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น



- | | |
|---|---|
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - เงินกู้ยืมจาก สถาบันการเงินและ ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม | <ul style="list-style-type: none"> - มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมประเภทขายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน |
|---|---|

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

46. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ์ในอัตราหุ้นละ 1.90 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 1,992 ล้านบาท

47. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566

คำย่อ

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
 บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
 บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 บริษัท ที โลฟส์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 บริษัท อาร์ทีเอ็น อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด
 บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
 บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
 บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
 บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด
 บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
 บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด
 บริษัท ที โบรคเกอร์ จำกัด
 บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด
 บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด
 บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด
 ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
 บริษัท ธนชาติ โบรคเกอร์ จำกัด
 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
 ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
 บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
 บริษัท พรุเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 บริษัท อายิโนะโมะโต๊ะ (ประเทศไทย) จำกัด
 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน
 ธนาคารแห่งประเทศไทย
 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
 โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

บริษัทฯ
 บล. ธนชาติ
 ธนชาติประกันภัย
 ที โลฟส์
 ราชธานีลิสซิ่ง
 อาร์ทีเอ็น
 บบส. เอ็นเอฟเอส
 บบส. แม็กซ์
 บบส. ทีเอส
 ธนชาติพลัส
 ธนชาติแมเนจเม้นท์
 รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส
 ที โบรคเกอร์
 เอ็มทีเอส
 เอสพีวี 1
 เอสพีวี 2
 ธนาคารธนาชาติ
 ธนชาติโบรคเกอร์
 ธนาคารทหารไทย
 ธนาคารทหารไทยธนชาติ
 ธนาคารนครหลวงไทย
 บมจ. เอ็มบีเค
 บมจ. พรุเด็นเซียล ประกันชีวิต
 บจ. อายิโนะโมะโต๊ะ
 กองทุนฟื้นฟูฯ
 ธปท.
 ก.ล.ต.
 ตลท.
 คปภ.
 โรคโควิด 19



เอกสารแนบ (บนเว็บไซต์)



เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

เอกสารแนบ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูแลกิจการ
และจรรยาบรรณธุรกิจ

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการชุดย่อย



เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

| นายบันเทิง ตันติวิท | ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) | | |
|--|---|-----------------|--|
| วันที่ดำรงตำแหน่ง | 30 ตุลาคม 2523 | | |
| อายุ | 78 ปี | | |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | <ul style="list-style-type: none">● Master of Science (Finance) in Management, Massachusetts Institute of Technology, USA● Bachelor of Science in Electrical Engineering, Massachusetts Institute of Technology, USA | | |
| ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร | <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> | | |
| | <ul style="list-style-type: none">● ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 25/2547 | | |
| | <u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u> | | |
| | <ul style="list-style-type: none">● หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives) | | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | | | |
| บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | ● ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน | 2558 - ปัจจุบัน | |
| | ● ประธานกรรมการ | 2549 - ปัจจุบัน | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | | | |
| บริษัท 911 สตรีทบอล จำกัด | ● กรรมการ | 2564 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ● ประธานกรรมการ | 2562 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท แพลมไทย วิลเลจ จำกัด | ● กรรมการ | 2559 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด | ● กรรมการ | 2549 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) | ● ประธานกรรมการ | 2546 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด | ● กรรมการ | 2546 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท บี.วิ. โฮลดิ้ง จำกัด | ● กรรมการ | 2546 - ปัจจุบัน | |

| | | |
|---|-----------------------|-----------------|
| บริษัท ดีบุก จำกัด | ● กรรมการ | 2530 - ปัจจุบัน |
| บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด | ● กรรมการ | 2530 - ปัจจุบัน |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | |
| บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) | ● กรรมการ | 2558 - 2560 |
| ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) | ● ประธานกรรมการ | 2545 - 2562 |
| บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | ● ประธานกรรมการบริหาร | 2537 - 2561 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ | ไม่มี | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | ไม่มี | |

| นายสุเคซ พูนพิพัฒน์ | รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
|---|--|
| วันที่ดำรงตำแหน่ง | 23 พฤษภาคม 2526 |
| อายุ | 72 ปี |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | <ul style="list-style-type: none"> • Master of Science, University of Wisconsin, USA • ภาณิชนายศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |
| ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร | <p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 8/2547 • ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 15/2555 • ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 28/2555 • ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 4/2555 <p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557 • หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชั่นของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives) • หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561 <p><u>สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 8/2552 <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2021 <p><u>ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 2020 Cyber Security Awareness for BoD, Personal Data Protection Act, Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective <p><u>ธนาคารทหารไทยธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience • Decentralized Finance (DeFi), Digital Marketing Strategy, Open Banking and Virtual Banking และ ESG - Environmental, Social, Governance |

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

| | | |
|--|---|--|
| ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> รองประธานกรรมการ และรองประธานคณะกรรมการบริหาร | 2562 - ปัจจุบัน |
| บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน รองประธานกรรมการ | 2561 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน |
| บริษัท พี อาร์ จี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน ประธานกรรมการ | 2559 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน |

ตำแหน่งในกิจการอื่น

| | | |
|--|---|------------------------------------|
| บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร | 2562 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน |
| บริษัท ที โลฟ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท เอ็ม บี เค โลฟ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)” เปลี่ยนชื่อบริษัท ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2565) | <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ | 2557 - ปัจจุบัน |
| บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ | 2549 - ปัจจุบัน |
| บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ | 2548 - ปัจจุบัน |
| บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ | 2546 - ปัจจุบัน |

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

| | | |
|--|---|--|
| ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> รองประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการคัดสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร | 2562 - 2564 2559 - 2562 2548 - 2564 2548 - 2562 |
| บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเมนต์ ไพรเวท จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ | 2558 - 2562 |
| บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ | 2557 - 2562 |
| บริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการใหญ่ | 2556 - 2561 2553 - 2561 |
| บริษัท ปทุมโรสมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการบริหาร | 2554 - 2560 |

| | | |
|---|--------------------------|-------------|
| บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | • กรรมการ | 2550 - 2561 |
| บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียว เอชเทท จำกัด | • กรรมการ | 2550 - 2561 |
| บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | • รองประธานกรรมการบริหาร | 2546 - 2561 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ | ไม่มี | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | ไม่มี | |

วันที่ดำรงตำแหน่ง

23 พฤษภาคม 2543

อายุ

74 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, Wichita State University, Kansas, USA

ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่
และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร

- พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP)

- รุ่น 33/2546

- ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC)

- รุ่น 4/2550

- ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 32/2553

- ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

- หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557

- หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย
ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)

- Singapore Institute of Directors

- Attendance for course LCD - Module 1: Listed Company

- Director Essentials-Understanding the Regulatory Environment
in Singapore: What Every Director Ought to Know

- Attendance for course LCD - Module 2: Audit Committee
Essentials

- Attendance for course LCD - Module 3: Risk Management
Essentials

- Attendance for course LCD - Module 4: Nominating
Committee Essentials

- Attendance for course LCD - Module 5: Remuneration
Committee Essentials

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)

- กรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง

2558 - ปัจจุบัน

- กรรมการตรวจสอบ

2556 - ปัจจุบัน

Frasers Property Company Limited -
Singapore

- กรรมการตรวจสอบ และกรรมการ

- Information Technology & Cybersecurity

2565 - ปัจจุบัน

| | | |
|---|---|-------------|
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | ไม่มี | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | |
| Fraser and Neave, Limited (Singapore) | <ul style="list-style-type: none">ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหา | 2557 - 2565 |
| | <ul style="list-style-type: none">กรรมการกำหนดค่าตอบแทน | 2556 - 2565 |
| บริษัท ไทย โซลาร์ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none">ประธานกรรมการตรวจสอบ | 2556 - 2564 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด | <ul style="list-style-type: none">ประธานกรรมการ | 2551 - 2560 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ | ไม่มี | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | ไม่มี | |

| นายธีรพจน์ วัชรภักย์ | | ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) | |
|--|--|---|-----------------|
| วันที่ดำรงตำแหน่ง | | 3 เมษายน 2557 | |
| อายุ | | 69 ปี | |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | | <ul style="list-style-type: none">● Master of Business Administration, Boston University, USA● Bachelor of Arts in Economics and Commerce, University of Melbourne, Australia | |
| ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร | | <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> <ul style="list-style-type: none">● ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 197/2557● ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 19/2557 <u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u> <ul style="list-style-type: none">● หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557● หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)● หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561 | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | | ไม่มี | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | | | |
| บริษัท ยู.เอส.พี.เอ็น. จำกัด | | ● กรรมการ | 2540 - ปัจจุบัน |
| บริษัท ที.วี.วี.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด | | ● กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ | 2527 - ปัจจุบัน |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
| บริษัท ยู.วี.เอส.พี. จำกัด | | ● กรรมการ | 2540 - 2564 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ | | ไม่มี | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | | ไม่มี | |

| นางสาลิณี วังตาล | | กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) | |
|---|---|---|--|
| วันที่ดำรงตำแหน่ง | 1 มกราคม 2563 | | |
| อายุ | 68 ปี | | |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | <ul style="list-style-type: none"> • Master of Business Administration, Finance & International Business, Columbia University, USA • บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | | |
| ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร | <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 36/2558 • Advance Management Program | | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี | | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | | | |
| บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> • ประธานกรรมการตรวจสอบและบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหา | 2565 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท สยามพารากอน รีเทล จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ | 2564 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท สยามพารากอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ | 2564 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท กรีนเอร์ธพาวเวอร์ (ไทยแลนด์) จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> • ประธานกรรมการ | 2563 - ปัจจุบัน | |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> • ประธานกรรมการตรวจสอบ | 2561 - ปัจจุบัน | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
| บริษัท เนชั่น มัลติมีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ | 2561 - 2563 | |
| สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้อำนวยการ | 2558 - 2560 | |
| บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> • ประธานกรรมการตรวจสอบ | 2557 - 2562 | |
| องค์การคลังสินค้า | <ul style="list-style-type: none"> • ประธานกรรมการบริหาร | 2557 - 2561 | |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ | ไม่มี | | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | ไม่มี | | |

| ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์ | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) | |
|---|---|------------------------------------|
| วันที่ดำรงตำแหน่ง | 1 มกราคม 2563 | |
| อายุ | 57 ปี | |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | <ul style="list-style-type: none">• Doctor of Philosophy in Engineering, University of Auckland, New Zealand• Master of Engineering (Electrical and Electronic), University of Auckland, New Zealand• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) มหาวิทยาลัยขอนแก่น | |
| ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร | <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> | |
| | <ul style="list-style-type: none">• ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 121/2558• ประกาศนียบัตร Advanced Audit Committee Program (AAPC) รุ่น 25/2559• ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 242/2560• ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 41/2560• ประกาศนียบัตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่น 35/2561• ประกาศนียบัตร Strategic Board Master Class (SBM) รุ่น 5/2561• ประกาศนียบัตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่น 19/2563• ประกาศนียบัตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่น 2/2564• ประกาศนียบัตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่น 36/2564• ประกาศนียบัตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 25/2565 | |
| | <u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u> | |
| | <ul style="list-style-type: none">• หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561 | |
| | <u>Columbia Business School</u> | |
| | <ul style="list-style-type: none">• Digital Strategies for Business 2018 | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| บริษัท ฮิวแมนิก้า จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none">• กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน• กรรมการตรวจสอบ | 2563 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน |
| บริษัท วินท์คอม เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none">• ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน• กรรมการตรวจสอบ | 2562 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน |

| | | |
|---|---|-----------------|
| บริษัท สยามอีสต์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) | ● ประธานกรรมการ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ | 2559 - ปัจจุบัน |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | | |
| มหาวิทยาลัยบูรพา | ● กรรมการสภามหาวิทยาลัย | 2564 - ปัจจุบัน |
| มหาวิทยาลัยขอนแก่น | ● กรรมการสภามหาวิทยาลัย | 2562 - ปัจจุบัน |
| มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี | ● กรรมการสภามหาวิทยาลัย | 2556 - ปัจจุบัน |
| บริษัท ไอเอ็มซี เอ้าท์ซอร์ซซิง (ประเทศไทย) จำกัด | ● กรรมการ | 2556 - ปัจจุบัน |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | |
| ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) | ● ประธานกรรมการตรวจสอบ | 2560 - 2562 |
| สมาคมอุตสาหกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศไทย | ● นายกสมาคม | 2558 - 2560 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ | ไม่มี | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | ไม่มี | |

| นายวิจิต ญาณอมร | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) | | |
|--|---|---|---|
| วันที่ดำรงตำแหน่ง | 25 กุมภาพันธ์ 2558 | | |
| อายุ | 76 ปี | | |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | <ul style="list-style-type: none">• Master of Science (Computer Science), University of Iowa, USA• พานิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาสถิติ (เกียรตินิยมอันดับสอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | | |
| ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร | สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | | |
| | <ul style="list-style-type: none">• ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 34/2548• ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 18/2550• ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 20/2558• ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 7/2558• ประกาศนียบัตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่น 3/2559• ประกาศนียบัตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่น 38/2565 | | |
| | ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) | | |
| | <ul style="list-style-type: none">• หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชั่นของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)• หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561 | | |
| | ธนาคารแห่งประเทศไทย | | |
| | <ul style="list-style-type: none">• หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018 | | |
| | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | | |
| | <ul style="list-style-type: none">• สัมมนา IT Future for Listed Company ครั้งที่ 3/2560• สัมมนา IT Future for Capital Market ครั้งที่ 2/2561 | | |
| | | | |
| | | | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | | | |
| บริษัท โอที ซีดี จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none">• ประธานกรรมการ• กรรมการบริหารความเสี่ยง• ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน• กรรมการ | <ul style="list-style-type: none">2563 - ปัจจุบัน2562 - ปัจจุบัน2561 - ปัจจุบัน2545 - ปัจจุบัน | |
| | บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none">• กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน• กรรมการตรวจสอบ | <ul style="list-style-type: none">2558 - ปัจจุบัน2557 - ปัจจุบัน |
| | | บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none">• ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี |

| | | |
|---|---|-----------------|
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | | |
| บริษัท ยูเอสซี อินเตอร์เนชั่นแนลกรุ๊ป จำกัด | ● กรรมการ | 2565 - ปัจจุบัน |
| บริษัท อมรชีวิน จำกัด | ● กรรมการ | 2559 - ปัจจุบัน |
| บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ● ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี | 2557 - ปัจจุบัน |
| บริษัท เดอะแกรนด์ ยูบี จำกัด | ● กรรมการ | 2553 - ปัจจุบัน |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | |
| บริษัท นวทวีป จำกัด | ● กรรมการ | 2545 - 2563 |
| คณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล ภาคราชการกลุ่มกระทรวง ด้านความมั่นคง และการต่างประเทศ | ● อนุกรรมการ | 2544 - 2560 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ | ไม่มี | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | ไม่มี | |

| นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป | | รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) | |
|---|--|---|-----------------|
| วันที่ดำรงตำแหน่ง | | 1 กันยายน 2548 | |
| อายุ | | 77 ปี | |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | | Bachelor of Economics, Monash University, Australia | |
| ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร | | <p><u>Banker Trust, New York, USA</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Corporate Finance Training Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 20/2547 <p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives) หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561 <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018 | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | | | |
| บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) | | • กรรมการบรรษัทภิบาล | 2563 - ปัจจุบัน |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | | | |
| บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด | | • ประธานกรรมการ | 2564 - ปัจจุบัน |
| บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) | | • กรรมการ | 2534 - ปัจจุบัน |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
| บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) | | • รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | 2556 - 2561 |
| ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) | | • รองประธานกรรมการบริหาร | 2549 - 2562 |
| | | • กรรมการ | 2545 - 2562 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ | | ไม่มี | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | | ไม่มี | |

วันที่ดำรงตำแหน่ง

2 มีนาคม 2552

อายุ

66 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Management สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- พานิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่
และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร

- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 15/2559
 - ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 5/2544
- ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
- หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557
 - หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)
- สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ประกาศนียบัตร TLCA Leadership Development Program (LDP) ปี 2555
- สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 5/2550
- สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการ ศาลยุติธรรม
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่น 9/2548
- ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018
 - หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2021
- Digital Business Consult
- PDPA Enforcement Action Board of Directors Responsibility
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2020 Cyber Security Awareness for BoD, Personal Data Protection Act, Economic and Sectoral Outlook: A High-Frequency Data Perspective
- ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
- Security Awareness Training: Cybersecurity and Cyber Resilience
 - Decentralized Finance (DeFi), Digital Marketing Strategy, Open Banking and Virtual Banking และ ESG - Environmental, Social, Governance

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ 2564 - ปัจจุบัน
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล 2562 - ปัจจุบัน

บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

- กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล 2563 - ปัจจุบัน

ตำแหน่งในกิจการอื่น

บริษัท ทีบีซีโอ จำกัด (มหาชน)

- 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

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล 2562 - 2564
- ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง 2555 - 2561
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ 2554 - 2561
- กรรมการบริหาร 2552 - 2561

สมาคมธนาคารไทย

- กรรมการ 2561
- ที่ปรึกษา 2559 - 2561

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- อุปนายกสมาคม 2560 - 2564
- ที่ปรึกษานายกสมาคม 2558 - 2560

บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- รองประธานกรรมการ 2557 - 2561
- รองประธานกรรมการบริหาร 2556 - 2561

| | | |
|---|------------------------|-------------|
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด | ● ประชานกรรมการ | 2556 - 2563 |
| | ● ประชานกรรมการบริหาร | 2554 - 2563 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด | ● ประชานกรรมการ | 2554 - 2561 |
| | และประชานกรรมการบริหาร | |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ | ไม่มี | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | ไม่มี | |

| นายกำธร ตันศิริวัฒน์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน |
|--|---|
| อายุ | 60 ปี |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | <ul style="list-style-type: none"> ● Master of Business Administration in Finance, The University of Michigan at Ann Arbor, USA ● Master of Science in Computer Science, The University of Texas at Austin, USA ● วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |
| ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร | <p>CFA Institute</p> <ul style="list-style-type: none"> ● CFA Program ปี 2544 <p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 176/2563 ● หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 323/2565 <p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557 ● หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชั่นของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives) ● หลักสูตรผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ต่อกลุ่มธนาชาติ ● หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561 <p><u>สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตร Thailand IFRS Conference ปี 2559 ● ก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ที่จะนำมาใช้ในปี 2562 และ 2563 <p><u>KPMG</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรการจัดประเภทสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินตามมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS 9) <p><u>บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรเตรียมความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน <p><u>IMC Institute</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตร Blockchain 2017: Unlocking Internet of Value <p><u>NYC Management Company Limited</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● TFRS ใหม่ ที่ต้องรู้ ● TFRS ปี 2564 ● TFRS ปี 2566 <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018 |

| | | |
|--|---|-----------------|
| <p><u>ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Financial Analysis เพื่อวิเคราะห์สถานการณ์ธุรกิจและการแก้ไขปรับปรุงผลการดำเนินงาน <p><u>สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์/Sustainalytics และบริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ESG Risk & Investment for Asset Managers and Market Participant <p><u>Digital Business Consult</u></p> <ul style="list-style-type: none"> PDPA Enforcement Action Board of Directors Responsibility <p><u>Team Excellence Consulting Company Limited</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ภาพรวม TFRS 17 ในการบริหาร | | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบรรษัทภิบาล | 2563 - ปัจจุบัน |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | | |
| บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แปรนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ | 2563 - ปัจจุบัน |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ | 2562 - ปัจจุบัน |
| บริษัท ธนชาต เอสพีวี 1 จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ | 2562 - ปัจจุบัน |
| บริษัท ธนชาต เอสพีวี 2 จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ | 2562 - ปัจจุบัน |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> รองประธานกรรมการ | 2561 - ปัจจุบัน |
| | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ | 2559 - ปัจจุบัน |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> รองประธานกรรมการ | 2561 - ปัจจุบัน |
| | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ | 2559 - ปัจจุบัน |
| บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ | 2559 - ปัจจุบัน |
| บริษัท ที โลฟท์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท เอ็ม บี เค โลฟท์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)” เปลี่ยนชื่อบริษัทตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2565) | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริหารความเสี่ยง | 2557 - ปัจจุบัน |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ | 2559 - 2561 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร | 2559 - 2561 |
| บริษัท เอ็ม บี เค โลฟท์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริหาร | 2557 - 2563 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ | ไม่มี | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | ไม่มี | |

| นายวัชร เพิ่มพิทักษ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ | | |
|--|---|-----------------|--|
| อายุ | 61 ปี | | |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | <ul style="list-style-type: none">• พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ | | |
| ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร | <u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u> <ul style="list-style-type: none">• หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557 | | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี | | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | | | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด | <ul style="list-style-type: none">• กรรมการ | 2562 - ปัจจุบัน | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด | <ul style="list-style-type: none">• กรรมการ | 2550 - ปัจจุบัน | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด | <ul style="list-style-type: none">• กรรมการ | 2549 - ปัจจุบัน | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด | <ul style="list-style-type: none">• รองประธานกรรมการ | 2559 - 2561 | |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด | <ul style="list-style-type: none">• รองประธานกรรมการ | 2559 - 2561 | |
| | <ul style="list-style-type: none">• รองประธานกรรมการบริหาร | 2549 - 2561 | |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ | ไม่มี | | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | ไม่มี | | |

| นางณัฏฐา ไทยปิ่นณรงค์ | | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานสนับสนุนธุรกิจ | |
|---|--|--|--|
| อายุ | 60 ปี | | |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | <ul style="list-style-type: none">● Master of Business Administration, San Angelo State University, Texas, USA● ศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง | | |
| ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร | <ul style="list-style-type: none">● The 4th Essential Roles of Leadership for Senior Management● Thanachart Leaderships Developments● Empower Employees | | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี | | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | ไม่มี | | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
| บริษัท เอ็มเอที ถังเช่า ฟาร์ม จำกัด | <ul style="list-style-type: none">● กรรมการ | 2562 - 2564 | |
| ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none">● ผู้อำนวยการอาวุโส Head of Business Lending Service● ผู้อำนวยการอาวุโส Head of Business Analysis & SRD | 2561 - 2563 2555 - 2561 | |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ | ไม่มี | | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | ไม่มี | | |

| นางกฤษฎาณี รัตนชัยชาญ | | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย | |
|--|--|------------------------------|--|
| อายุ | 60 ปี | | |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | <ul style="list-style-type: none">• เนติบัณฑิต สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา• นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์• นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | | |
| ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร | <ul style="list-style-type: none">• Leader as Coach• Leadership Transformation | | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี | | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | | | |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด | <ul style="list-style-type: none">• ผู้ชำระบัญชี | 2565 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด | <ul style="list-style-type: none">• กรรมการ | 2563 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด | <ul style="list-style-type: none">• กรรมการ และผู้ชำระบัญชี | 2543 - ปัจจุบัน | |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด | <ul style="list-style-type: none">• ประธานกรรมการ | 2559 - 2565 | |
| ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none">• ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย | 2533 - 2562 | |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ | ไม่มี | | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | ไม่มี | | |

| นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า | | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีทุนธนชาติ | |
|---|--|--------------------------------------|--|
| อายุ | 57 ปี | | |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | <ul style="list-style-type: none">• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการสำหรับการเป็นผู้ประกอบการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี• MINI MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย• บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง | | |
| ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร | <u>ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)</u> <ul style="list-style-type: none">• หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย• Young Bankers' Executive Development Program (YOBEX) NIDA Business School/ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย/ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย• หลักสูตร CFO มืออาชีพ | | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | | | |
| บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) | • ที่ปรึกษาด้านบัญชี การเงิน | 2565 - ปัจจุบัน | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | | | |
| บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด | • กรรมการ | 2565 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด | • ผู้ชำระบัญชี | 2565 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด | • ผู้ชำระบัญชี | 2565 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด | • กรรมการ | 2563 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) | • กรรมการ | 2563 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท ที โลฟท์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท เอ็ม บี เค โลฟท์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)” เปลี่ยนชื่อบริษัทตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2565) | • กรรมการบริหาร • กรรมการ | 2563 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แปรนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด | • กรรมการ | 2563 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด | • กรรมการ | 2563 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด | • กรรมการ | 2562 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด | • กรรมการ | 2562 - ปัจจุบัน | |
| บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด | • กรรมการ | 2559 - ปัจจุบัน | |

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

| | | |
|---|-------------------------|-------------|
| บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด | ● กรรมการ | 2563 - 2565 |
| บริษัท ทูมอนด์ จำกัด (มหาชน) | ● ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี | 2555 - 2561 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ | ไม่มี | |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | ไม่มี | |

| | |
|--|--|
| <p>นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง</p> | <p>เลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และรองผู้อำนวยการสำนักเลขานุการองค์กร</p> |
| <p>อายุ</p> | <p>59 ปี</p> |
| <p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> | <ul style="list-style-type: none"> • นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |
| <p>ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร</p> | <p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร Company Secretary Program (CSP) รุ่น 4/2546 • ประกาศนียบัตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่น 8/2550 • ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 150/2554 • ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2554 • ประกาศนียบัตร Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่น 8/2560 <p><u>ธนาคารธนาคาร จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557 • หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives) <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018 <p><u>สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act – PDPA) <p><u>บริษัท ฟินลิค จำกัด (Thai Law Training)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตรกฎหมายพอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน |
| <p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น</p> | <p>ไม่มี</p> |
| <p>ตำแหน่งในกิจการอื่น</p> | <p></p> |
| <p>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</p> | <ul style="list-style-type: none"> • กรรมการชมรมเลขานุการบริษัทไทย |
| <p>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง</p> | <p>2557 - ปัจจุบัน</p> |
| <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท</p> | <p>ไม่มี</p> |
| <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท</p> | <p>ไม่มี</p> |

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร ในปี 2564 - 2565

| ลำดับ | รายนาม | ตำแหน่ง | จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 | จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (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 วัชรากัย | กรรมการ | - | - | - | - |
| | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 5 | นางสาลินี วังตาล | กรรมการ | - | - | - | - |
| | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 6 | ดร.ธนาชาติ นุ่มนนท์ | กรรมการ | - | - | - | - |
| | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 7 | นายวิจิต ญาณอมร | กรรมการ | - | - | - | - |
| | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 8 | นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป | กรรมการ | - | - | - | - |
| | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 9 | นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ | กรรมการ และ กรรมการผู้จัดการใหญ่ | - | - | - | - |
| | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 10 | นายกำธร ตันศิริวัฒน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน | - | - | - | - |
| | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 11 | นายวัชร เหมพิทักษ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ | - | - | - | - |
| | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 12 | นางญาดา ไทยปิ่นณรงค์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานสนับสนุนธุรกิจ | - | - | - | - |
| | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 13 | นางกฤษยาณี รัตนชัยชาญ | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย | - | - | - | - |
| | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 14 | นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีทุนธนาคาร | - | - | - | - |
| | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |

การดำเนินงานโครงการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทฯ หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

| รายนาม | ทุน รณชาติ | 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 | 45 | | | | | |
| นายบัณฑิต | xxx | xxx | | | | | | | | | | | xxx | | | xxx | x | x | x | x | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| นายศุภเดช | xx /// | xx | xxx | | | | | | | | | | xx | xx | | x | x | | | | | | | xxx | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| นางศิริเพ็ญ | x | /// | | | | | | | | | | /// | | | | | | | | | | | | | | | x | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| นายธีรพจน์ | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | x | x B | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| นางสาธิตี | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | x | xxx | x | x | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ดร.ธนชาติ | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | x | x | xxx | x | | | | | | | | | | | | |
| นายวิธิต | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | x | xxx | x | x | | | | | | | | | | |
| นางสาวสุวรรณา | x // | | | | | | | | | | | | xxx | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | x | | |
| นายสมเจตน์ | x / A | xxx | | | | | | | | | | | x | | | x / | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| นายกำธร | C | | x | x / | x | x | x | xx | xx | x | | | | | | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| นายวัชร | D | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| นางญาดา | D | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| นางกฤษฎา | D | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | x | |
| นางธนวันต์ | D | | x | x / | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | x |

หมายเหตุ

XXX ประธานกรรมการ

/// ประธานกรรมการบริหาร

A กรรมการผู้จัดการใหญ่

D ผู้อำนวยการอาวุโส

XX รองประธานกรรมการ

/// รองประธานกรรมการบริหาร

B กรรมการผู้จัดการ

X กรรมการ

/ กรรมการบริหาร

C ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

รายชื่อบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทย่อย

1. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท ที โลฟ 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 ธนชาติ พลัส จำกัด

บริษัทร่วม

13. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
14. ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
15. บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แปรนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด

บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

16. บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
17. บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
18. บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
19. บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
20. บริษัท ดีบุก จำกัด
21. บริษัท บี.วี. โฮลดิ้ง จำกัด
22. บริษัท แหลมไทร วิลเลจ จำกัด
23. บริษัท 911 สตรีทบอล จำกัด
24. บริษัท พี อาร์ จี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
25. Frasers Property Company Limited - Singapore
26. บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
27. บริษัท ยู.เอส.พี.เอ็น. จำกัด
28. บริษัท ที.วี.วี.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
29. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
30. บริษัท กรีนเอร์ฟาวเวอร์ (ไทยแลนด์) จำกัด
31. บริษัท สยามพารากอน รีเทล จำกัด
32. บริษัท สยามพารากอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
33. บริษัท ออโต้ เอกซ์ 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 ไอที ซิตี จำกัด (มหาชน)
40. บริษัท อมรชีวิน จำกัด
41. บริษัท เดอะแกรนด์ ยูบี จำกัด
42. บริษัท ยูเอสซี อินเทอร์เน็ตชั่นแนลกรุ๊ป จำกัด
43. บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
44. บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด
45. บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด



เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญที่มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปี 2565 มี 2 บริษัท คือ 1) ธนชาตประกันภัย และ 2) ราชธานีลิสซิ่ง

| รายชื่อกรรมการ | | ธนาตประกันภัย | ราชธานีลิสซิ่ง |
|-----------------------------------|---------------|---------------------------|-----------------|
| 1. นายบัณฑิต | ต้นตวิฑ | XXX | |
| 2. นายศุภเดช | พูนพิพัฒน์ | XX /// | |
| 3. นายประพันธ์ | อนุพงษ์อาจ | X // | |
| 4. นายวิเชียร | เมฆตระการ | X | |
| 5. นายพิรวัส | ประดิษฐาณิข | X | |
| 6. นายสุรพันธ์ | เมฆนาวัน | X | |
| 7. นางธวันต์ | ชัยสิทธิการคำ | X | |
| 8. นายพีระพัฒน์ | เมฆสิงห์วี | X / A | |
| 9. นายวิรัตน์ | ชินประพินพร | | XXX / |
| 10. นายโกวิท | รุ่งวัฒนโสภณ | | X /// A |
| 11. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | | X / |
| 12. นางสาวสุวรรณา | สุวรรณประทีป | | X |
| 13. นายกำธร | ต้นตศิริวัฒน์ | | X / |
| 14. นายสรศักดิ์ | ชยรักษ์ | | X |
| 15. นายพิชัย | กิจอิทธิ | | X |
| 16. ดร.ถกล | นันทิราภากร | | X |
| 17. นายสุวิทย์ | อรุณานนท์ชัย | | X |
| 18. นายวราวุธ | วราภรณ์ | | X |
| 19. ดร.นารี | บุญธีราร | | X |
| 20. นายสุรพล | สติมานนท์ | | X |
| หมายเหตุ XXX ประธานกรรมการ | | XX รองประธานกรรมการ | X กรรมการ |
| /// ประธานกรรมการบริหาร | | // รองประธานกรรมการบริหาร | / กรรมการบริหาร |
| A กรรมการผู้จัดการ | | | |



เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

ประวัติหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นข้อมูลเดียวกับประวัติเลขานุการบริษัท ที่ได้มีการเปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report ตามเอกสารแนบ 1 บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

| นายวิชัย เสถียรจิگانนท์ | รองผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบ และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |
|---|---|
| อายุ | 58 ปี |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | <ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง |
| ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร | <p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ประกาศนียบัตร Corruption Risk & Control: Technical Update (CRC) <p><u>สมาคมธนาคารไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> เทคโนโลยีและมาตรฐานการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต (Standard Practices for Fraud Risk Management and Technology) <p><u>สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Audit Change from Internal Auditor to Consultant Smart IA in The Digital World <p><u>สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Risk Based Audit and The Challenges of The Digital Age <p><u>สมาคมประกันวินาศภัยไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> เทคนิคการตรวจสอบและวิเคราะห์เคลมฉ้อฉลเชิงปฏิบัติการ |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | ไม่มี |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น | ไม่มี |
| ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | |
| ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) | <ul style="list-style-type: none"> รองผู้อำนวยการ สายงานตรวจสอบ 2557 - 2562 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ | ไม่มี |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ | ไม่มี |



เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับ
รายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลไว้ในแบบ 56-1 One Report หัวข้อ 1.1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-



เอกสารแนบ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติในการทำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท กูแอนด์ จำกัด (มหาชน) (ฉบับปรับปรุงปี 2565)

บริษัทฯ มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับโครงสร้างของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ โดยยังคงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติปรับปรุงเพิ่มเติมแก้ไขนโยบายดังกล่าว

บทนำ

บริษัทฯ ในฐานะบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนใน ตลาด. และเป็นองค์กรธุรกิจชั้นนำ มีเป้าหมายในการเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างมูลค่าระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญกับการมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบความประพฤติที่สะท้อนถึงคุณค่าองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บุคลากรทุกระดับได้มีการพัฒนาตนเองสำนึกในหน้าที่ความรับผิดชอบของตนในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความถึงพร้อมซึ่งคุณธรรมและจริยธรรม

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ถือปฏิบัติ พร้อมทั้งกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาชานำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมและเพียงพอกับแต่ละกิจการของบริษัท โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีการทบทวนนโยบายและจรรยาบรรณต่าง ๆ เป็นประจำทุกปีเพื่อให้มีความทันสมัยสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น

นโยบายฉบับที่มีการทบทวนครั้งนี้ ได้มีการปรับปรุงให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติของทางการ และสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยยังยึดแนวปฏิบัติตาม “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560” ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เผยแพร่

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่ากระบวนการจัดการ โดยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล จะเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการและทำให้บริษัทฯ เป็นที่ยอมรับมากขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งในการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจให้แก่บริษัทฯ รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยทั่วถึง ซึ่งจะก่อให้เกิดความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ และกลุ่มธนาชาติ



หลักการดำเนินธุรกิจ (Business Principles) บริษัท กูบรอนชาต จำกัด (มหาชน)

กลุ่มธรมชาติมีหลักการดำเนินธุรกิจ (Business Principles) เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ดังนี้

1. แข่งขันอย่างมีคุณธรรม และจริยธรรม มีผลประโยชน์ที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะสั้นและระยะยาว
2. ประกอบธุรกิจโดยเคารพสิทธิ มีความรับผิดชอบต่องูถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
3. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม
4. ปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.1 ความเข้าใจและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจให้สิทธิและความเท่าเทียมกันแก่กรรมการทุกคนในการพิจารณาตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ โดยแยกหน้าที่ชัดเจนระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อยและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ไม่มีหน้าที่จัดการงานประจำของบริษัทฯ แต่จะมีหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดและเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาการบริหารจัดการธุรกิจของบริษัทฯ ตามวาระที่กำหนดหรือตามที่ประธานกรรมการจะเห็นควรเพื่อ

1. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย นโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ
2. กำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนธุรกิจ
3. ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

หลักปฏิบัติ 1.2 การกำกับดูแลในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดหลักการดำเนินธุรกิจ (Business Principles) พร้อมทั้งได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ

กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของบริษัทฯ จะต้องเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณที่กำหนด หน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ หรือหน่วยงานที่ดูแลงานธรรมาภิบาลและ/หรือ หน่วยงานที่ดูแลงานบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการเผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจ และส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณอย่างจริงจัง ต่อเนื่องและสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรในการปฏิบัติงาน และจะต้องรายงานผลการดำเนินงานด้านการส่งเสริมความรู้และการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณนี้ต่อคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัทฯ

เพื่อให้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติของทางการ และสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบให้มีการทบทวนปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทฯ จะต้องทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณที่บริษัทฯ กำหนดดังกล่าวข้างต้นอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งให้การรับรองในการปฏิบัติตามทุกประการ

หลักปฏิบัติ 1.3 บทบาทของคณะกรรมการบริษัทฯ

กรรมการมีบทบาทในการกำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล มีความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ หรือการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทฯ อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติตามหน้าที่ที่มีความรับผิดชอบอย่างเต็มที่และเป็นอิสระ

ดูแลให้มีระบบการควบคุมด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบ จัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าวและเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

หลักปฏิบัติ 1.4 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัท จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการ (Board Charter) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และมีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมทั้งทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร

กรรมการจะต้องเข้าใจขอบเขตหน้าที่ของตน การมอบหมายอำนาจการจัดการกิจการให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ ให้มีการบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร อย่างไรก็ตามการมอบหมายดังกล่าวมิได้เป็นการปลดปล่อยหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัท ยังมีหน้าที่ติดตามดูแลฝ่ายจัดการให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1 วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ กำหนดผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้น
2. เจ้าหนี้
3. คณะกรรมการบริษัท
4. ผู้บริหาร
5. พนักงาน
6. ลูกค้าและคู่ค้า
7. ผู้สอบบัญชี
8. คู่แข่งขัน
9. สังคมและสิ่งแวดล้อม
10. ภาครัฐ

คณะกรรมการบริษัท จะดูแลจัดการให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนี้

1. การดำเนินธุรกิจของบริษัท จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้งจะต้องทำให้เกิดผลดี ต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม
2. กำหนดผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานด้วยความเหมาะสมและยุติธรรม
3. ให้บริการลูกค้าด้วยคุณภาพ ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และเรียกเก็บค่าบริการในอัตราที่เหมาะสม

4. รับผิดชอบต่อลูกค้าและคู่ค้าในการให้บริการ เช่น ให้บริการตามมาตรฐานวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้าและคู่ค้า รวมทั้งมีหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน
5. ดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความซื่อตรง ไม่เอารัดเอาเปรียบ ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกันได้
6. ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบต่อธุรกิจโดยรวม
7. เปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมของบริษัท ตามมาตรฐานและข้อบังคับของทางการเพื่อให้เกิดความโปร่งใส
8. สนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ในเรื่องของสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมต่าง ๆ ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
9. มีนโยบายชัดเจนที่จะไม่ละเมิดหรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมถึง การไม่ละเมิดหรือไม่สนับสนุนการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ในรูปแบบต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการละเมิดทางตรงหรือทางอ้อม

หลักปฏิบัติ 2.2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท มีการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะปานกลาง และ/หรือประจำปี ของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุ วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการโดย

1. คำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของกิจการ โอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัยและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง โดยมีกลไกที่ทำให้เข้าใจความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างแท้จริง
2. สนับสนุนให้มีการจัดทำหรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์สำหรับระยะปานกลาง 3-5 ปี
3. กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย อย่างเหมาะสม ปลอดภัย โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม



4. เป้าหมายที่กำหนดเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและศักยภาพของกิจการ โดยกำหนดเป้าหมายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน นอกจากนี้ ยังตระหนักถึงความเสี่ยงของการตั้งเป้าหมายที่อาจนำไปสู่การประพฤติที่ผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม
5. กำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้ทั่วทั้งองค์กร
6. กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรและการควบคุมการดำเนินงานที่เหมาะสม และติดตามการดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 3.1 การกำหนดและทบทวนโครงสร้าง

คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท มีความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องขนาดองค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อให้มั่นใจว่า จะได้คณะกรรมการบริษัท โดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สามารถเข้าใจและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

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 ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและไม่มีผลประโยชน์ใด ๆ หรือความ

สัมพันธ์ใด ๆ กับธุรกิจของบริษัท และเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่ม

คุณสมบัติของกรรมการ

1. มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ที่หลากหลายซึ่งช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจของบริษัท และมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมีกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คน ที่มีประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยไม่ได้คำนึงถึงข้อจำกัดเรื่องเพศ
2. ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง
3. จะต้องมีความสัมพันธ์หรือลักษณะเพิ่มเติมในแต่ละประเภท ดังนี้

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

เป็นกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหารและให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

กรรมการอิสระ

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท
- ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรกเว้นแต่กรณีที่คณะกรรมการบริษัท เห็นว่ามีเหตุผลสมควรในการที่จะแต่งตั้งให้กรรมการอิสระนั้นดำรงตำแหน่งต่อไป
- มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด
- ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ขัดกับหลักเกณฑ์ของการเป็นกรรมการอิสระตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

คณะกรรมการชุดย่อย มีองค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบ และวิธีการแต่งตั้ง ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัท จัดตั้งคณะกรรมการอื่น ๆ ขึ้นเพื่อช่วยศึกษา กลั่นกรอง และควบคุมดูแลงานด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกรรมการที่เป็นบุคคลภายนอกในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย และจะต้องรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรง

2. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด จำนวนอย่างน้อย 3 คน ความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ ทำหน้าที่เป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้อง และมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการและระเบียบบริษัทฯ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้ถือหุ้น

3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (Nomination, Remuneration, and Corporate Governance Committee)

ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน และส่วนใหญ่ควรเป็นกรรมการอิสระ โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ มีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ โดยกำหนดบทบาทหน้าที่ไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งบุคคลใดให้เป็นທີ່ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ให้เปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษานั้น รวมทั้งความเป็นอิสระ หรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee)

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหาร โดยต้องมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาอย่างน้อย กึ่งหนึ่งและประธานเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีหน้าที่นำเสนอนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้พิจารณาอนุมัติ กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบาย และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำ นอกจากนี้ มีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายงานผิดปกติทั้งหลาย โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

หลักปฏิบัติ 3.2 การคัดเลือกประธานกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหา และพิจารณากรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานบริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

บทบาทของประธานกรรมการ

1. ไม่ร่วมในการบริหารงานปกติประจำวันของบริษัทฯ
2. ใช้ภาวะผู้นำในการดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทั้งคณะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบวาระการประชุมซึ่งกรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอ และได้ผ่านความเห็นชอบจากประธานกรรมการบริหารแล้ว เพื่อให้วาระสอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เข้าสู่วาระการประชุม



4. จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะพิจารณาและอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน ส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ 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 มีการกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจนเพื่อให้ได้คณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาและคัดเลือกกรรมการ มีการประกาศเป็นแนวทางปฏิบัติอย่างชัดเจน และได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยสมาชิกส่วนใหญ่และประธานเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งกำหนดบทบาทหน้าที่ไว้ในนโยบายนี้และกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งตามที่กฎหมายและข้อบังคับ รวมถึงนโยบายฉบับนี้กำหนด การพิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ออกตามวาระให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป นอกจากจะพิจารณาตามหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการแล้ว จะพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ การปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมา อายุ และความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นตามบทบาทหน้าที่และประเภทของกรรมการแต่ละท่าน

หลักปฏิบัติ 3.4 คำตอบแทนของกรรมการ

ในการเสนอโครงสร้างและอัตราคำตอบแทน คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชด้อย ให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาโครงสร้างและอัตราคำตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจิตใจให้คณะกรรมการบริษัทฯ นำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว การพิจารณากำหนดคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการ

ชด้อยให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณา โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. โครงสร้างคำตอบแทนของกรรมการ ควรสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ คำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชด้อยควรได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมที่สอดคล้องด้วย ทั้งนี้ อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม
2. ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราคำตอบแทน คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชด้อย ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงิน โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาคำตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

หลักปฏิบัติ 3.5 การปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลา

คณะกรรมการบริษัทฯ ควรกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถ และเป็นธรรมต่อองค์กร ต่อผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงานและลูกค้าของบริษัทฯ
2. กรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ โดยดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ทุกบริษัทต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับอื่นที่เกี่ยวข้องและต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง
3. ไม่เป็นกรรมการในบริษัทที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีการแต่งตั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาลที่ทำหน้าที่เสนอบุคคลเป็นกรรมการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา จะต้องตรวจสอบว่าบุคคลนั้น ๆ ไม่ได้เป็นกรรมการหรือประกอบธุรกิจอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ

4. กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง สามารถทำธุรกรรมซึ่งเป็นปกติทางการค้าทั่วไปของ บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยต้องเป็น ธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปใน สถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้า ที่ปราศจากอิทธิพล ทั้งนี้ยกเว้นธุรกรรมต้องห้าม ที่กฎหมายประกาศหรือคำสั่งของทางการกำหนด
5. มีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีความจำเป็น ให้แจ้งประธานกรรมการ บริษัทฯ หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ กรรมการทุกคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด ที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี
6. มีบทบาทหน้าที่ในการพิจารณาการต่าง ๆ ที่นำ เข้าสู่ที่ประชุม มีส่วนร่วมในการซักถามและแสดง ความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่าง เต็มความสามารถ ซึ่งรวมทั้งประเด็นเรื่องการค้ากับ คู่แข่งกิจการที่ดี
7. มีหน้าที่ดูแลด้านธรรมาภิบาลของบริษัทฯ และบริษัท ในกลุ่มธนาคาร ที่เหมาะสมกับโครงสร้าง ลักษณะ การประกอบธุรกิจ และความเสี่ยง

หลักปฏิบัติ 3.6 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและกิจการ ที่ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำกับดูแลให้กรอบและ กลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อย และกิจการอื่นที่บริษัทฯ ลงทุนอย่างเป็นนัยสำคัญ เพื่อรักษา ผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมของบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการ หรือผู้บริหาร ในธนาคารทหารไทยธนชาติ ส่วนบริษัทอื่น ไม่ว่าจะเป็นบริษัทย่อย หรือ บริษัทอื่นที่บริษัทฯ มีส่วนร่วม ตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินการ ของบริษัท แต่ไม่ถึงระดับที่จะมีอำนาจควบคุมนโยบายดังกล่าว มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาแต่งตั้งบุคคล ไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น เว้นแต่เป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น Operating Arms ของบริษัทฯ ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้ง

โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มี อำนาจควบคุมในบริษัทลูก จะต้องดูแลให้การดำเนินงานของ บริษัทลูกเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และดูแลให้บริษัทย่อย มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุมเพียงพอมีการทำ รายการต่าง ๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์

ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลฐานะการ ดำเนินงาน และรายการที่สำคัญต่อบริษัทฯ อย่างครบถ้วน เพียงพอ

หากเป็นการเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นอย่างมีนัยสำคัญ เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 และจำนวนเงินลงทุนหรืออาจต้องลงทุน เพิ่มเติมมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ ในกรณีที่เป็นคณะกรรมการ บริษัทฯ ดูแลให้มีการจัดทำ Shareholders' Agreement หรือ ข้อตกลงอื่น เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการ บริหารจัดการและการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อสามารถใช้เป็นข้อมูลในการ จัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ได้ตามมาตรฐานและกำหนดเวลา

หลักปฏิบัติ 3.7 การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ คณะกรรมการบริษัทฯ ร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อ การปรับปรุงแก้ไขต่อไป รวมถึงการนำผลการประเมินไปใช้ ประกอบพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการ บริษัทฯ

บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และ ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยรวม ทั้งคณะ หรือกรรมการเป็นรายบุคคล ด้วยวิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) โดยคณะกรรมการ อาจพิจารณาใช้วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) ร่วมด้วยก็ได้

คณะกรรมการบริษัทฯ อาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษา ภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็น ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อย ทุก ๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในแบบแสดง รายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

หลักปฏิบัติ 3.8 การเสริมสร้างทักษะและความรู้

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการกำกับดูแลให้กรรมการ แต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ บทบาทหน้าที่ ลักษณะ การประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุน ให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้าง ทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่าง สม่าเสมอ โดยให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือร่วมสัมมนา ที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติหน้าที่และเปิดเผยไว้ใน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)



คณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ จะได้รับการแนะนำและมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจนลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของกิจการ

หลักปฏิบัติ 3.9 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปด้วยความเรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญ และมีเลขานุการบริษัทฯ ที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. ฝ่ายจัดการจัดส่งสารสนเทศแจ้งข้อมูลที่สำคัญให้แก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวันประชุม ในกรณีที่กรรมการต้องการเอกสารเพิ่มเติมให้ติดต่อขอจากกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือเลขานุการบริษัทได้ ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
2. บริษัทฯ กำหนดการประชุมและวาระการประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ไว้ล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการแต่ละคนทราบกำหนดการดังกล่าวเพื่อให้สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ดังนี้
 - 2.1 คณะกรรมการบริษัทฯ ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
 - 2.2 คณะกรรมการบริหาร ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
 - 2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
 - 2.4 คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี
 - 2.5 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
 - 2.6 การประชุมคณะกรรมการคณะอื่น ๆ อยู่ในดุลพินิจของประธานคณะกรรมการแต่ละคณะ
3. องค์ประชุมในการประชุมคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ให้เป็นไปตามประกาศ หรือกฎบัตรของแต่ละคณะในส่วนของการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ นั้น กำหนดให้องค์ประชุมในขณะลงมติควรมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
4. คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เชิญผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

หรือตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น (“ผู้บริหารระดับสูง”) เข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมที่จำเป็นต่อการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัทฯ และเพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

5. ดูแลให้มีการจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการของบริษัทฯ ที่มีเนื้อหาครบถ้วน
6. จัดให้มีการหารือร่วมกันระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และแจ้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุม
7. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท
8. เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่และในกรณีที่มิได้หลักสูตรรับรอง (Certified Program) เลขานุการบริษัทควรเข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าวด้วย

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 4.1 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่มีความรู้ ทักษะประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายดังนี้

1. พิจารณาหรือมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อบรรจุตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง
2. ติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ดูแลให้มีผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม โดยอย่างน้อยคณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาลควรร่วมกับการจัดการใหญ่พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคล เห็นชอบบุคคลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง

3. มีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสม และในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงจะเป็นไปตามกระบวนการสรรหาที่มีการพิจารณาบุคคลทั้งจากภายในและภายนอกกลุ่มชนชาติและจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหารควบคู่ไปกับการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)
 4. ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน
 5. กรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษา ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท
- ผู้บริหารระดับสูงจะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัวใกล้ชิด (Immediate Family) ที่ไม่ใช่เวลาในการปฏิบัติหน้าที่มากนัก จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารก่อนดำรงตำแหน่ง สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่จะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัวใกล้ชิด (Immediate Family) ที่ไม่ใช่เวลาในการปฏิบัติหน้าที่มากนัก จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนดำรงตำแหน่ง
- ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ทุกบริษัทต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับอื่นที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง

บทบาทของกรรมการผู้จัดการใหญ่

1. มีบทบาท ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามขอบเขตหน้าที่ และอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการบริหาร
2. กำกับดูแลให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการบริหาร

บทบาทผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายหรือสำนักขึ้นไป

1. มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกลยุทธ์ รวมถึงกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง

ที่ดี การกำหนดคำตอบแทน และธรรมาภิบาลของบริษัทฯ มาปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึง

2. กำหนดกระบวนการและระบบงาน รวมถึงการมีระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและประเภทต่าง ๆ ตลอดจนควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
3. ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง รวมทั้งสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง
4. รายงานฐานะความเสี่ยงตามที่หน่วยงานกำกับดูแลและบริษัทฯ กำหนด
5. กำหนดโครงสร้างหน้าที่และความรับผิดชอบในสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสมและชัดเจน
6. จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน และสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานของบริษัทฯ

หลักปฏิบัติ 4.2 โครงสร้างคำตอบแทนและการประเมินผล

คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างคำตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

1. การพิจารณากำหนดคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
2. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดคำตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างผู้บริหารระดับสูงและกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาลเสนอ
3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลผู้บริหารระดับสูงจนถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี เพื่อนำไปใช้ในการพิจารณากำหนดคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจนถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยใช้บรรทัดฐานที่ได้ตกลงกัน



ล่วงหน้ากับกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามเกณฑ์ที่เป็นรูปธรรม ซึ่งรวมถึงผลปฏิบัติงานทางการเงิน ผลงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาว การพัฒนาผู้บริหาร ฯลฯ คณะกรรมการบริษัท จะพิจารณาให้ความเห็นชอบผลประโยชน์ข้างต้น โดยคณะกรรมการบริษัท อาจมอบหมายให้ประธานกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาและสื่อสารผลการพิจารณาให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ

4. บุคลากรได้รับค่าตอบแทนเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยระดับค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนงูใจในระยะยาวสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของแต่ละคน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและความยั่งยืนของบริษัท
5. คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานสำหรับทั้งองค์กร

หลักปฏิบัติ 4.3 โครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท มีการศึกษาให้เข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น กรณีที่มีข้อตกลงภายในกิจการครอบครั้ว ไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงผู้ถือหุ้นหรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อความคุ้มครองกิจการ

หลักปฏิบัติ 4.4 การพัฒนาบุคลากร

คณะกรรมการบริษัท ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร ให้องค์กรทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้

คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง

หลักปฏิบัติ 4.5 การพิจารณาทางวินัย

บริษัท ได้กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาทางวินัยสำหรับพนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการไว้ โดยจัดให้มีคณะกรรมการที่จะพิจารณาความผิดทางวินัย ให้เป็นไปตามระเบียบที่บริษัท กำหนด

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 5.1 เสริมสร้างวัฒนธรรม

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมดังนี้

1. ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมและดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนกลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานและการติดตามผลการดำเนินงาน
2. ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) วิธีคิดมุมมองในการออกแบบ พัฒนาผลิตภัณฑ์บริการ การวิจัยและกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า

หลักปฏิบัติ 5.2 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัท ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักและแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยมีแนวปฏิบัติครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1. ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพอนามัย และความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ

2. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขาย การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (Sales Conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า
3. ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง และเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและมีบริการที่ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติตามแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน
4. ความรับผิดชอบต่อชุมชน นำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว
5. ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม ป้องกัน ลด จัดการ และดูแลให้มั่นใจว่าบริษัท จะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม การใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การปล่อยและจัดการของเสียที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น
6. การแข่งขันอย่างเป็นธรรม ประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม
7. การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัท และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ มีการอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และกำหนดแนวปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส โดยเปิดเผยในเว็บไซต์บริษัท และกำหนดให้บริษัท และบริษัทในกลุ่มธนาชาติได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC)

หลักปฏิบัติ 5.3 การจัดการทรัพยากร

คณะกรรมการบริษัท มีการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย Value Chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน ดังนี้

1. ตระหนักถึงความจำเป็นของทรัพยากรที่ต้องใช้ รวมทั้งตระหนักว่าการใช้ทรัพยากรแต่ละประเภทมีผลกระทบต่อกันและกัน
2. ตระหนักว่า รูปแบบธุรกิจ (Business Model) ที่ต่างกัน ทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกัน คำนึงถึงผลกระทบและความคุ้มค่าที่จะเกิดขึ้นต่อทรัพยากร โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อและสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
3. ดูแลให้มั่นใจว่า ในการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ ฝ่ายจัดการมีการทบทวนพัฒนา ดูแลการใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลโดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ

หลักปฏิบัติ 5.4 การบริหารจัดการเทคโนโลยี

สารสนเทศ

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

1. จัดให้มีนโยบายในเรื่องการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับในกรณีที่ไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้เพียงพอตามที่กำหนดไว้
2. ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. จัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ



หลักปฏิบัติ 6 ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

หลักปฏิบัติ 6.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทฯ ควบคุมและดูแลให้กลุ่มธนาชาติมีการรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีการบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. วางแผนในการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงทุกด้านของบริษัทฯ
2. กำกับและดูแลการพัฒนา การวิเคราะห์และการจัดทำรายงานรายละเอียดความเสี่ยงต่าง ๆ
3. ประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
4. ศึกษารูปแบบการวิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงใหม่ ๆ

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายทางด้านการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ

การควบคุมภายใน

มีการกำหนดการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ ดังนี้

1. มีการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ชัดเจน พร้อมทั้งมีระบบควบคุมดูแลที่เหมาะสมเพียงพอ
2. มีกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม โดยมีกระบวนการในการตรวจทานความถูกต้องครบถ้วนในแต่ละขั้นตอนและกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญ มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน รวมถึงมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่เป็นอิสระและสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน มีระบบรายงานการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หรือ

ข้อบังคับภายในของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้หน่วยงานตรวจสอบภายในรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีการทบทวนความเหมาะสมของกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานหรือบุคคลต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

3. มีการดูแลให้หน่วยงานต่าง ๆ ทั้งหน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม และหน่วยงานปฏิบัติการมีทรัพยากรและบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เพียงพอเหมาะสมต่อการปฏิบัติงานรวมถึงการจัดความสำคัญของตำแหน่งหรือสถานภาพของหัวหน้าแต่ละหน่วยงานให้สูงเพียงพอ เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. มีการควบคุมดูแลการจัดทำและบันทึกบัญชี สำหรับทุกกิจกรรมของบริษัทฯ รวมทั้งมีระบบรายงานทางบัญชีและการเงิน ที่ให้ข้อมูลเกี่ยวกับสถานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่ถูกต้อง ทันกาล
5. มีระบบควบคุมที่เพียงพอและเหมาะสมในการดูแลป้องกันพื้นที่และทรัพย์สินของบริษัทฯ รวมถึงสิทธิในการเข้าถึงพื้นที่สำคัญและสิทธิในการเข้าถึงทรัพย์สินที่สำคัญ

หลักปฏิบัติ 6.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และให้ความสำคัญกับการทบทวนระบบที่สำคัญต่อการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอหรืออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

หลักปฏิบัติ 6.3 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ กำหนดหลักการเพื่อไม่ให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ และผู้ที่เกี่ยวข้อง มุ่งแสวงหาผลประโยชน์ของตนเองหรือกลุ่มบุคคล ดังนี้

1. กำหนดแนวทางให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ไม่ดำเนินการใด ๆ อันเนื่องจากผลตอบแทนที่ไม่ควรได้รับตามปกติ หรือตามเงื่อนไขของบริษัทฯ

2. กำหนดแนวทางให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ ไม่ให้เข้ามีส่วนร่วมในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ตนเองมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง
3. กำหนดแนวทางการเก็บรักษา และป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในและประกาศให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
4. กำหนดแนวทางให้มีการทำรายการกับผู้ที่เกี่ยวข้องบนพื้นฐานของข้อมูล หลักเกณฑ์ที่แท้จริงสมเหตุสมผล รวมทั้งราคาที่เหมาะสมเหมือนกับการทำรายการลูกค้าทั่วไป
5. กำหนดแนวทางไม่ให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ รับผลประโยชน์อื่นใดจากผู้ที่เกี่ยวข้องในเรื่องที่ต้องพิจารณาหรือตัดสินใจ
6. กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้พิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบทุกครั้ง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัทฯ
7. กำหนดให้มีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
8. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องที่มีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บริษัทฯ ตามกฎหมายจัดส่งรายงานดังกล่าวให้เลขาธิการบริษัทเพื่อรายงานแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ภายในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งถัดไป รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
9. ให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียในแต่ละวาระการประชุม รายงานการมีส่วนได้เสียและไม่อยู่ร่วมในการพิจารณาวาระนั้น เพื่อให้กรรมการอื่นมีการอภิปรายและลงมติอย่างเป็นอิสระ โดยเปิดเผยบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
10. ให้กรรมการมีหน้าที่จัดทำแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสีย รวมทั้ง ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลในส่วนของตนมีความครบถ้วน ถูกต้อง เช่น ข้อมูลการถือหุ้นของกลุ่มตน เป็นต้น

11. ให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขาย ไปที่เลขาธิการบริษัทเพื่อดำเนินการตามขั้นตอนไป

หลักปฏิบัติ 6.4 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ถือเป็นหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่จะไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคล หรือบุคคลที่มีส่วนร่วมหรือรู้เห็นกับการแสวงหาผลประโยชน์อันไม่พึงได้รับไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม จากการใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ มีแนวทางชัดเจนที่จะสนับสนุนและให้ความร่วมมือกับภาครัฐบาลและภาคเอกชน โดยคณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารมีการอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน กำหนดแนวปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส โดยเปิดเผยในเว็บไซต์บริษัทฯ และกำหนดแนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันพร้อมกำหนดให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC)

หลักปฏิบัติ 6.5 ช่องทางการร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีที่มีการแจ้งเบาะแส รวมทั้งเปิดเผยกระบวนการและช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ดังนี้

1. กำหนดให้มีช่องทางการร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสียที่มีความสะดวกผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ หนังสือ จดหมาย โทรศัพท์ หรืออื่น ๆ โดยมีการบริหารจัดการข้อร้องเรียน และรายงานต่อหน่วยงานหรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
2. มีนโยบายและแนวทางที่ชัดเจนในกรณีที่มีการแจ้งเบาะแส โดยกำหนดช่องทางในการแจ้งเบาะแสดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ แจ้งโดยตรงที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบผู้บังคับบัญชา กรณีที่เป็นเรื่องเกี่ยวข้องกับผู้บริหารระดับสูง หรือกรรมการ ให้แจ้งโดยตรงต่อประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีกระบวนการตรวจสอบข้อมูลการดำเนินการ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
3. บริษัทฯ มีนโยบายการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสด้านการทุจริตคอร์รัปชันและกระบวนการที่เหมาะสมในการยุติข้อร้องเรียน



หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 7.1 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

กรรมการดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยข่าวสารข้อมูลและสารสนเทศต่าง ๆ ของกิจการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รวมถึงกฎระเบียบของหน่วยงานต่าง ๆ ที่กำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ข้อมูลที่จะเปิดเผยจะต้องผ่านการกลั่นกรองจากผู้รับผิดชอบให้มีความครบถ้วนถูกต้อง และเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน การเปิดเผยจะต้องได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจของบริษัทฯ โดยจะไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัทฯ ลูกค้า คู่ค้า ให้แก่บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่จะได้รับอนุญาตหรือจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย โดยไม่แสดงข้อมูลที่เกินจริงจนทำให้เกิดความเข้าใจผิดในสาระสำคัญ โดยแยกการเปิดเผยข้อมูลออกเป็น ดังนี้

1. ประเภทของข้อมูลที่มีการเปิดเผย

1.1 การเปิดเผยผลประกอบการ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จฉบับสอบทานและฉบับตรวจสอบตามรอบระยะเวลาบัญชี ตลอดจนการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุก ๆ ไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้นนอกเหนือจากข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว

1.2 รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

1.3 รายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นต้น

1.4 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบหรือลักษณะของค่าตอบแทนด้วย ทั้งนี้ จำนวนเงินค่าตอบแทนที่เปิดเผย รวมถึงค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทฯ

1.5 บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และให้ความเห็นจากการทำหน้าที่ รวมถึงการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการบริษัทฯ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

1.6 ค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ

1.7 ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศตามที่ ตลท. 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 ตลท.

- การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion and Analysis: MD&A) เปิดเผยรายไตรมาส
- แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- งบการเงินของบริษัทฯ (รายไตรมาส)
- มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารสารสนเทศต่าง ๆ

2.2 ก.ล.ต. (แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) หนังสือชี้ชวนการเสนอขาย)

2.3 กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (ข้อมูลบริษัท)

2.4 เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.thanachart.co.th

3. สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ และสื่ออื่น ๆ (ผลการดำเนินงานรายไตรมาส คำชี้แจงกรณีเหตุการณ์สำคัญและอื่น ๆ)
4. การประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting) เป็นประจำทุกไตรมาส
5. การพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/ One-on-One Meeting)
6. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Roadshow/Conference)
7. การจัดส่งหนังสือแจ้งข่าวสารทางไปรษณีย์

หลักปฏิบัติ 7.2 สภาพคล่องทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ ดังนี้

1. ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการและมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายจัดการร่วมกันหาทางแก้ไขโดยเร็ว หากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
2. ในการอนุมัติการทำรายการใด ๆ หรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลให้ การทำรายการดังกล่าวไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการสภาพคล่องทางการเงินหรือความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.3 แนวทางการแก้ไขปัญหาทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

1. ในกรณีที่กิจการมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถชำระหนี้ หรือมีปัญหาทางการเงิน คณะกรรมการบริษัทฯ มีการติดตามอย่างใกล้ชิด และดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล
2. ดูแลให้กิจการกำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงเจ้าหนี้ ตลอดจนติดตามการแก้ไขปัญหา โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ
3. การพิจารณาตัดสินใจใด ๆ ในการแก้ไขปัญหาทางการเงินของบริษัทฯ ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใดเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

หลักปฏิบัติ 7.4 รายงานความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

1. คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้ง ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับในประเทศหรือในระดับสากล ทั้งนี้ จะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

2. คณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลให้ข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญและสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 7.5 นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ กำหนดให้จัดตั้ง “หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อเป็นศูนย์กลางรับผิดชอบในการสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และภาครัฐ โดยประสานงานกับผู้บริหารระดับสูงและหน่วยงานภายในบริษัทฯ



กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน เลขานุการบริษัท และหัวหน้าส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้ทำการสื่อสารสารสนเทศใด ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ทั้งนี้ สามารถมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการสื่อสารสารสนเทศแทนตนได้แต่ให้จำกัดเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับงานในความรับผิดชอบของผู้ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวเท่านั้น

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.1 สนับสนุนและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ

1. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม โดยบริษัทฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม สิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนการแสดงความคิดเห็น การได้รับรู้ข่าวสารเกี่ยวกับฐานะและผลประกอบการของบริษัทฯ
คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้เปิดเผยนโยบายในการสนับสนุนและเปิดโอกาส หรือส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
2. บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี เรียกว่า “การประชุมสามัญ” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกเหนือจากนี้จะจัดขึ้นเมื่อมีความจำเป็นตามแต่ละกรณี โดยเรียกการประชุมนี้ว่า “การประชุมวิสามัญ”
3. บริษัทฯ จะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษต่อ ตลท. และมอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้นตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และจะเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วันก่อนวันนัดประชุมผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

1. ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ กำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1.1 สิทธิของผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดวิธีการให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวผ่านคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
- 1.2 ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมทุกครั้ง โดยสามารถเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนเสียงได้ทุกระยะการประชุม เว้นแต่วาระที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสีย และมีข้อกำหนดของกฎหมายห้ามมิให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น ๆ
- 1.3 บริษัทฯ จะจัดให้มีการเผยแพร่สารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอในการตัดสินใจในการประชุมแต่ละครั้ง เช่น หนังสือเชิญประชุมจะระบุเหตุผลของการพิจารณาในแต่ละวาระ โดยมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอไว้ด้วย รายงานการประชุม แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามแนวทางที่ ตลท. และ ก.ล.ต. กำหนด
- 1.4 สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลและถอดถอนกรรมการ
- 1.5 สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- 1.6 ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยทำหนังสือมอบฉันทะตามรูปแบบที่กฎหมายกำหนด และคณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
- 1.7 ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้นของตนเอง ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการถือหุ้นได้ที่บริษัทฯ หรือบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

2. ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้ และจัดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการประชุมทุกคราว โดยมุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้ เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันดังนี้

2.1 สถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละคราว บริษัทฯ จะจัดให้มีการใช้สถานที่ประชุมในเขตกรุงเทพมหานครซึ่งเป็นพื้นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ โดยสถานที่จะต้องมีขนาดเพียงพอที่จะรองรับผู้ถือหุ้นมีเครื่องอำนวยความสะดวกครบครัน การเดินทางสะดวก บรรยากาศในการประชุมและอุปกรณ์สื่อสารในที่ประชุมที่ทันสมัย เช่น เครื่องเสียง ไมโครโฟน และอุปกรณ์เครื่องเขียน เป็นต้น บริษัทฯ กำหนดให้นำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

กรณีประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุมบริษัทฯ จะใช้ระบบควบคุมการประชุมที่เป็นไปตามมาตรฐานที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

2.2 วัน เวลา เหมาะสม

นอกจากปัจจัยในเรื่องระยะเวลาตามข้อกำหนดของกฎหมายแล้ว การกำหนดวันและเวลาประชุมบริษัทฯ จะพิจารณาถึงช่วงเวลาที่เหมาะสมด้วย เช่น ไม่จัดให้มีการประชุมในช่วงวันหยุดเทศกาล วันหยุดต่อเนื่อง เป็นต้น ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสนในการแสดงความเห็น และตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

2.3 การลงคะแนนเสียง

- 1) บริษัทฯ จะจัดให้มีการลงมติวาระเพื่อพิจารณาเป็นรายวาระ และลงมติเป็นแต่ละรายการในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการเลือกตั้งกรรมการ

- 2) บริษัทฯ ได้จัดทำบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อใช้ในการลงมติที่ประชุมทุกครั้ง ยกเว้นการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จะจัดให้มีระบบการลงมติดำเนินข้อ 1)

- 3) การนับคะแนนเสียงจะมีความชัดเจน โปร่งใส ตรวจสอบได้ บริษัทฯ จะแยกวิธีการนับคะแนนเสียงไว้ดังนี้

- คะแนนเสียงจากหนังสือมอบฉันทะที่ส่งมายังบริษัทฯ ก่อนการประชุม
- คะแนนเสียงที่รวบรวมได้จากผู้ที่เข้าร่วมประชุม

- 4) ประธานที่ประชุมจะเป็นผู้รายงานผลการนับคะแนนเสียงจากหนังสือมอบฉันทะที่ส่งมาก่อนการประชุมรวมกับคะแนนเสียงในที่ประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

- 5) บริษัทฯ จะกำหนดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้สังเกตการณ์การตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยให้ที่ประชุมทราบพร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

2.4 วาระการประชุม

- 1) บริษัทฯ กำหนดให้มีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่เราไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหรือในเอกสารแนบวาระการประชุม ละเว้นการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทฯ
- 2) บริษัทฯ กำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจนเป็นการล่วงหน้า เพื่อแสดงถึงความเป็นธรรมและความโปร่งใสในการพิจารณาว่าจะเพิ่มวาระที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่

2.5 การส่งคำถามล่วงหน้า

บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมกับการส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ เผยแพร่หลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ



หลักปฏิบัติ 8.3 การจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้อง และครบถ้วน

1. การจัดทำและการเปิดเผยรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 บริษัทฯ จัดให้มีการทำรายงานการประชุม หลังจากเสร็จการประชุมทุกครั้ง โดยบันทึกจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม ทั้งจำนวนรายและจำนวนหุ้นรวมทั้งสัดส่วนของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเทียบกับจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

1.2 รายงานการประชุมจะจัดทำให้แล้วเสร็จภายใน 14 วัน โดยมีการบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม และกรรมการที่ลาประชุม บันทึกการชี้แจงขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ ก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม นอกจาก

นี้ยังมีการบันทึกคำถามคำตอบ รายละเอียดของข้อพิจารณา ข้อหารือ การแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถอ่านรายละเอียดของรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าว และดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ (www.thanachart.co.th) ของบริษัทฯ

1.3 บริษัทฯ เปิดเผยแพร่ให้สาธารณชนทราบถึงผลการออกเสียงลงคะแนน ของแต่ละวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นภายในวันทำการถัดไปบนเว็บไซต์บริษัทฯ

2. บริษัทฯ จัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และแบ่งข้อมูลไว้เป็นหมวดหมู่ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถขอเอกสารและตรวจสอบได้

3. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งกำไรในรูปของเงินปันผลโดยเท่าเทียมกัน

4. นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ผู้ถือหุ้นจะได้รับสิทธิต่าง ๆ ตามที่กฎหมายบัญญัติไว้

คู่มือจรรยาบรรณ บริษัท กูนอนชาต จำกัด (มหาชน) (Revised in 2022)

บริษัทฯ มีการทบทวนคู่มือจรรยาบรรณ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติปรับปรุงเพิ่มเติมคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าว

บทนำ

การดำเนินธุรกิจขององค์กรนอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ทั้งที่กำหนดโดยหน่วยงานภาครัฐและองค์กรนั้น ๆ แล้ว สิ่งที่เป็นองค์ประกอบสำคัญ คือ การที่องค์กรนั้นมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงถือเป็นหลักการสำคัญที่มุ่งมั่นเพื่อให้บริษัทฯ สามารถเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

คู่มือจรรยาบรรณฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ใช้เป็นคู่มือเพื่อยึดถือเป็นแนวทางใน การประพฤติปฏิบัติ เป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม ประกอบด้วยคุณธรรมและจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อตนเอง ต่อเพื่อนร่วมงาน ต่อผู้บังคับบัญชา และต่อผู้ใต้บังคับบัญชา รวมทั้งต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม



จรรยาบรรณของบริษัท คุณธนาต จักัด (มหาชน)

บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือจรรยาบรรณ ประกอบด้วย จรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งเป็นมาตรฐานด้านจริยธรรม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย อีกทั้งยังส่งเสริมให้ใช้เป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่ภายในกลุ่มธนาต ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ เปิดเผย โปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ พร้อมทั้งจะอธิบาย ชี้แจง และตรวจสอบได้ เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความเติบโตอย่าง มั่งคั่งและยั่งยืน

จรรยาบรรณธุรกิจ

1. การประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ พึงดูแลให้บุคลากรปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- 1.1 ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และมีความรับผิดชอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย
- 1.2 ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายอื่น ๆ รวมถึงระเบียบของบริษัทที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- 1.3 ดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อให้แน่ใจว่าสิทธิของผู้ถือหุ้นได้รับการเอาใจใส่และได้รับการดูแลอย่างเท่าเทียมกัน
- 1.4 ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือให้การสนับสนุนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม หรือดำเนินธุรกิจกับองค์กรและ/หรือบุคคลที่กระทำความผิดตามกฎหมาย เป็นภัยต่อสังคม และไม่ดำเนินการใด ๆ ที่จะบั่นทอนความมั่นคงของประเทศ

- 1.5 ป้องกันและไม่ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเหมาะสม เท่าเทียมและเป็นธรรม โดยไม่เลือกปฏิบัติ
 - 1.6 เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลอันเป็นความลับ เพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มีขอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น
 - 1.7 รับผิดชอบและไม่กระทำการใด ๆ ที่ขัดต่อขนบธรรมเนียม จารีตประเพณี ศีลธรรมอันดีงาม หรือสังคมโดยรวมและส่งเสริมให้มีการดำเนินธุรกิจในเรื่องการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมโดยใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ
 - 1.8 กำหนดแนวปฏิบัติที่เป็นรูปธรรม ส่งเสริมกิจกรรมทางสังคม และสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ ตามสมควร โดยสนับสนุนและส่งเสริมให้บุคลากรมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ที่มีต่อสังคม และเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัทฯ
 - 1.9 เคารพ และปฏิบัติตามข้อตกลงหรือสัญญาใด ๆ ต่อคู่ค้าหรือเจ้าหนี้ ปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โดยให้ข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง เป็นจริง ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด
- ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้าประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเงื่อนไขการค้าประกัน และเรื่องอื่นใดที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ โดยบริษัท ฯ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกันด้วยความถูกต้องโปร่งใส อย่างสม่ำเสมอ
- สำหรับการบริหารเงินทุน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความมั่นคงและแข็งแกร่ง และบริหารสภาพคล่องอย่างพอเพียง ในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ตามกำหนดเวลา

2. บุคลากรและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทฯ จัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวก เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรทุกคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพดังต่อไปนี้

- 2.1 จัดสถานที่ทำงานที่ถูกต้องสุขลักษณะ สร้างสิ่งแวดล้อมที่ดี และดูแลเอาใจใส่ในสวัสดิภาพความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคลากรทุกคน
- 2.2 ให้ความสำคัญต่อบุคลากรทุกคนไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุผลความแตกต่างทางเพศ 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 ไม่ทำให้เกิดผลกระทบต่อการซื้อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ ไม่เป็นการขัดขวาง หรือเป็นอุปสรรคอย่างสำคัญต่อการอุทิศเวลาหรือการทุ่มเทความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ ไม่ขัดต่อจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรมอันดี

- 2.8 ดูแลไม่ให้เกิดการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้อื่นในที่ทำงาน
- 2.9 จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสต่าง ๆ โดยบุคลากรทุกคนมีหน้าที่สอดส่องดูแลการปฏิบัติหน้าที่เมื่อพบเหตุที่ส่อไปในทางไม่สุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องต้องรีบรายงานความผิดปกตินั้นต่อผู้บังคับบัญชาหรือสายงานตรวจสอบภายในตามระเบียบของบริษัทฯ
- 2.10 สนับสนุนและส่งเสริมให้บุคลากรทุกคนคำนึงถึงผลประโยชน์ขององค์กรหรือส่วนรวมมากกว่าผลประโยชน์ส่วนตัว

3. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- 3.1 ไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว โดยหากบุคลากรหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดำเนินกิจการใด ๆ กับบริษัทฯ จะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมหรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป
- 3.2 มีการควบคุมดูแลและป้องกันธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกันและการใช้ข้อมูลใด ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- 3.3 มีการแบ่งแยกสถานที่การปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน



- 3.4 การจัดหา จัดซื้อ จัดจ้างต้องไม่รับประโยชน์ ไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อมจากคู่ค้า และ ไม่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิด เช่น เป็นบุคคลใน ครอบครัว หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง จนอาจมี ผลกระทบต่อการตัดสินใจ ในกรณีที่มีการ จัดหา จัดซื้อ จัดจ้างกับคู่ค้าที่มีความสัมพันธ์ ใกล้ชิดให้รายงานความสัมพันธ์ต่อหน่วยงาน ที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับเพื่อ ทราบและให้ความเห็นเป็นการล่วงหน้า และ ต้องไม่มีส่วนร่วมในการอนุมัติ
- 3.5 กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคล ที่เกี่ยวข้อง ที่เป็นคู่ค้ากับบริษัทฯ ต้องรายงาน ความสัมพันธ์ต่อหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับ กฎระเบียบและข้อบังคับ และสายการบังคับ บัญชาทันทีเมื่อทราบ
- 3.6 กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วน ได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้อง ไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณา ธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อ ประโยชน์ของบริษัทฯ อย่างสูงสุด
- 3.7 ไม่ใช้ทรัพยากรใดของกลุ่มธนาคาร รวมทั้ง ทรัพย์สินทางปัญญา ชื่อ ชื่อเสียง ของบริษัท ในกลุ่มธนาคาร เพื่อประโยชน์ส่วนตน
- 3.8 กำหนดให้มีระเบียบ การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง การบริการต้อนรับ ค่าอำนวยความสะดวก หรือผลประโยชน์อื่น เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ด้วย ความระมัดระวัง มีมูลค่าเหมาะสม ตาม กาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี รวมถึง ไม่มีวัตถุประสงค์ในการรับหรือให้สินบนใด ๆ กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคล ที่สาม อันจะก่อให้เกิดอิทธิพลต่อหน้าที่หรือ ทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร
- 3.9 พึงระมัดระวังการใช้เวลาว่างไปปฏิบัติหน้าที่ อื่นใดเพื่อประโยชน์ส่วนตนนอกเหนือจาก หน้าที่รับผิดชอบที่มีต่อบริษัทฯ เช่น การเป็น กรรมการในกิจการอื่นนอกกลุ่มธนาคาร โดย ใช้เวลาว่างไปทำหน้าที่ดังกล่าว จะต้องได้รับ อนุมัติจากผู้บังคับบัญชาและรายงานหน่วยงาน ที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ
- 3.10 ไม่ประกอบกิจการหรือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจ จัดการใด ๆ ในบริษัทที่ทำธุรกิจ หรือแข่งขัน กับบริษัทในกลุ่มธนาคาร

4. การจัดการข้อมูล

บริษัทฯ มีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสม ดังต่อไปนี้

- 4.1 รักษาข้อมูลของลูกค้า ปกป้อง จัดเก็บ ดูแล ข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของบริษัทฯ เป็น ไปตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเหมาะสม และ ไม่นำข้อมูลไปเปิดเผย หรือใช้เพื่อประโยชน์ ของบริษัทฯ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยมีขอบ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจาก ลูกค้า หรือจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
- 4.2 การบันทึก จัดเก็บ และรักษาข้อมูล ทรัพย์สิน ของลูกค้าได้อย่างถูกต้อง ปลอดภัย เหมาะสม และเป็นปัจจุบัน มีระบบการรักษาความ ปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศที่มี ประสิทธิภาพจากการใช้งานทั้งภายในและ ภายนอกองค์กรรวมทั้งมีระบบเทคโนโลยี สารสนเทศ อุปกรณ์ และซอฟต์แวร์อย่าง เหมาะสม
- 4.3 ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลที่สามารถเปิด เผยได้เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น กับระบบเศรษฐกิจ
- 4.4 เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศขององค์กรอย่างถูก ต้องครบถ้วน เพียงพอ ยุติธรรม โปร่งใสและ ทันทต่อเหตุการณ์ ตามที่กฎหมายหรือทางการ กำหนด
- 4.5 ในกรณีที่จะให้ข้อมูลข่าวสาร หรือให้สัมภาษณ์ ต่อสื่อมวลชน หรือต่อสาธารณชนจะต้อง กระทำโดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทฯ เท่านั้น

5. การกำกับดูแลโดยรวม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความถูกต้องตาม กรอบของกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบ ปฏิบัติของบริษัทฯ รวมถึงหลักธรรมาภิบาล ดังต่อไปนี้

- 5.1 ส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยว กับกฎหมายและกฎเกณฑ์ รวมทั้งตระหนัก ถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของบริษัทฯ รวมถึง หน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานเอง

- 5.2 มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของบริษัทฯ รวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่าง ๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ
- 5.3 มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการพร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักธรรมาภิบาล นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ
- 5.4 มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือกฎระเบียบของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิด 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 พึงเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้าให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและต้องไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับบริษัทอื่นจนเกินพอดี
- 6.3 บริษัทฯ ต้องไม่กล่าวโจมตีคู่แข่ง หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขันหรือจำกัดการแข่งขันในตลาด

- 6.4 หากมีข้อพิพาทหรือการร้องเรียนเกิดขึ้น บริษัทฯ พึงจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาทหรือการร้องเรียน
- 6.5 เคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น โดยปฏิบัติตามกฎหมายและข้อตกลงอย่างเคร่งครัด

จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และนักลงทุนสัมพันธ์

กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และนักลงทุนสัมพันธ์ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับภายในองค์กร พร้อมดูแลให้องค์กรขับเคลื่อนตามจรรยาบรรณธุรกิจดังต่อไปนี้

1. กรรมการและผู้บริหาร

- 1.1 มีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และกระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ในการปฏิบัติหน้าที่และการกำกับดูแลกิจการ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้หลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgment Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กรเป็นสำคัญ ด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับองค์กรหรือการดำเนินการต่าง ๆ ขององค์กร
- 1.2 มีบทบาทสำคัญในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดี อันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร ภาคอุตสาหกรรม และประเทศชาติ รวมถึงจัดให้มีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด
- 1.3 ต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกรรมการจะต้องดูแลให้ผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล



- 1.4 กำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับมาตรฐาน แนวปฏิบัติต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการ โดยมีผู้บริหารทำหน้าที่ผลักดันนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสม และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 1.5 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ นำเป้าหมาย นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการของบริษัทฯ อนุมัติหรือกำหนด
- 1.6 ดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนั้น จะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของบริษัทฯ และจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- 1.7 การทำธุรกรรมใด ๆ กับบริษัทฯ จะต้องเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป โดยมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก
- 1.8 ผู้บริหารต้องมีทัศนคติที่ดีต่อผู้ได้บังคับบัญชา ปกครองผู้ได้บังคับบัญชาด้วยความเมตตา และเป็นธรรม รวมทั้งไม่ใช้อำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ
- 1.9 กรรมการต้องใช้ดุลยพินิจในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
- 1.10 กรรมการต้องอุทิศเวลาอย่างเต็มที่ในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น

2. พนักงาน

- 2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ด้วยความรู้ความสามารถอย่างมีประสิทธิภาพ และได้มาตรฐานตามที่พึงมีในตำแหน่งหน้าที่การงาน ด้วยความเอาใจใส่และมีความรับผิดชอบเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย
- 2.2 ปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องและเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง และประกาศที่บริษัทฯ กำหนด
- 2.3 มีทัศนคติที่ดีต่อกลุ่มชนชาติ เพื่อนร่วมงาน และผู้บังคับบัญชา ตลอดจนมีความเคารพ เชื้อพ้องผู้บังคับบัญชา
- 2.4 วางตนให้เหมาะสมในฐานะตัวแทนขององค์กรต่อบุคคลภายนอก รวมทั้งช่วยส่งเสริมภาพพจน์ของบริษัทฯ เมื่อมีโอกาสอันเหมาะสม และละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสียอันอาจมีผลกระทบต่อภาพพจน์ของตนเองและชื่อเสียงขององค์กร เช่น อายุมุข ยาเสพติด การพนันทุกประเภท การมีหนี้สินล้นพ้นตัว เป็นต้น
- 2.5 ห้ามกระทำใด ๆ ที่เป็นลักษณะการคุกคามหรือ กระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ได้แก่ การคุกคามทางวาจา การคุกคามทางกาย การคุกคามที่มองเห็นได้ และโดยเฉพาะการคุกคามทางเพศในทุกกรณี หรือนำเรื่องส่วนตัว หรือข้อมูลของผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสื่อมเสีย
- 2.6 ห้ามกระทำการใด ๆ ที่เป็นการจัดหาหรือจัดให้มีกิจกรรมทางเพศเพื่อให้ได้มาซึ่งธุรกิจ หรือเพื่อสนับสนุนหน้าที่ การงาน
- 2.7 ในกรณีที่เกิดปัญหาในการปฏิบัติงานหรือเกิดปัญหาเกี่ยวกับลูกค้า ให้พนักงานรายงานหรือปรึกษาผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

3. นักลงทุนสัมพันธ์

- 3.1 สร้างความเชื่อมั่น ภาพลักษณ์ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร ให้เกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้น 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 และแนวปฏิบัติในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ กำหนด





เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านบัญชี การเงิน และมีประสบการณ์ในสถาบันการเงินและองค์กรขนาดใหญ่ มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางศิริเพ็ญ สีสวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายธีรพจน์ วัชรากัย กรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวลิณี วังตาล กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนายวิชัย เสถียรจุกันนท์ รองผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ประกาศของ ตลท. ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด โดยในเรื่องการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) เพื่อกำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มโดยตรง

ในรอบปี 2565 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระ รวม 13 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 12 ครั้ง และวาระพิเศษ 1 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปดังนี้

- **รายงานทางการเงิน**

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารสายการเงิน และฝ่ายบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน 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 พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของทางกลุ่มและผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และความเหมาะสมของแนวทางการแก้ไขของบริษัทฯ

- **การปฏิบัติตามกฎหมาย**

สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ เช่น ก.ล.ต. ตลท. และ คปภ. เป็นต้น และรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมีการกำกับให้มีการปรับปรุง แก้ไข และติดตามผลอย่างใกล้ชิด

- **กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ**

พิจารณาบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และอนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรของสำนักตรวจสอบ เพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวม ซึ่งผลจากการประเมินพบว่า กรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และมีผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- **ผู้สอบบัญชี**

ให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ คุณภาพงานที่ผ่านมา และพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบ โดยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติคำตอบแทนการสอบบัญชี

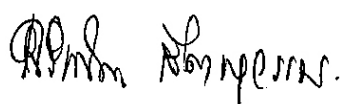
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รายงาน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

- **สอบทานแบบประเมิน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน**

สอบทานและติดตามให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีกระบวนการควบคุมที่เพียงพอต่อการป้องกันการคอร์รัปชัน และที่สำคัญมีกระบวนการรับแจ้งเบาะแสที่มีการพิจารณาอย่างอิสระและให้ความคุ้มครองแก่ผู้ให้เบาะแส เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าจะไม่ได้รับความเดือดร้อนเสียหาย รวมถึงให้ความเป็นธรรมกับผู้ถูกกล่าวหา

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล และความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินจัดทำอย่างถูกต้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เพียงพอเหมาะสม และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางราชการอย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ



(นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ



รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยปัจจุบันมีกรรมการจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

- | | | |
|--------------------------|---------------|------------------------------|
| 1. นายธีรพงษ์ วัชรากัย | ประธานกรรมการ | (กรรมการอิสระ) |
| 2. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ | กรรมการ | (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายวิชิต ญาณอมร | กรรมการ | (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างเต็มที่ ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้นโยบายและกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่คณะกรรมการบริษัท ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัทฯ ดังนี้

- การสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย เหมาะสม ตามกฎหมายและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศทางการ เสนอรับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ขึ้นไป รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการมีจำนวนและโครงสร้าง ตลอดจนคุณสมบัติ ความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ
- การกำหนดค่าตอบแทน และการทบทวนอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ โดยเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม และอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงจัดให้มีหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
- การดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล ทบทวน เสนอ และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติ พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก รวมถึงเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี หรือข้อบังคับสำหรับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืน ตลอดจนถึงส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทฯ

โดยในปี 2565 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แก่
 - พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ทางการและบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 โดยมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ
 - พิจารณาทบทวนโครงสร้าง คุณสมบัติ และองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย (Board Skill Matrix) ประจำปี 2565 และพิจารณาการตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการและผู้บริหารระดับสูงประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลบริษัทฯ
 - พิจารณาการว่าจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ประจำปี 2566
 - พิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

2. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- พิจารณาบททวนค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565 และการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 รวมถึงรับทราบสรุปจำนวนครั้งที่ประชุมและการจ่ายผลตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565 สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
 - พิจารณาผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ประจำปี 2564 พิจารณาบททวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2565 ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รวมถึงพิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565
 - พิจารณาบททวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2564 ของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลการประเมินการปฏิบัติงานประจำปี 2564 และพิจารณาปรับเงินเดือนและผลตอบแทนพิเศษของกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงพิจารณาการปรับเงินเดือนและผลตอบแทนพิเศษของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
3. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล
- พิจารณารายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และรับทราบรายงานการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2564 ที่ได้เปิดเผยในแบบ 56-1 One Report และรายงานประจำปี 2564 รวมถึงช่องทางอื่น ๆ ของบริษัทฯ เพื่อติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ
 - พิจารณาการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 พร้อมทั้งวาระการประชุม เพื่อดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการรวมถึงเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยครบถ้วน รวมถึงพิจารณาการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอข้อบุคคลเพื่อรับการสรรหาเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566
 - พิจารณาบททวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณของกลุ่มธนาคารประจำปี 2565 พิจารณาบททวนนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณากฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ กฎบัตรคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล พิจารณาบททวนนโยบายการเปิดเผยสารสนเทศและการใช้ข้อมูลภายใน พิจารณาบททวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และพิจารณานโยบายการจ้างเจ้าพนักงานของรัฐ เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยยังคงพิจารณาตามหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ของ ก.ล.ต. รวมถึงโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CGR) ประจำปี 2566 และกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
 - รับทราบผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ประจำปี 2565 และพิจารณาข้อเสนอแนะ เพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามโครงการ CGR
 - พิจารณาแนวทางการดำเนินการด้านความยั่งยืนของบริษัทฯ

โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้แล้ว



(นายธีรพนธ์ วัชรากย์)

ประธานกรรมการสรรหา

กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล



รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 5 คน เป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 คน เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จำนวน 1 คน โดยเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี การเงิน เทคโนโลยีสารสนเทศ และมีประสบการณ์ในสถาบันการเงินและองค์กรขนาดใหญ่ มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|---------------|----------------|-------------------------------|
| 1. ดร.ธนาชาติ | นุมนนท์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายวิชิต | ญาณอมร | กรรมการ |
| 3. นางสาวลิณี | วังตาล | กรรมการ |
| 4. นายสมเจตน์ | หมู่ศิริเลิศ | กรรมการ |
| 5. นายกำธร | ตันติศิริวัฒน์ | กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ |

ในรอบปี 2565 ที่ผ่านมา คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีการประชุมรวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตาม ตรวจสอบ ให้แน่ใจว่านโยบายการบริหารความเสี่ยงนั้น ได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
3. ทบทวน สอบทานความเพียงพอของนโยบายและประสิทธิผลของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นและแก้ไข ปัญหาที่อาจเกิดขึ้น
5. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอกอันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ
6. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาชาติ ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทฯ ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง เพื่อประโยชน์ต่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ



(ดร.ธนาชาติ นุมนนท์)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง



บริษัท ธนพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
Thanachart Capital Public Company Limited

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



56-1 One Report