



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2554

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1	บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	
	ข้อมูลสรุป	A-1
	1. ข้อมูลทั่วไป	1-1
	2. ปัจจัยความเสี่ยง	2-1
	3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3-1
	4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	4-1
	5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	5-1
	6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	6-1
	7. โครงสร้างเงินทุน	7-1
	8. การจัดการ	8-1
	9. การควบคุมภายใน	9-1
	10. รายการระหว่างกัน	10-1
	11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	11-1
	12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	12-1
ส่วนที่ 2	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	B-1
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร	A 1-1
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร	A 2-1
เอกสารแนบ 3	รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A 3-1
เอกสารแนบ 4	แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน	A 4-1
เอกสารแนบ 5	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	A 5-1

ข้อมูลสรุป

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกในช่วงต้นปี 2554 มีแนวโน้มในการขยายตัวที่ดี อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดหลายเหตุการณ์ในช่วงระหว่างปี เริ่มจากเหตุการณ์สึนามิในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาการขาดแคลนอุปทานทั่วโลก นอกจากนี้ยังได้รับผลกระทบจากปัญหาวิกฤติหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยุโรป ที่ยังไม่ได้รับการคลี่คลาย และในช่วงปลายปี ประเทศไทยประสบเหตุการณ์อุทกภัยภายในประเทศครั้งใหญ่ที่ส่งผลกระทบต่อต่อเนื่อง และได้สร้างความเสียหายต่อเศรษฐกิจและสังคมเป็นอันมาก ด้วยเหตุนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเริ่มผ่อนคลายนโยบายการเงิน หลังจากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมา เพื่อช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยควบคู่ไปกับมาตรการช่วยเหลือเยียวยาผู้ประสบอุทกภัยของรัฐบาล ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2554 ยังทรงตัวอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ท่ามกลางความผันผวนทั้งในและต่างประเทศ

ท่ามกลางมรสุมทางเศรษฐกิจและสังคมดังกล่าว ธนาคารทิสโก้ยังสามารถรักษาผลประกอบการไว้ในระดับที่น่าพอใจ โดยในปี 2554 ธนาคารทิสโก้มีกำไรสุทธิ 2,630 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.3 จากปีก่อนหน้า ขณะที่สินทรัพย์รวมเติบโตอย่างแข็งแกร่งจนวนมีมูลค่ากว่า 2.1 แสนล้านบาท จากการที่พอร์ตสินเชื่อของธนาคารขยายตัวอย่างต่อเนื่อง แม้ต้องเผชิญกับการแข่งขันที่รุนแรงในหลายภาคธุรกิจ นอกจากนี้ การเติบโตที่แข็งแกร่งของธนาคารทิสโก้ยังเป็นผลจากความสำเร็จของการปรับธุรกิจเป็นแบบรวมกลุ่ม และการส่งเสริมให้มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทั้งหมดของธนาคารให้กับลูกค้า (Cross Selling) รวมถึงการใช้กลยุทธ์ทางธุรกิจที่เน้นจุดแข็งของธนาคารในการเจาะตลาดใหม่ ด้วยสถานะทางการตลาดที่เข้มแข็งขึ้น ส่งผลให้ธนาคารทิสโก้สามารถรักษาผลประกอบการที่โดดเด่นเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยสามารถสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับร้อยละ 19.6 และมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมต่ำที่สุดในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ที่เกิดขึ้นในไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 ได้ส่งผลกระทบต่อประชาชน ภาคธุรกิจ และภาคอุตสาหกรรม รวมถึงธนาคารทิสโก้และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารด้วย ทั้งนี้ สาขาของธนาคารทิสโก้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย และต้องหยุดการดำเนินงานมีทั้งสิ้น 10 สาขา โดยมีสาขาที่ทรัพย์สินเกิดความเสียหายจำนวน 3 สาขา อย่างไรก็ตาม ธนาคารทิสโก้ยังคงสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องผ่านสาขาใกล้เคียงตลอดช่วงเวลาดังกล่าว และสาขาทั้งหมดที่ได้รับผลกระทบ ได้รับการปรับปรุงอย่างรวดเร็วและเริ่มกลับมาให้บริการตั้งแต่วันที่ 2555

และที่สำคัญกว่านั้น ลูกค้าของธนาคารทิสโก้ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยดังกล่าวในหลายรูปแบบ บ้านและรถยนต์ของลูกค้าบางรายจมน้ำ ขณะเดียวกัน ลูกค้าจำนวนมากที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ประสบอุทกภัย สูญเสียรายได้จากการหยุดดำเนินการของภาคธุรกิจหรือถูกเลิกจ้างงานชั่วคราว ธนาคารทิสโก้ขอแสดงความเสียใจแก่ลูกค้าที่ประสบภัย และมุ่งมั่นที่จะช่วยเหลือลูกค้าของเราอย่างดีที่สุดจากเหตุการณ์ร้ายแรงครั้งนี้ โดยเพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนจากเหตุการณ์อุทกภัย ธนาคารทิสโก้ได้มีมาตรการช่วยเหลือต่างๆ อาทิ การพักชำระค่างวด การยกเว้นค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรม และการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ ให้แก่ลูกค้าที่เข้ามาติดต่อและผ่านการตรวจสอบว่าได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม ขณะเดียวกัน ธนาคารทิสโก้ยังได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินและความช่วยเหลือในรูปแบบอื่นๆ แก่พนักงานหลายร้อยรายที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยในครั้งนี้ด้วย

ปี 2554 นับเป็นปีที่โครงสร้างธุรกิจแบบรวมกลุ่มของธนาคารทิสโก้ได้เริ่มดำเนินงานอย่างเต็มรูปแบบ ส่งผลให้สายงานต่างๆ ดำเนินงานส่งเสริมกันและกันได้เป็นอย่างดี ดังจะเห็นได้จากความสำเร็จในสายธุรกิจหลักของธนาคารทิสโก้ ดังต่อไปนี้

สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรงเป็นระยะเวลานาน รวมถึงผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย โดยสินเชื่อเข้าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อกหลักของธนาคารขยายตัวสูงถึงร้อยละ 18 จากความสามารถในการปรับตัวตามสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป แม้ว่าต้องเผชิญกับสภาวะการแข่งขันที่รุนแรง และปัญหาการขาดแคลนอุปทานของผู้ผลิตรถยนต์รายใหญ่ต่างๆ ก็ตาม นอกจากนี้ธนาคารทิสโก้ยังประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจเข้าสู่ตลาดสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยให้บริการสินเชื่อระยะสั้นถึงระยะกลางแก่ลูกค้ารายย่อยเพื่อ

การบริโภคทั่วไป ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้ได้ขยายช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย โดยได้ทำการขยายเครือข่ายสาขาในต่างจังหวัดครอบคลุมทุกภูมิภาคทั่วประเทศ

สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) สามารถรักษาผลประโยชน์ที่โดดเด่นไว้ได้อย่างต่อเนื่องในปี 2554 สอดคล้องไปกับวัฏจักรการลงทุนช่วงขาขึ้นของประเทศไทย โดยมีอัตราการขยายตัวของสินเชื่อสูงถึงร้อยละ 44 ครอบคลุมการให้สินเชื่อในหลากหลายอุตสาหกรรม ตั้งแต่อุตสาหกรรมการผลิต อุตสาหกรรมพลังงาน อุตสาหกรรมบริการขนส่ง ตลอดจนอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่หลากหลายขึ้นนั้น ไม่เพียงสะท้อนให้เห็นถึงการขยายตัวของฐานลูกค้า แต่ยังสะท้อนให้เห็นถึงการบริหารจัดการที่ดีและการกระจายความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพในการขยายพอร์ตสินเชื่อไปในอุตสาหกรรมต่างๆ ที่หลากหลาย นอกจากนี้ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ขยายตัวสูงถึงร้อยละ 45 แม้ต้องเผชิญภาวะหดตัวของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ในช่วงไตรมาสสุดท้าย ความสำเร็จนี้เป็นผลมาจากความสามารถในการตอบสนองต่อความต้องการสินเชื่อในช่วงครึ่งปีแรก นอกจากนี้ ยังเป็นผลมาจากการขยายฐานลูกค้าและการเพิ่มความหลากหลายของบริการอย่างต่อเนื่อง ดังจะเห็นได้จากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจยานยนต์และชิ้นส่วนรถยนต์ และธุรกิจการขนส่ง ความสำเร็จในการขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าบริษัท เป็นผลมาจากความมุ่งมั่นของทีมงานมืออาชีพที่พร้อมนำเสนอสิ่งที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าของธนาคารทิสโก้เป็นสำคัญ

สายจัดการธนบัติและเงินฝาก (Wealth & Deposit Service) ให้บริการครบวงจรแก่ลูกค้าธนบัติ โดยมุ่งเน้นการให้คำแนะนำทางการเงินและบริการที่มีคุณภาพเสมอมา TISCO Wealth ได้ก้าวผ่านปีที่เต็มไปด้วยการแข่งขันที่รุนแรง ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุมทั้งเงินฝากและการลงทุน และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพ ส่งผลให้ธนาคารทิสโก้สามารถขยายฐานเงินทุนสำหรับลูกค้าธนบัติได้กว่าร้อยละ 35

ธนาคารทิสโก้ ในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ มุ่งสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจที่แข็งแกร่งด้วยมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมอย่างต่อเนื่องท่ามกลางวัฏจักรทางธุรกิจและสังคมที่ผันแปรตลอดเวลา ค่านิยมหลักของธนาคารทิสโก้ตั้งอยู่บนรากฐานของหลักธรรมาภิบาลที่ดี การบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวัง และความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม ความมุ่งมั่นดังกล่าวส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Awards)” จาก SET Awards 2011 ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความรับผิดชอบต่อธุรกิจรองรับด้วยกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารทิสโก้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II – IRB (Internal Rating – Based) ซึ่งสะท้อนโอกาสเติบโตทางธุรกิจและความเสี่ยงของสินเชื่ออย่างแท้จริงในการคำนวณเงินกองทุนด้วยระบบบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการยอมรับทั่วโลก ธนาคารทิสโก้มีความยืดหยุ่นและทันการณ์ในการบริหารความเสี่ยง และสามารถรักษาเงินกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งไว้ได้อย่างต่อเนื่อง โดยเงินกองทุนอยู่ที่ระดับร้อยละ 15

ในปี 2555 แม้ว่าเศรษฐกิจไทยประสบกับผลพวงจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ เป็นที่คาดการณ์กันว่านโยบายฟื้นฟูและพัฒนาหลังเหตุการณ์น้ำท่วม และอุปสงค์จากการอุปโภคบริโภค จะช่วยให้เศรษฐกิจสามารถฟื้นตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป อย่างไรก็ตาม ระยะเวลาในการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจยังเผชิญปัจจัยกดดันทั้งในและต่างประเทศ ตั้งแต่ปัญหาหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยุโรปที่ยังไม่ได้รับการคลี่คลาย ตลอดจนกฎเกณฑ์ใหม่ที่จะบังคับใช้ในธุรกิจการธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารทิสโก้จะพยายามอย่างเต็มความสามารถในการก้าวข้ามปีที่เต็มไปด้วยปัจจัยกดดัน ด้วยกลยุทธ์ทางธุรกิจที่สอดคล้องกัน โครงสร้างพื้นฐานที่แข็งแกร่ง และการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง

คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทมาโดยตลอด และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่านสำหรับความทุ่มเท และมุ่งมั่นในการปฏิบัติงาน ที่เป็นแรงผลักดันให้ธนาคารทิสโก้ประสบความสำเร็จในปีที่ผ่านมาไปด้วยความท้าทาย

ส่วนที่ 1
ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร")
ประเภทธุรกิจ	: ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107539000171
ทุนจดทะเบียน	: 11,002,000,000 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	: 7,281,522,500 บาท
	ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท
Home Page	: www.tisco.co.th
โทรศัพท์	: (66) 2633 6000
โทรสาร	: (66) 2633 6800
บุคคลอ้างอิง	
นายทะเบียนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 2/7 อาคารสถาบันวิทยการตลาดทุน หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2273 7121
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2273 7121
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2273 7121
นายทะเบียนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2273 7121

ผู้สอบบัญชี : นางสาวรัตนา จਾਲะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734
บริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด
193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33
ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

รายละเอียดของนิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารทีเอสจี จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นทางตรงในบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว จำนวน 1 บริษัท คือ บริษัท TISCO Securities Hong Kong Limited ซึ่งปัจจุบัน TISCO Securities Hong Kong Limited ปัจจุบันได้จดทะเบียนเลิกบริษัทและอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี นอกจากนี้ ธนาคารถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.3.3

2. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ได้ใช้หลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ มีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้จะอยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่ ซึ่งธนาคารได้รับและยึดถือปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดของการบริหารจัดการความเสี่ยง

ทั้งนี้ตามแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคารได้ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจกรรมต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้ใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

ของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะเดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำมาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานะของสินทรัพย์ นั้นสิน และการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินซึ่งมีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูกประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงขององค์กร ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่น ๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสมภาวะวิกฤติ

การทดสอบสมภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสมภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสมภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสมภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงสถานการณ์ความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสมภาวะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณที่บริษัทใหญ่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิจัยความเสี่ยง และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมายของบริษัท ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้สถานการณ์ความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- **คณะกรรมการธนาคาร**

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและสถานการณ์ความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน คือ สำนักคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารของธนาคารจะทำการติดตามผลการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่สำคัญออกเป็น 5 ด้าน ประกอบด้วย 1) ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ 2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา 4) ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน และ 5) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (ดังมีรายละเอียดในหัวข้อ 2.1 – 2.5)

โดยรวมความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 11 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

2.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่ออาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อลดลง ในปี 2554 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารลดลงจากร้อยละ 1.6 ณ สิ้นปี 2553 เป็นร้อยละ 1.3 โดยที่อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อย ณ สิ้นปี 2554 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.2 ณ สิ้นปี 2553 เป็นร้อยละ 1.3 ณ สิ้นปี 2554 ในขณะที่อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจลดลงจากร้อยละ 2.4 ณ สิ้นปี 2553 เป็นร้อยละ 1.2 เป็นผลมาจากการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม ทั้งนี้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,215.13 ล้านบาท ลดลง 143.87 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553

ทั้งนี้จากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 นั้น ได้ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้โดยเฉพาะลูกหนี้รายย่อย ซึ่งส่งผลให้อัตรารายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายจาก อัตราร้อยละ 1.0 ณสิ้นไตรมาสที่ 3 ของปี 2554 เป็น ร้อยละ 1.3 ณ สิ้นปี 2554

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบกับการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานะเศรษฐกิจในอนาคต โดยธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 4,098.96 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 185.0 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยแบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายตามเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 2,057 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญส่วนเกินจำนวน 2,053 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 2,042 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

2.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินเชื่อรวมทั้งหมด 179,613.21 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 66.5 และ 18.0 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 119,516.90 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 93.01 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.07 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.05 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 16,368.35 ล้านบาท ธุรกิจสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 8,789.92 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 6,862.20 ล้านบาท ธุรกิจการเกษตรและเหมืองแร่ 328.26 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 50.6 ร้อยละ 27.2 ร้อยละ 21.2 และร้อยละ 1.0 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 9.1 ร้อยละ 4.9 ร้อยละ 3.8 และร้อยละ 0.2 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 22,953.87 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.4 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังขึ้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ซึ่งมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

2.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ที่มีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 81.5 ของเงินให้สินเชื่อของธนาคาร เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับ

หลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

ทั้งนี้ในปี 2554 ที่ผ่านมา มีปัจจัยทางนโยบายจากการลดหย่อนภาษีรถยนต์คันแรกจากรัฐบาล ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อราคารถยนต์ที่อยู่ในกลุ่มที่ได้รับประโยชน์จากนโยบายดังกล่าว อย่างไรก็ตามจากผลกระทบของน้ำท่วมได้ส่งผลกระทบต่ออุปทานของรถยนต์ใหม่และช่วยสนับสนุนราคารถยนต์เก่าในตลาดไม่ให้เกิดลงไปมากนัก นอกจากนี้ ในช่วงน้ำท่วมที่ผ่านมาหลักประกันซึ่งเป็นรถยนต์ของธนาคารที่สก็ได้รับการเสียหายในสัดส่วนที่น้อยมากและส่วนใหญ่จะมีประกันครอบคลุมทั้งหมด

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

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้ส่งเสียจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อนี้ส่งเสียจะสูญคิดเป็นร้อยละ 60.7 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการถนอมรักษาเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้ส่งเสียจะสูญ อันจะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่ยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

2.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาหุ้นหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาจะต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 257.74 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.1 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 16.2 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ลดลงจากร้อยละ 94.8 ณ สิ้น ปี 2553

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐาน

โดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อบ้างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกิจ

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการค้าเงินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 32,333.75 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 903.07 ล้านบาท เทียบกับ 902.82 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 29,983.89 ล้านบาท เทียบกับ 12,360.49 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 1,446.79 ล้านบาท เทียบกับ 2,463.19 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็น 35,806.08 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงานรวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 7,000.00 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะสั้น รวมมูลค่า 76.00 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 136,710.77 ล้านบาท เพื่อเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการลงทุน

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา

2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

2.3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 1,049.17 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งจำนวน ซึ่งเป็นมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนจำนวน 46.91 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด แม้ว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารไม่มีฐานะเงินลงทุนในส่วนนี้ แต่อย่างไรก็ตาม กลุ่มที่สก็ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนและรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัด ขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 1,049.17 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว ทั้งนี้ เงินลงทุนดังกล่าวลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่มีจำนวน 2,401.43 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนจำนวน 46.91 ล้านบาท ลดลงจาก 135.31 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

2.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	54,977.38	49,920.20	38,372.00	56,907.35	200,176.94
หนี้สิน	(56,425.66)	(122,729.47)	(6,813.07)	(7,132.43)	(193,100.64)
ส่วนต่าง	(1,448.28)	(78,714.10)	31,558.93	49,774.92	7,076.30

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนโดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์เป็นจำนวน 1,448.28 ล้านบาท โดยหนี้สินที่มีระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนนั้นประกอบด้วยบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวันและตั๋วแลกเงินระยะสั้น ซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อย

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 1,546.78 ล้านบาท ซึ่งลดลงจำนวน 1,016.39 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2554 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.83 ปี โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ 0.11 ปี อันเป็นผลมาจากการลงทุนในพันธบัตรระยะยาวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ขณะที่มูลค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 1.08 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ 2.11 ปี อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในเกณฑ์ต่ำ และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อให้ประกอบกรวัดความเสี่ยงในกรณีนี้ที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหาร

ความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ โอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดทางกระบวนการ บุคลากร เทคโนโลยี และ ปัจจัยภายนอก ทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้ เงินทุน หรือ ความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยความเสียหายที่เกิดขึ้นสามารถแบ่งเป็นด้านที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ธนาคารได้ขยายธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ทั้งที่เป็นการเพิ่มช่องทางการดำเนินธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว รวมถึงการเพิ่มธุรกิจใหม่ อย่างไรก็ตามทางบริษัทมีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงของธุรกิจใหม่ ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยพิจารณาผลตอบแทนเปรียบเทียบกับความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกเหนือจากนี้ การปฏิบัติการจะถูกตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการควบคุมที่รัดกุมและรอบคอบได้ถูกใช้อย่างเหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

2.4.1 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ

เมื่อพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารตามโอกาสเกิดความเสียหายและระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น พบว่าในภาพรวมความเสี่ยงที่มีอยู่ ส่วนใหญ่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายต่ำถึงปานกลาง (ความเสียหายต่ำกว่าร้อยละ 0.05 ของกำไรสุทธิต่อปี และไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจในระยะยาว) ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้ ส่วนใหญ่จะกระทบด้านชื่อเสียงมากกว่าด้านตัวเงิน และถูกจำกัดไว้ไม่ให้กระจายไปสู่วงกว้างได้ โดยในภาพรวมของธนาคาร อัตราข้อผิดพลาดในการทำงานที่เกิดขึ้นมีน้อยกว่าร้อยละ 0.1 ของจำนวนรายการทั้งหมด ข้อผิดพลาดส่วนใหญ่เป็นเรื่องข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการ ข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด และการหยุดชะงักของระบบต่างๆ เช่น ระบบ ATM อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังมีความเสี่ยงอีกเล็กน้อยที่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูง ได้แก่ ความเสี่ยงจากทุจริต ความเสี่ยงจากธุรกิจหยุดชะงักร้ายแรง และความเสี่ยงที่เกิดกับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะถูกควบคุมดูแลเป็นพิเศษเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นหรือถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันความเสี่ยง

เมื่อพิจารณาในระดับสายธุรกิจ ความเสี่ยงของสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูง ผลกระทบต่ำถึงปานกลาง เช่น ข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ หรือข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงกลุ่มนี้ ส่วนใหญ่ไม่ทำให้เกิดข้อผิดพลาดที่เป็นตัวเงินเนื่องจากสามารถเรียกคืนได้ ยกเว้นกรณีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในขั้นตอนการปล่อยสินเชื่อที่ผู้ได้รับเงินนำเงินออกจากระบบไปแล้ว สำหรับสาเหตุของความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความผิดพลาดจากพนักงาน ธนาคารจึงมุ่งเน้นไปที่การฝึกอบรมและสื่อสารเพื่อให้พนักงานทำงานได้ตามคุณภาพที่ต้องการ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงปรับปรุงวิธีการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้วิธีการทำงานง่าย และเสี่ยงต่อการทำงานผิดพลาดน้อยลง อย่างไรก็ตาม มีความเสี่ยงอีกบางส่วนที่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ผลกระทบค่อนข้างสูงถึงสูง เช่น ความเสี่ยงในตัวเงินสด ความเสี่ยงทางด้านทุจริต และความเสี่ยงที่กระทบชื่อเสียงในวงกว้าง ความเสี่ยงเหล่านี้ ธนาคารจัดการโดยเพิ่มจุดควบคุมต่างๆที่จะช่วยป้องกันข้อผิดพลาดไม่ให้เกิดขึ้น หรือสามารถตรวจพบข้อผิดพลาดต่างๆได้อย่างรวดเร็ว

ความเสี่ยงของสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน เป็นความเสี่ยงที่โอกาสเกิดข้อผิดพลาดค่อนข้างต่ำ แต่มีทั้งกลุ่มที่ความเสียหายต่ำถึงปานกลาง เช่น เป็นเรื่องเกี่ยวกับข้อผิดพลาดในกระบวนการด้านการออกเช็ค เคลียร์เช็ค และการโอนเงินในระดับรายการ ซึ่งโดยปกติสามารถเรียกคืนได้ และกลุ่มที่ความเสียหายค่อนข้างสูง เช่น ความเสี่ยงเกี่ยวกับบริการสำหรับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งข้อผิดพลาดต่างๆสามารถส่งผลกระทบต่อโอกาสทางธุรกิจต่างๆตามมาได้ โดยในด้านความเสี่ยงเรื่องลูกค้ารายใหญ่นี้ เกิดร่วมอยู่ในธุรกิจที่มีกลุ่มเป้าหมายเป็นลูกค้าที่มีศักยภาพสูง เช่น ธุรกิจธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending) ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking) ธุรกิจบริการคัสโตเดียน (Custodian) และธุรกิจบริการจัดการการเงิน (Cash Management Services) ตลอดจนธุรกิจบริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment) ในด้านการจัดการ ธนาคารจัดให้มีวิธีการทำงานและการควบคุมที่เข้มงวดมากกว่าของสายลูกค้ารายย่อย และใช้พนักงานที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญพิเศษในขั้นตอนการทำงานที่สำคัญ

สำหรับเหตุการณ์ความเสี่ยงธุรกิจหยุดชะงัก (Business Disruption) กลุ่มทิสโก้ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยในช่วงปลายปี ทำให้จำเป็นต้องปิดให้บริการสาขา 10 สาขาชั่วคราว อย่างไรก็ตาม ทิสโก้ยังคงสามารถให้บริการจากส่วนกลางได้ตามแผนรักษาความ

ต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจภาวะฉุกเฉิน (Business Continuity Plan) ซึ่งกำหนดให้มีการติดตามประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด เพื่อวางแผนทางป้องกันความเสี่ยง และบรรเทาผลกระทบที่จะเกิดกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมด โดยแนวทางการตัดสินใจต่างๆ จะยึดหลักความระมัดระวังเป็นพิเศษในช่วงสถานการณ์ไม่ปกติ มีการเตรียมความพร้อมของศูนย์ปฏิบัติการสำรองเพื่อให้แน่ใจว่าการให้บริการลูกค้าเป็นไปได้อย่างต่อเนื่องในระดับความเสี่ยงต่างๆ มีการติดต่อสื่อสารให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องรับทราบแนวทางการทำงานและการให้ความช่วยเหลือ ตลอดจนมีมาตรการต่างๆ เพื่อบรรเทาความเดือนร้อนแก่พนักงานตามสถานการณ์มาเป็นลำดับ

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

เนื่องด้วยธนาคารดำเนินการทางด้านธุรกิจและการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่แตกต่างกันไป ดังนั้นความเสี่ยงจะถูกควบคุมโดยระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม รวมถึงโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดกลไกตรวจสอบเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้ธนาคารจะยึดมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบและความระมัดระวังที่เกี่ยวกับข้อบกพร่องกับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานทุกระดับของธนาคาร

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้จัดทำขึ้นโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด และนำมาใช้กับบริษัทในเครือ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมิน รวมถึงควบคุมความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ทำหน้าที่สนับสนุน วิเคราะห์ความเสี่ยง ให้ข้อเสนอแนะ รวมถึงจัดเตรียมให้มีเครื่องมือและข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพียงพอ หน่วยธุรกิจมีหน้าที่รับผิดชอบความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงาน โดยต้องมีการควบคุมการปฏิบัติการ ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของ Basel II และกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารกำหนดให้ระบุและประเมินความเสี่ยงในการปฏิบัติกรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความเข้าใจในด้านการปฏิบัติการ เพื่อนำไปสู่การพัฒนาขั้นตอนการทำงานที่มีการควบคุมและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะร่วมมือกับทุกหน่วยงานเพื่อประเมินความเสี่ยง และแต่ละหน่วยงานจะนำผลที่ได้ไปสร้างแผนงาน และกำหนดตัวชี้วัดต่างๆ

ในระดับปฏิบัติการ ข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นและรายละเอียดที่สำคัญต่างๆ จะถูกบันทึกเข้าในระบบจัดการข้อผิดพลาด เพื่อให้ข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นได้รับการจัดการตามระดับอำนาจรับผิดชอบของพนักงานภายในระยะเวลาที่เหมาะสมและสามารถควบคุมความเสียหายให้อยู่ในวงจำกัดได้ นอกจากนี้ข้อมูลข้อผิดพลาดยังใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับประเมินความเสี่ยงต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม ให้ระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร อันเป็นผลมาจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก

2.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

2.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 14.91 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 9.88 และร้อยละ 5.02 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าว ยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ธนาคารได้ปรับการบริหารความเสี่ยงและการดำรงเงินกองทุนภายในตามวิธี IRB ภายใต้เกณฑ์ Basel II ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 10,309.99 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 55.8 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel II - IRB ที่ 18,492.57 ล้านบาท

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่ง Vision and Mission Statement ของธนาคารได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทาง การดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวก การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับของคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกระเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทาง การดำเนินธุรกิจสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 ความเป็นมาของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ปรับสถานะจากบริษัทเงินทุน ซึ่งเดิมชื่อบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“บง.ทิสโก้”) ก่อตั้งขึ้นในปี 2512 โดยมีผู้ร่วมก่อตั้งคือ (1) Bankers Trust New York Corporation ถือหุ้นร้อยละ 60 (2) Bancom Development Corporation ถือหุ้นร้อยละ 20 และ (3) ธนาคารกรสิกรไทย ถือหุ้นร้อยละ 20 โดยประกอบธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และให้บริการวาณิชธนกิจแห่งแรกในประเทศไทย ต่อมาในปี 2515 มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ The Dai Ichi Kangyo Bank Ltd. (ซึ่งต่อมาได้ชื่อว่า Mizuho Corporate Bank Ltd.) ได้เข้าซื้อหุ้นของบง.ทิสโก้ ทั้งหมดจาก Bancom Development Corporation ในปี 2517 บง.ทิสโก้ได้ตั้งบริษัทหลักทรัพย์ ไทยคำ จำกัด ขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และในปี 2526 บง.ทิสโก้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งต่อมาในปี 2539 บง.ทิสโก้ได้ควมรวมกิจการของบริษัทหลักทรัพย์ ไทยคำ จำกัด เข้ามา เพื่อรวมธุรกิจหลักทรัพย์ที่กระจายอยู่ในสองบริษัทให้มาอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทเดียว โดยจัดตั้งเป็นบริษัทใหม่ขึ้นและใช้ชื่อเดิมว่า “บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” (“บงล. ทิสโก้”) ต่อมาในปี 2541 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้แยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกัน บงล.ทิสโก้จึงได้แยกสองธุรกิจนี้ออกจากกันและตั้งบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ขึ้นเพื่อรับโอนธุรกิจหลักทรัพย์จากบงล.ทิสโก้ทั้งหมด

ในปี 2542 บง.ทิสโก้ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้เข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยบง.ทิสโก้เสนอขายหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดจำนวน 600 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 6,000 ล้านบาท ให้แก่กระทรวงการคลังเป็นจำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่า 3,000 ล้านบาท และให้แก่นักลงทุนสมทบ 300 ล้านหุ้น มูลค่า 3,000 ล้านบาท ผลจากการเพิ่มทุนครั้งนั้น ทำให้สัดส่วนของ Banker Trust ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลดลงจากประมาณร้อยละ 52 เหลือร้อยละ 7.44 ในขณะที่กระทรวงการคลังเข้ามามีสัดส่วนในการถือหุ้นบง.ทิสโก้เป็นร้อยละ 42.84 และในส่วนของกระทรวงการคลังได้มีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิชนิดเปลี่ยนมือได้ (Warrants) อายุ 3 ปี เพื่อใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบง.ทิสโก้ที่กระทรวงการคลังถือครองให้กับนักลงทุนสมทบ และภายหลังจากที่ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวครบกำหนดไป เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2545 ซึ่งมีผู้ใช้สิทธิเป็นจำนวนมาก จนทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของกระทรวงการคลังลดลงเหลือ 319,000 หุ้น หรือร้อยละ 0.05 ของหุ้นทั้งหมดของบง.ทิสโก้

ในปี 2548 บง.ทิสโก้เป็นสถาบันการเงินแห่งแรกที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบจากกระทรวงการคลัง นับจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้แผนพัฒนาสถาบันการเงินเพื่อปฏิรูประบบสถาบันการเงินไทยในเดือนตุลาคม 2547 โดยได้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และได้เริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 เป็นต้นมา

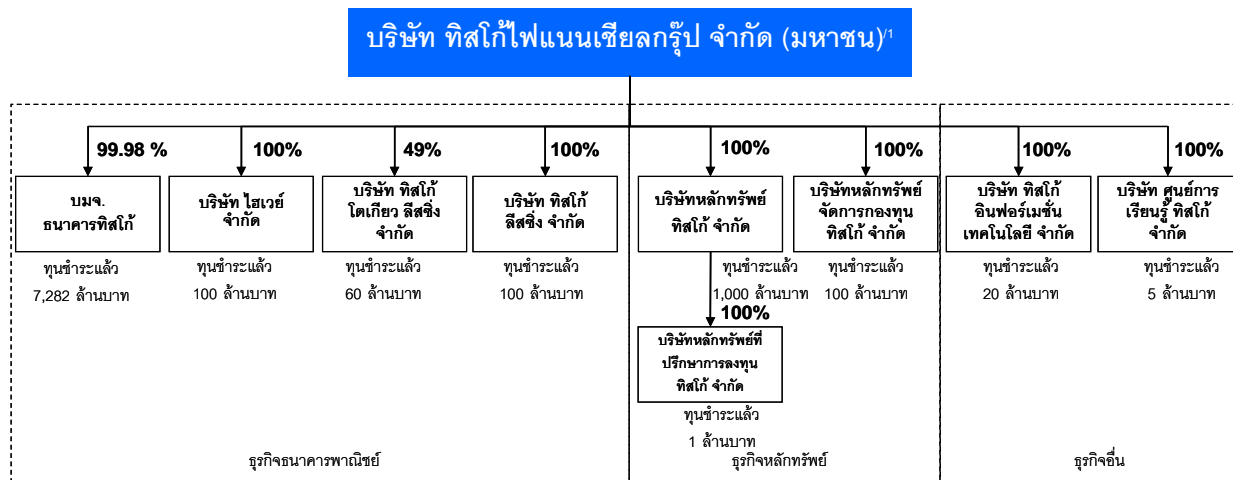
ในปี 2550 ธนาคารได้ดำเนินการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์กำกับกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2550 โดยมีธนาคารเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งการจัดกลุ่มธุรกิจการเงินนี้เพื่อต่อธนาคารในการบริหารความเสี่ยง และการจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งหมายถึงธนาคารยังสามารถดำเนินธุรกิจและดำรงนโยบายจ่ายเงินปันผลได้ตามแผนงานที่ธนาคารได้วางไว้

หลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้ยื่นขออนุมัติการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแทนธนาคารทิสโก้กับธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งโดยใช้ชื่อว่า บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารทิสโก้จะดำเนินการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยทั้งหมด และหุ้นในบริษัท โตเกียว ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด ให้กับบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารจะประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว และไม่ถือหุ้นของบริษัทย่อยใดๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้

ในปี 2552 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการแล้วเสร็จเป็นที่เรียบร้อย โดยบริษัทสามารถทำค่าเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ขอเพิกถอนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเดือนพฤศจิกายน 2552 บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ การเสนอหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในการให้บริษัทถือหุ้นในธนาคารครบร้อยละ 100 และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่ยังมิได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นของธนาคารกับหุ้นของบริษัท โดยมีระยะเวลาเสนอขายรวม 12 เดือน โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และสิ้นสุดในวันที่ 19 พฤศจิกายน 2553 ทั้งนี้ ณ วันที่ 5 มกราคม 2554 บริษัทถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 99.98 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด

3.2 การประกอบธุรกิจของธนาคาร

ภายหลังแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้เป็นบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 5 มกราคม 2555 มีรายละเอียดดังนี้



/1 บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2552		ปี 2553		ปี 2554	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	7,742	116.6	8,710	104.2	11,557	127.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,562)	38.6	(2,415)	(28.9)	(5,261)	(58.0)
รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	5,180	78.0	6,295	75.3	6,296	69.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	761	11.5	1,258	15.0	1,614	17.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(74)	(1.1)	(66)	(0.8)	(61)	(0.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	686	10.3	1,192	14.3	1,553	17.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	770	11.6	874	10.5	1,224	13.5
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,637	100.0	8,361	100.0	9,073	100.0

3.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

เพื่อให้กลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารมีการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามแนวทางที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้

วิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจขององค์กร (Mission) และค่านิยม (Value) ขององค์กร

เพื่อเป็นการกำหนดทิศทางและเป้าหมายที่เป็นหนึ่งเดียวกันของทั้งกลุ่มทิสโก้ โดยธนาคารได้ยึดวิสัยทัศน์ และค่านิยมองค์กรตามที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้กำหนด เช่นเดียวกับบริษัทย่อยทั้งหมดในกลุ่มทิสโก้

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “ทิสโก้มุ่งมั่นเป็นองค์กรที่ช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตที่ดีขึ้นจากโอกาสทางการเงินที่หลากหลาย (Wealth of Possibilities)” โดยกลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรที่เต็มไปด้วยผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและมีความชำนาญด้านการบริหารเงิน (House of Financial Expertise) และ

ร่วมมือกันในการสร้างโอกาสทางการเงินที่หลากหลายนั้นให้แก่ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยมีจุดมุ่งหมายเดียวกันคือ การทำให้ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องมีชีวิตที่ดีขึ้น

พันธกิจขององค์กร คือ “กลุ่มทิสโก้เป็นสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เราทุ่มเท สร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืน เพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

ค่านิยมขององค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **ลูกค้าเป็นหลัก** ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า นำเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม
- 2) **ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม** พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า
- 3) **สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ** สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ เน้นความพึงพอใจและความสำเร็จของลูกค้าเป็นมาตรฐานในการประเมินผลงาน
- 4) **เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ** บุคลากรของกลุ่มทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด
- 5) **ความคิดสร้างสรรค์** ความเชี่ยวชาญของกลุ่มทิสโก้ไม่ได้มาจากความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังมีผสมผสานในส่วนของความคิดสร้างสรรค์ เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้า ต้องมีทั้งความถูกต้อง ความหลากหลาย และความสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยเปิดมุมมอง สร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้
- 6) **การให้คำแนะนำ** บุคลากรของกลุ่มทิสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน ดังนั้นจึงปรารถนาที่จะแนะนำ วางแผน จัดการด้านการเงิน ให้กับผู้อื่น ด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้าง ทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า ซึ่งเปรียบเสมือนเพื่อนสนิทที่ต้องดูแล ดังนั้น คำแนะนำต่างๆ ที่ลูกค้าได้รับจึงบรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

การกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า ธนาคารพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ (Critical Success Factor) และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ (Priority Issue) โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กร (Corporate Theme) ในแต่ละปี และจัดทำแผนกลยุทธ์องค์กร (Corporate Strategy Map) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ (Vision) ขององค์กร

ในการนำกลยุทธ์มาใช้ปฏิบัติ ธนาคารได้นำเอาเทคนิค Balanced Scorecard มาใช้ในการสร้างความสมดุลของกลยุทธ์ใน 4 ด้าน คือ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการทำงานภายใน และด้านการเรียนรู้ โดยมีกำหนดตัวชี้วัดผลงานหลัก (Key Performance Indicator) ของแต่ละสายธุรกิจ อันจะเชื่อมโยงกับระบบการบริหารผลงาน (Performance Management) ที่กำหนดผลตอบแทนของพนักงานตามผลการปฏิบัติงาน โดยมีการติดตามผลงานอย่างสม่ำเสมอ (Performance Dashboard)

แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้นั้น ธนาคารมีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้ โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

1. การให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก โดยธนาคารได้ปรับโครงสร้างทางธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) จากเดิม ซึ่งมีโครงสร้างทางธุรกิจตามลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ (Product Centric)
2. การขยายช่องทางจำหน่าย ทีมขาย รวมทั้งการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด และนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า

3. การพัฒนาผลิตภัณฑ์คุณภาพ เพื่อนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร รวมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน และปรับปรุงระบบการทำงานให้เป็นระบบอัตโนมัติ เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมและเครือข่ายการบริการที่เพิ่มสูงขึ้น
4. การสร้างแบรนด์ (Branding) และรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อส่งเสริมให้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารเป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลาย รวมถึงการประสานความร่วมมือ (Synergy) ระหว่างบริษัทในกลุ่ม และการนำระบบลูกค้าสัมพันธ์มาใช้ (Customer Relationship Management) เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจ และรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า
5. การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และฐานข้อมูลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และใช้ประโยชน์จากการเป็นธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มที่

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคาร และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 47 แห่ง ดังนี้

เขตพื้นที่	สาขา
กรุงเทพมหานคร	: สาทร รัตนวิเบศร์ ศรีนครินทร์ รังสิต เพชรบุรีตัดใหม่ เซ็นทรัลเวิลด์ แฟชั่นไอส์แลนด์ ดิโอดส์สยาม อาคารภคินทร์ เซ็นทรัลแจ้งวัฒนะ ซีคอนสแควร์ เขียวราช โยมเวิร์คพลาซ่า สยามพารากอน เซ็นทรัลพระราม 3 เดอะมอลล์บางแค วรจักร เซ็นทรัลปิ่นเกล้า เดอะมอลล์ท่าพระ เซ็นทรัลบางนา เดอะมอลล์บางกะปิ พิวเจอร์พาร์ค รังสิต เซ็นทรัลรามอินทรา และเซ็นทรัลลาดพร้าว
ปริมณฑล	: นครปฐม สมุทรสาคร
ภาคกลาง	: อยุธยา สระบุรี ชลบุรี ระยอง ราชบุรี จันทบุรี และศรีราชา
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	: นครราชสีมา เทสโก้โคราช ขอนแก่น อุดรธานี อุบลราชธานี และสุรินทร์
ภาคเหนือ	: เชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์
ภาคใต้	: ภูเก็ต สงขลา สุราษฎร์ธานี ตรัง และกระบี่

4.1 ลักษณะบริการ

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว ซึ่งประกอบด้วยบริการ 6 กลุ่มดังต่อไปนี้ 1) ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย 2) ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจ 3) ธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 4) ธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง 5) บริการธุรกิจจัดการการเงิน และ 6) บริหารเงินและการลงทุน โดยมีรายละเอียดการให้บริการดังนี้

1. ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ บริการสินเชื่อรายย่อยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**

สินเชื่อเช่าซื้อ เป็นการให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคาร และ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1-6 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก ห่วงลาก หางพวง เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องล้างรูปและอัดขยายภาพ เป็นต้น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของธนาคารที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 17.9 จาก 101,404.99 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็น 119,516.90 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		อัตรการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
รถยนต์	82,450.98		101,404.99		119,516.90		17.9

ปี 2554 กลุ่มทิสโก้ (เฉพาะบริษัทที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ) ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อโตโยต้าเฉลี่ยร้อยละ 22 อีซูซุร้อยละ 16 ฮอนด้าร้อยละ 11 มาสด้าร้อยละ 15 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 36 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 78 ต่อ 22 ในปี 2554 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

- **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคตามความต้องการของตลาด โดยมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) ที่ยอมรับได้ สินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มหลัก คือ สินเชื่อเพื่อการเคหะ และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค

สินเชื่อเพื่อการเคหะ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัย รวมถึงสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ซึ่งสินเชื่อเพื่อการเคหะมีอายุตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของการกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สินเชื่อเพื่อการเคหะมีจำนวน 1,366.69 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่มีจำนวน 1,422.29 ล้านบาท การลดลงของสินเชื่อเพื่อการเคหะส่วนหนึ่งเป็นผลจากการชำระคืนเงินต้นก่อนครบกำหนดของลูกค้า และการชะลอตัวของความต้องการสินเชื่อเพื่อการเคหะเนื่องจากวิกฤตน้ำท่วม

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยอายุของเงินให้สินเชื่ออยู่ระหว่าง 6-30 เดือน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของลักษณะการใช้เงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า นอกจากนี้ บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์เพื่อการอุปโภคบริโภค ภายใต้แบรนด์ "ทิสโก้ ออโต้ แคช" ซึ่งเป็นสินเชื่อเอนกประสงค์สำหรับเจ้าของรถที่ต้องการใช้วงเงินเพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยลูกค้ายังสามารถใช้รถได้ตามปกติ และไม่ต้องโอนทะเบียนรถยนต์ ซึ่งธนาคารทิสโก้ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์มาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด โดยจุดเด่นของสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ ทิสโก้ ออโต้ แคช คือ สะดวก รวดเร็ว และให้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อบุคคลทั่วไป นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้พัฒนาเพิ่มช่องทางจำหน่ายผ่านออนไลน์ www.tiscoautocash.com เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงบริการมากยิ่งขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 12,752.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.4 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่มีจำนวน 10,504.29 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อย่อย

สินเชื่อย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		อัตรการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	82,450.98	92.1	101,404.99	89.5	119,516.90	89.4	17.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,475.83	1.6	1,422.29	1.2	1,366.69	1.1	(3.9)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	5,627.40	6.3	10,504.29	9.3	12,752.49	9.5	21.4
รวม	89,554.21	100.0	113,331.56	100.0	133,636.08	100.0	17.9

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ธนาคารให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคาร โดยธนาคารมีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้เน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารทิสโก้ได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง ในปี 2554 ธนาคารทิสโก้ได้ทำการเปิดตัวเงินฝากออมทรัพย์ ไดมอนด์ (Diamond Savings) ซึ่งเป็นบัญชีออมทรัพย์รูปแบบใหม่ ที่สามารถฝากได้ทั้งลูกค้าบุคคล (Individuals) และลูกค้ากลุ่มองค์กร (Corporate) ให้ผลตอบแทนสูง สิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับคือ การเบิกถอนเงินได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง ยกเว้นค่าธรรมเนียมการออกบัตร ตลอดจนค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับบัตรทิสโก้เพิร์ล และยังได้รับยกเว้นการเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับบริการโอนเงินอัตโนมัติระหว่างบัญชีออมทรัพย์ ไดมอนด์กับบัญชีออมทรัพย์ หรือ กระแสรายวันของธนาคารทิสโก้ นอกจากนี้ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ไดมอนด์ยังใช้หักบัญชีซื้อขายหุ้นหรือกองทุนผ่านบล./บลจ. ทิสโก้ได้ด้วย ซึ่งผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้ผลตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี ธนาคารยังเปิดให้บริการสาขาธนาคารเพิ่มเติม โดยเฉพาะตามแหล่งชุมชนจำนวน 4 แห่ง ประกอบด้วย สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ, สาขาพิวเจอร์พาร์ค รังสิต, สาขาเซ็นทรัล ลาดพร้าว และสาขาเซ็นทรัลรามอินทรา โดยเป็นสาขาเต็มรูปแบบที่สามารถให้บริการรวมถึงสามารถทำการตลาดครอบคลุมผลิตภัณฑ์การลงทุนทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนของประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้าธนาคาร ทั้งนี้ ได้มีความร่วมมือกับบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันภัยชั้นนำ ที่มีชื่อเสียงและความมั่นคงทางการเงิน ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า และได้รับประโยชน์สูงสุดจากความคุ้มครอง ผลิตภัณฑ์ที่น่าเสนอ ในส่วนประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย ประกันอุบัติเหตุ รวมถึงประกันภัยโรคร้ายแรง และประกันเบ็ดเตล็ด ส่วนผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ได้แก่ ประกันชีวิตกลุ่ม ประกันสุขภาพ โดยยังคงเน้นประกันสินเชื่อสำหรับลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน สำหรับในปีที่ผ่านมา นอกเหนือจากความคุ้มครองชีวิต อุบัติเหตุ และทุพพลภาพทั้งถาวรและชั่วคราวสั้นเชิง ยังได้เพิ่มความคุ้มครองพิเศษ อาทิเช่น ให้ค่ารักษาพยาบาลอันเนื่องจากอุบัติเหตุในวงเงิน 15,000 บาทต่อครั้ง ไม่จำกัดจำนวนครั้ง ซึ่งเป็นการเพิ่มคุณค่าที่ตรงกับความต้องการนอกเหนือความคุ้มครองทั่วไป ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวนลูกค้าเช่าซื้อของธนาคารทำประกันสินเชื่อรถยนต์แล้วกว่า 360,000 ราย

2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

ในปี 2554 ธนาคารทิสโก้ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการเงินที่โดดเด่น เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินที่หลากหลายได้อย่างครบถ้วน ในช่วงต้นปี ทางธนาคารทิสโก้ได้ทำการเปิดตัว “ทิสโก้ เวิลด์” (TISCO Wealth) บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนครบวงจร ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ทุกความต้องการด้านการออมและการลงทุนไว้ในที่เดียว ทั้งบริการธนาคาร หลักทรัพย์ และจัดการกองทุน โดยธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ บริการ TISCO Wealth แบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็น 2 กลุ่ม คือ กลุ่มทิสโก้ แพลทตินัม (TISCO Platinum) ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีฐานเงินฝาก กองทุน หรือพอร์ตหุ้น รวมกันอยู่ที่ 5 -20 ล้านบาท และกลุ่ม ทิสโก้ ไพรวเท (TISCO Private) เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีฐานเงินฝาก กองทุน หรือพอร์ตหุ้น รวมกันอยู่ที่ 20 ล้านบาท ขึ้นไป

สำหรับด้านสิทธิประโยชน์ของลูกค้า TISCO Wealth จะเน้นความเป็นเอกสิทธิ์เหนือระดับ ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมกีฬา การท่องเที่ยว การดูแลสุขภาพ และอภินันทนาการต่างๆ อาทิ การทำธุรกรรมทางการเงินโดยได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียม บริการช่วยเหลือฉุกเฉินทางการแพทย์ทุกพื้นที่บนโลก (International SOS) ตลอดจนการอัปเดตสถานการณ์การลงทุน กับสัมมนาการเงินการลงทุนที่จะจัดขึ้นต่อเนื่องตลอดทั้งปี และการสร้างสถานที่รับรองและให้บริการลูกค้าคนพิเศษ ณ สำนักงานใหญ่ทิสโก้ เพื่อความสะดวกสบายและความเป็นส่วนตัวสูงสุด นอกจากนี้ยังได้จัดทำ Expert's View รายงานภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนรายเดือน ที่จะลึกถึงแนวโน้มของการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งเงินฝากและตราสารหนี้ ตลาดหุ้นไทย ตลาดหุ้นต่างประเทศ และสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งเผยแพร่อยู่บนเว็บไซต์ www.tiscowealth.com ไว้ให้บริการ

อีกด้วย และในช่วงปลายปี ได้เปิดตัวบริการ “Wealth on demand” บริการธนาคารทางโทรศัพท์จากทีสโก้ สำหรับลูกค้า TISCO Wealth โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินผ่านทางโทรศัพท์ได้ ซึ่งนับเป็นบริการที่คัดสรรมาเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าและมีความปลอดภัยสูง

3. ธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ดำเนินการโดยธนาคารทีสโก้ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจ (Corporate Client) ขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ โดยบริการหลักเป็นการให้สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน ออวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ ฯลฯ โดยแบ่งประเภทของบริการออกตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ได้ดังต่อไปนี้

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เป็นสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดสำหรับธุรกิจต่างๆ โดยเฉพาะภาคอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีลักษณะเป็นฤดูกาล เช่น การให้สินเชื่อเพื่อการสั่งซื้อวัตถุดิบ การจัดเก็บสินค้าเพื่อขาย การขายชำระคืนเจ้าหนี้การค้าระยะสั้น เป็นต้น สินเชื่อประเภทนี้เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ ส่วนใหญ่มีการกำหนดอายุวงเงินไว้ไม่เกิน 1 ปี โดยจะมีการทบทวนวงเงินเป็นประจำทุกปี

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว เป็นสินเชื่อที่ให้แก่โครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการที่เป็นฐานรายได้ของลูกค้าและสามารถตรวจสอบความคืบหน้าของโครงการได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดการชำระคืนเงินไว้ชัดเจน ให้สอดคล้องกับกำหนดเวลาและความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตในรูปแบบต่างๆ ทุกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมุลขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

นอกจากสินเชื่อ 2 ประเภทดังกล่าวข้างต้น ธนาคารทีสโก้ยังให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ที่มีวัตถุประสงค์หรือลักษณะการกู้ยืมแบบอื่น เช่น สินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเงินฝากหรือสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะสั้นถึงปานกลาง ที่มีสินทรัพย์สภาพคล่อง (Marketable Asset) เป็นหลักประกัน และ สินเชื่อเพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะปานกลางถึงระยะยาว ที่มีสินทรัพย์ที่ผู้กู้ซื้อเพื่อการลงทุนเป็นหลักประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์ หรือสินทรัพย์อื่น โดยมีเงื่อนไขที่เหมาะสมและกำหนดการชำระคืนตามความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์นั้น (Operating Asset)

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน**

ธนาคารทีสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินทุน**

ธนาคารทีสโก้ให้คำปรึกษาและบริการอื่นด้านเงินทุนที่ครบวงจร เช่น การให้คำปรึกษาด้านโครงสร้างทางการเงิน และการปรับโครงสร้างหนี้ (Loan Restructuring) การเป็นผู้จัดหาเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan Arranger) ตัวแทนสินเชื่อ (Facility Agent) และตัวแทนหลักประกัน (Security Agent) เป็นต้น

- **บริการคัสโตเดียน**

ธุรกิจการให้บริการคัสโตเดียน ประกอบด้วยการเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารมานาน และกลุ่มลูกค้าใหม่จากภาคธุรกิจสำคัญที่ช่วยในการผลักดันเศรษฐกิจของประเทศ และได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ เช่น การลงทุน อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับยานยนต์/ชิ้นส่วน

การเกษตรและการแปรรูปอาหาร การขนส่งและระบบลอจิสติกส์ และอุตสาหกรรมปิโตรเคมี เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับ สาธารณูปโภคพื้นฐาน เช่น พลังงาน อสังหาริมทรัพย์ การก่อสร้างและวัสดุก่อสร้าง และสาธารณูปโภคที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของ ธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการ ประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

4. บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง (Commercial Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน สินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง สำหรับลูกค้าในภาค ธุรกิจต่างๆ เช่น ธุรกิจยานยนต์และชิ้นส่วนรถยนต์ และธุรกิจการขนส่งและโลจิสติกส์ เป็นต้น

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่จำนวน 32,348.73 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 18.0 ของ สินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.2 จาก 22,431.58 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีจำนวน 13,628.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 9,425.41 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นอย่างมากของสินเชื่อเพื่อผู้ จำหน่ายรถยนต์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	6,811.98	6.0	10,996.33	7.6	16,368.35	9.1	48.9
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,167.64	5.4	6,374.43	4.4	8,789.92	4.9	37.9
สาธารณูปโภคและการบริการ	1,781.04	1.6	4,905.58	3.4	6,862.20	3.8	39.9
การเกษตรและเหมืองแร่	118.13	0.1	155.24	0.1	328.26	0.2	111.5
รวมสินเชื่อธุรกิจ	14,878.78	13.1	22,431.58	15.4	32,348.73	18.0	44.2
สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม	4,669.58	4.1	9,425.41	6.5	13,628.40	7.6	44.6
สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น	93,684.62	82.7	113,331.56	78.1	133,636.08	74.4	17.9
รวมสินเชื่อธนาคาร	113,232.98	100.0	145,188.55	100.0	179,613.21	100.0	23.7

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารมานาน และกลุ่มลูกค้าใหม่จากภาคธุรกิจสำคัญที่ช่วยใน การผลักดันเศรษฐกิจของประเทศ และได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ เช่น การลงทุน อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับยานยนต์/ชิ้นส่วน การเกษตรและการแปรรูปอาหาร การขนส่งและระบบลอจิสติกส์ และอุตสาหกรรมปิโตรเคมี เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับ สาธารณูปโภคพื้นฐาน เช่น พลังงาน อสังหาริมทรัพย์ การก่อสร้างและวัสดุก่อสร้าง และสาธารณูปโภคที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และขนาดกลางผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

5. บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

ธุรกิจบริการจัดการการเงิน ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ คือ บริการในด้านการบริหารกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่าย สำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ ซึ่งจะช่วยลูกค้าเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริการจัดการของธุรกิจ ประกอบด้วย การ บริการ 3 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มบริการรับเงิน (TISCO Collection) กลุ่มบริการด้านการจ่ายเงิน (TISCO Payment) กลุ่มบริการด้านการบริหารสภาพ คล่อง (TISCO Liquidity Management) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (TISCO E-Cash Management) เพื่ออำนวยความสะดวก ความสะดวกลูกค้าสำหรับทำธุรกรรมและเรียกดูข้อมูลต่างๆ

6. บริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการหา เงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และ

นโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เท่ากับ 2,595.95 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 47.71 จาก 4,964.60 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

4.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

● ลักษณะตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 31 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 16 แห่ง และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 15 แห่ง สำหรับภาวะตลาดด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อมีรายละเอียดดังนี้

เงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย มียอดคงค้างทั้งสิ้น 7,216,405 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในตลาดมีอัตราเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการแข่งขันด้านการระดมเงินฝากเพิ่มมากขึ้น เพื่อรักษาต้นทุนเงินทุนในภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2554 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับตัวเพิ่มมาอยู่ที่ร้อยละ 2.08 จากร้อยละ 1.10 ณ สิ้นปี 2553 เป็นผลจากการปรับตัวเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5 ครั้ง อย่างไรก็ตามประเทศไทยมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาส 4 ลงร้อยละ 0.25 เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนที่เกิดจากวิกฤตน้ำท่วม

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย : ร้อยละต่อปี)

	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ¹	5.86	6.12	7.25
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ¹	0.70	1.10	2.08

¹ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย ณ สิ้นระยะเวลาของธนาคารขนาดใหญ่ 4 แห่ง คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

สำหรับ ปี 2554 เงินฝาก²ของธนาคารที่สโก มียอดคงค้างทั้งสิ้น 170,096.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 ร้อยละ 40.4 โดยแบ่งเป็นเงินฝาก 38,059.89 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้น 132,036.87 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมียอดคงค้างสินเชื่อจำนวน 7,479,437 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 ร้อยละ 13.0 ตามการขยายตัวของภาวะเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารที่สโก ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 179,613.21 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2553 ร้อยละ 23.7 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2554 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ถูกค้ำรายใหญ่ขึ้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 7.25 จากร้อยละ 6.12 ณ สิ้นปี 2553

¹ รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อหลัง หักค่าเผื่อนี้	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,034,002	18.3	1,524,796	21.1	1,345,544	18.0
2. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,959,121	17.7	1,285,760	17.8	1,383,352	18.5
3. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	1,767,987	15.9	1,179,458	16.3	1,228,479	16.4
4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	1,604,567	14.5	1,243,860	17.2	1,162,019	15.5
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	886,823	8.0	564,179	7.8	621,990	8.3
6. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน)	877,731	7.9	471,618	6.5	603,845	8.1
7. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	718,330	6.5	452,445	6.3	374,810	5.0
8. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	298,571	2.7	166,359	2.3	183,362	2.5
9. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	284,062	2.6	98,215	1.4	93,992	1.3
10. ธ.ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	211,489	1.9	38,060	0.5	175,506	2.3
11. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	192,009	1.7	69,531	1.0	130,189	1.7
12. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	166,551	1.5	101,291	1.4	113,842	1.5
13. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	89,938	0.8	20,834	0.3	62,506	0.8
ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย	11,091,183	100.0	7,216,405	100.0	7,479,437	100.0

ที่มา: รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารจะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ในประเทศ โดยในปี 2554 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศอยู่ที่ 794,081 คัน ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าร้อยละ 0.8 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ของปี 2554 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 45.4 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 54.6 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ใหม่ของต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 11.0

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2550-2554

(หน่วย: คัน)

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
รถยนต์นั่ง	182,767	238,990	235,169	346,644	360,711
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	448,484	375,088	313,703	453,713	433,370
รวม	631,251	614,078	548,872	800,357	794,081

ที่มา: สถาบันยานยนต์

- **สภาพการแข่งขัน**

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวอย่างต่อเนื่องและมีเสถียรภาพในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2554 อย่างไรก็ตาม ผลจากวิกฤตน้ำท่วมครั้งใหญ่ได้ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ทำให้ความต้องการสินเชื่อในปี 2554 ลดลง สำหรับการแข่งขันด้านเงินฝากในปี 2554 ยังคงมีความรุนแรงตามการขยายตัวของภาวะตลาดสินเชื่อ โดยธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ปรับอัตราดอกเบี้ยตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับเพิ่มขึ้นในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2554 อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งเน้นการระดมแหล่งเงินทุนจากออกตั๋วแลกเงินที่ให้ผลตอบแทนสูง เพื่อเป็นการรักษาฐานเงินฝาก และรักษาต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม ในด้านสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารที่ให้ความสำคัญกับการสร้างคุณภาพสินเชื่อ และลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงโดยมุ่งการปรับโครงสร้างหนี้ และเตรียมพร้อมที่จะรองรับตลาดที่อาจมีทิศทางไม่แน่นอน โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 40 ปี ประกอบกับระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนการให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 10 ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.9 ส่วนแบ่งการตลาดเงินฝากร้อยละ 0.5 ของยอดเงินฝากรวมทุกธนาคาร และมีส่วนแบ่งตลาดเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 2.3 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกธนาคาร

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธนาคารและบริษัทที่ผลิตในเครือธนาคารพาณิชย์ และ 2) บริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ สำหรับตลาดสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ในปี 2554 ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรง

เนื่องจากผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินทุนและมีเป้าหมายหลักในการเป็นผู้นำด้านส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ได้เสนออัตราดอกเบี้ยสินเชื่อที่ต่ำมากเพื่อดึงดูดลูกค้า ส่งผลให้ผู้ให้สินเชื่อหลายรายรวมถึงธนาคารทิสโก้ได้หันมามุ่งเน้นการให้สินเชื่อสำหรับคนมีรถเพิ่มขึ้นซึ่งมีผลตอบแทนที่ต่ำกว่าสินเชื่อรถยนต์ใหม่ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดี มีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้นำรถยนต์ (Dealer) โดยจะลดอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า และกลุ่มทิสโก้ได้ขยายฐานลูกค้าสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์มากขึ้น พร้อมกับเพิ่มสัดส่วนการให้สินเชื่อรถมือสองมากขึ้นเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยที่ดีขึ้น นอกจากนี้ การเป็นพันธมิตรหลักกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ และ เซฟโรเลต ในตลาดรถยนต์ใหม่ทำให้กลุ่มทิสโก้มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเพิ่มขึ้น กอปรกับประสบการณ์อันยาวนานของกลุ่มทิสโก้ การมีความสัมพันธ์อันดีกับผู้แทนขาย ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้ซึ่งมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว

4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของธนาคารแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
เงินฝาก	56,930.95	48,606.38	38,059.89
เงินกู้ยืมระยะสั้น	50,117.25	72,515.74	132,036.87
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,429.75	15,460.40	11,749.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,321.44	8,867.30	10,857.98
หนี้สินอื่น	2,609.93	4,685.12	5,009.07
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	119,409.32	150,134.94	197,713.71
เงินกองทุน	11,231.40	12,211.39	13,804.06
รวมแหล่งเงินทุน	130,640.72	162,346.33	211,517.77

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 รายการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารแบ่งตามอายุของสัญญา มีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	(หน่วย: ล้านบาท)							รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	601	25,359	4,024	-	-	-	-	29,984
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	22	-	-	-	22
เงินลงทุน - สุทธิ	18	52	1,218	827	-	481	-	2,596
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	-	-	-	47	-	47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	14,134	18,255	36,370	103,070	5,058	-	2,949	179,836
	15,656	43,666	41,612	103,919	5,058	528	2,949	213,388
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	21,256	10,360	5,918	526	-	-	-	38,060
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	407	1,947	6,834	1,670	-	-	-	10,858
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	448	-	-	-	-	-	-	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	127	128	-	15	-	-	270
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,661	59,064	71,312	5,750	6,000	-	-	143,787
	23,772	71,498	84,192	7,946	6,015	-	-	193,423
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกัน การกู้ยืม	5	-	-	-	-	-	-	5
ภาระผูกพันอื่น	149	3,474	4,092	4,032	1,650	4,279	-	17,676

* หนี้ที่รับภาระรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีนโยบายที่จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจ โอกาส ความสามารถในการชำระคืนหนี้ และหลักประกัน ตลอดจนอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละราย ธนาคารจะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่มีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่ธนาคารต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะทำการวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึงก่อน

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยธนาคารมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกัน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยง แม้ว่าการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2554 อยู่ในระดับปานกลางตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อย่างไรก็ตาม กลุ่มที่เสี่ยงยังคงใช้นโยบายในการแข่งขันโดยรักษาคุณภาพสินเชื่อ และรักษาส่วนแบ่งตลาดมากกว่าการแข่งขันด้านราคา

ธนาคารมีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อด้วยการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและเร่งระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าคู่แข่ง และกลุ่มไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่จะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

• นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (Risk Management Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และขั้นตอนโดยรวมของการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยมีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ (Chief Credit Officer) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละรายการ นอกจากนี้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) ทำหน้าที่ดูแลติดตามการจัดการลูกค้าที่มีปัญหา และพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานการปฏิบัติตามตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นทางการในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

ธนาคารทิสโก้ได้นำระบบจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสินเชื่อ (Credit Grading) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยง ทั้งสำหรับสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย โดยได้เริ่มดำเนินการเก็บข้อมูลประวัติการชำระเงินแยกตามผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเพื่อประเมินคุณภาพของระบบ และเพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนามาตรการกำกับดูแลของ Basel Committee for Banking Supervision ฉบับใหม่ ภายใต้วิธีการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายใน (Internal Ratings Based Approach – IRB) ทั้งนี้ผลที่จะได้รับในระยะยาว คือ การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่แม่นยำและการใช้เงินกองทุนของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีวงเงินความเสี่ยงสำหรับแต่ละกลุ่มสินเชื่อ (Concentration Limits) ที่กำหนดให้สามารถให้สินเชื่อต่อผู้กู้หรือกลุ่มผู้กู้ 1 รายได้ไม่เกินระดับที่กำหนดสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภท และติดตามควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Industry Limit) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณา ร่วมกับการกระจุกตัวของเงินลงทุนในตราสารทุนในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่นหรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

- **การติดตามหนี้**

ธนาคารกำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิมนัดชำระหนี้ของลูกค้าที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกค้าและกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

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

- **การปรับโครงสร้างหนี้**

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกค้า ธนาคารมีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงิน หรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกค้า เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิมนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิมนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกค้าและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกค้า เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพัน อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร มีดังต่อไปนี้

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2552 ¹ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2553 ¹ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2554 ¹ (ร้อยละ)	ข้อกำหนดตามกฎหมาย (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.48	11.29	9.88	4.25
เงินกองทุนทั้งหมด ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.96	15.23	14.91	8.50

¹ คำนวณตามเกณฑ์ Basel II IRB

ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลและกำหนดทิศทางของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน และโครงสร้างการระดมทุนโดยละเอียด รวมทั้งยังกำหนดวงเงินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ เพื่อเตือนถึงระดับความเสี่ยงจากตัวบ่งชี้ที่สำคัญ เช่น ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่อง ระดับความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินที่ครบกำหนด ระดับการกระจุกตัวของเงินฝาก และระดับการถอนเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังได้กำหนดแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Contingency Plan) ซึ่งระบุระเบียบขั้นตอนปฏิบัติไว้อย่างชัดเจน

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- ให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินรับฝากและยอดเงินกู้ยืมดังต่อไปนี้
 - ยอดรวมเงินรับฝากทุกประเภท
 - ยอดรวมเงินกู้ยืมต่างประเทศที่ครบกำหนดใน 1 ปี นับแต่วันกู้และยอดรวมเงินกู้ยืมต่างประเทศซึ่งอาจชำระคืนหรืออาจถูกเรียกคืนก็ได้ใน 1 ปี นับแต่วันกู้ เว้นแต่เป็นเงินกู้ยืมตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
 - ยอดรวมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง

ทั้งนี้ ยอดรวมเงินรับฝากและยอดรวมเงินกู้ยืมข้างต้นให้นับรวมยอดเงินซึ่งโอนเข้ามาในประเทศไทยจากสาขาหรือสำนักงานใหญ่ต่างประเทศที่แสดงอยู่ในบัญชีระหว่างกันด้วย

- สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.5 หลักทรัพย์หรือตราสารซึ่งปราศจากภาระผูกพันประเภทใดประเภทหนึ่งรวมกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และ เงินฝากในธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน

(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

- (1) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง สิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ซึ่งไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว เช่น ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ ลูกหนี้เลิกกิจการ ส่วนสูญเสียดังกล่าวเกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (2) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน เช่น สิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (3) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกให้ชำระคืนไม่ได้ครบถ้วน เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (4) สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่มีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืน หรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามปกติ เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (5) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่มีค่าเสื่อมถอยลง เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ

- (6) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญเสีย สงสัยจะสูญเสีย สงสัย ต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารทิสโก้มีสำรองจำนวน 4,098.96 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 185.0 ของสำรองที่ขึ้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยตามลำดับ โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ในข้อ 5.2 ของหัวข้อที่ 5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552-2554 ดังนี้ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
ที่ดิน และอาคารสุทธิ			
1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	347	327	317
ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ	168	136	115
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ	125	87	67
อื่น ๆ	9	25	19
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	649	575	518

สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสำนักงานสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 3 ปี โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.35.3

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารมีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ		เงินลงทุนใน		ทรัพย์สินรอ		ร้อยละ
	และลูกหนี้	เงินลงทุน	ลูกหนี้ที่รับโอนมา	การขาย	รวม		
จัดชั้นปกติ	191,868	-	-	-	191,868	93.5	
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,880	-	-	-	10,880	5.3	
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,517	-	-	-	1,517	0.7	
จัดชั้นสงสัย	254	-	-	-	254	0.1	
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	443	119	18	50	630	0.3	
รวม	204,962	119	18	50	205,149	100.0	

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่ำธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

1. สินทรัพย์จัดชั้นสูง ให้ตัดออกจากบัญชี
2. สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ ให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100
3. สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100
4. สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100
5. สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2
6. สินทรัพย์จัดชั้นปกติ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1

โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดวิธีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างมูลหนี้กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน รวมถึงการกันสำรองเป็นลูกหนี้ (Collective Approach) แทนการกันสำรองรายบัญชีได้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน

ปัจจุบันธนาคารทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกันและมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยธนาคารทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ธนาคารมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย¹ โดยธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างโดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลาพร้อมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลาพร้อมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นับที่บัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารมีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.3 เงินลงทุน

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวม

¹ ที่มา: ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 67/2551 หมวด 5 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม หรือเงินค้างวัดจากการให้เข้าชื่อ: สถาบันการเงินจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระ ในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินค้างวัดเป็นระยะเวลาไม่ถึง 3 เดือน

ความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทัน่วงที่

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 บัญชีความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตราฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุน หรือบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในงบดุล

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องร้องและยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 19 คดี โดยมีรายละเอียดคดีดังต่อไปนี้

(1) คดีปกครอง 1 คดี เป็นคดีที่ผู้ฟ้องคดีอ้างว่าเป็นเจ้าของรถยนต์คันพิพาทได้ฟ้องกรมการขนส่งทางบกให้ยกเลิกสมุดคู่มือทะเบียนรถยนต์ที่มีชื่อธนาคารเป็นเจ้าของรถยนต์และออกสมุดคู่มือทะเบียนรถยนต์ใหม่ที่มีชื่อโจทก์เป็นเจ้าของแทน ทั้งนี้ ศาลปกครองกลางเห็นว่า ธนาคารเป็นผู้มีส่วนได้เสีย และเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาคดี จึงมีคำสั่งให้ธนาคารเข้าเป็นผู้ถูกฟ้องคดีร่วม ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลปกครองกลาง

(2) คดีอาญา 1 คดี เป็นคดีที่โจทก์ฟ้องผู้ขายรถยนต์มือสองในฐานปลอมเอกสารและใช้เอกสารปลอม และฟ้องธนาคารในฐานะรับซื้อของโจทก์เนื่องจากธนาคารเป็นผู้ให้เขาซื้อรถยนต์ของโจทก์ ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นแล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์ต่อ

(3) คดีแพ่งอีก 17 คดี โดยมีทุนทรัพย์รวมประมาณ 136.09 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในคดีแพ่งข้างต้นประกอบด้วย 7 คดี ทุนทรัพย์รวม 9.25 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และอีก 2 คดี ทุนทรัพย์รวม 0.84 ล้านบาท ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วแต่ยังอยู่ในระหว่างอุทธรณ์โดยธนาคาร และอีก 8 คดี มูลคดีรวมกัน 126 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ (ในจำนวนนี้มี 1 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ทุนทรัพย์รวมกัน 40.24 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด) นอกจากนี้เดือนมิถุนายน 2552 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งถูกฟ้องร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง เทียบเท่า 190 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และอยู่ในระหว่างการดำเนินคดี

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.35.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า ธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกฟ้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับธนาคารแต่อย่างใด

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์

7.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 372,047,854 หุ้น

ทุนชำระแล้ว : 7,281,522,500 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

ทั้งนี้ บุริมสิทธิทั้งหมดของหุ้นบุริมสิทธิได้ครบกำหนด เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทำให้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552 เป็นต้นมา หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เท่าเทียมกับหุ้นสามัญทุกประการ

7.1.2 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

1. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ 2555

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 5 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2550
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2555
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 24 ของเดือนพฤษภาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2554
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ 2562 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย	: 2,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นที่คงเหลือ	: 2,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: (1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออกหุ้นกู้ (2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออกหุ้นกู้ (3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 17 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2554
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2562 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นที่คงเหลือ	: 2,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2552
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: (1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออกหุ้นกู้ (2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออกหุ้นกู้ (3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 25 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพิมพ์หนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2554
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2553 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ 2563 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
 จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หุ้น
 จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,000,000 หุ้น
 อายุหุ้นกู้ : 10 ปี
 วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2553
 วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2563
 หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
 อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาดังแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
 วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 17 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้

(ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้นี้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ

(ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ

(ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ

(ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ

(จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2554
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

5. หุ้นกู้คือยสิทธิธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2553 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2553
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2563
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.8 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 13 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้ โดยจะทำการชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2554 หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพิมพ์หนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่าย ของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2554
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

6. หุ้นกู้ระยะสั้น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 5 กรกฎาคม 2555

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	76,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	76,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	:	ไม่เกิน 270 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	:	29 ธันวาคม 2554
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	5 กรกฎาคม 2555
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.4 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	"A" จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด แนวโน้ม Positive (บวก)
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีหุ้นกู้(ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ออกและจัดจำหน่ายแล้วรวมจำนวน 7,076 ล้านบาท

7.1.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเปลี่ยนคงเหลือมูลค่า 136,710.77 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 – 4.50 และอายุคงเหลือเฉลี่ย 117 วัน สำหรับตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น และ 732 วันสำหรับตัวแลกเปลี่ยนระยะยาว

7.1.4 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อกรออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 4 มกราคม 2555 มีดังต่อไปนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1 บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	728,032,730	-	728,032,730	99.98
2 นายกิตติชัย ไกรกอกิจ	23,900	-	23,900	0.00
3 นางพรสุข พรประภา	8,100	-	8,100	0.00
4 น.ส. สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	6,000	-	6,000	0.00
5 นางระจิต ไกรวรรณกุล	6,000	-	6,000	0.00
6 นายสุชาติ ตั้งควิวิช	5,000	-	5,000	0.00
7 MERRILL LYNCH, PIERCE, FENNER & SMITH INC.	4,800	-	4,800	0.00
8 นายจิรพลย์ ศรีवासสัย	4,000	-	4,000	0.00
9 นายประชา ลีลาประชากุล	3,624	-	3,624	0.00
10 นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒน์ไชยศิริ	3,000	-	3,000	0.00
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	728,097,154	-	728,097,154	99.99
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	54,992	104	55,096	0.01
รวม	728,152,146	104	728,152,250	100.00

ตามที่มาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กำหนดห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยจำนวนหุ้นดังกล่าวให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลตามข้างต้นที่ถืออยู่หรือมีไว้ด้วย ทั้งนี้ หุ้นตามข้างต้นไม่รวมถึงหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่มีสิทธิออกเสียงนั้น บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2551 ให้ถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของธนาคาร ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและเป็นจำนวนไม่เกิน 728,152,250 หุ้น

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทีสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัทตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินลงทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ธนาคารทีสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

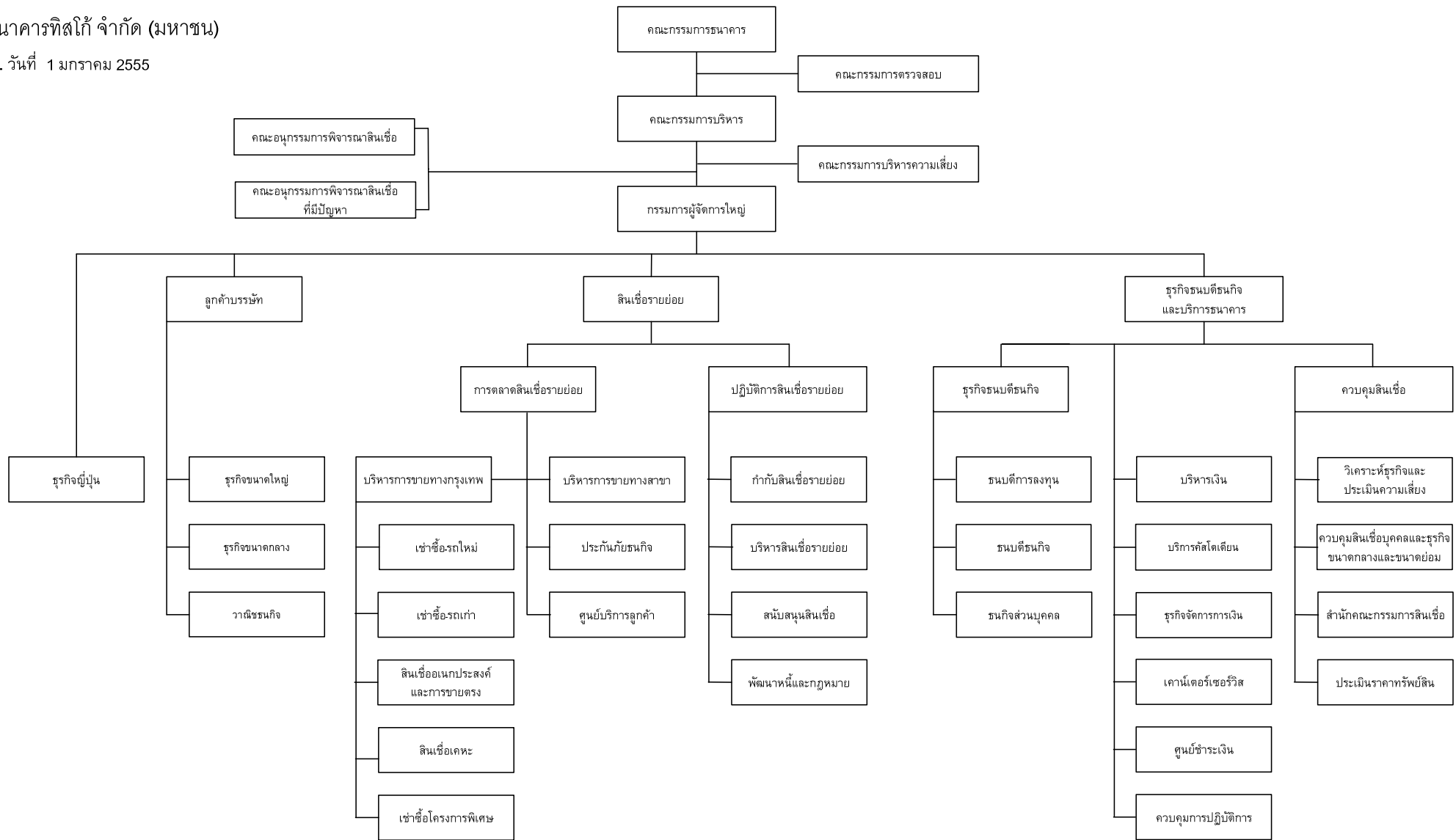
8. การจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ธนาคารมีคณะกรรมการรวม 3 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการธนาคาร (2) คณะกรรมการบริหาร และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ โดยภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทนรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ณ. วันที่ 1 มกราคม 2555



8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ. วันที่ 1 มกราคม 2555 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	รองประธานคณะกรรมการ และกรรมการบริหาร
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. ศ.ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นางภัทรียา เบญจพลชัย ¹	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ และกรรมการบริหาร
8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

หมายเหตุ: - กรรมการอิสระ มีคุณสมบัติตามข้อ 8.3

¹ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 รศ. ดร. อังครินทร์ เจริญชัยวัฒน์ ได้ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประชุมจึงได้แต่งตั้ง นางภัทรียา เบญจพลชัย เป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ และนางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แทนที่ รศ.ดร. อังครินทร์ เจริญชัยวัฒน์ ทั้งนี้ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ นางภัทรียา เบญจพลชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2554

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการบริหาร ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท นายฮอน คิท ชิง หรือ นายอิโรฮิโกะ โนมูระ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ โดยคณะกรรมการธนาคารมีขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1 กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมทั้งอนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้
- 2 จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
- 3 ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 4 ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
- 5 ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 6 ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการ
- 7 ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง
- 8 พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
- 9 ดูแลให้ธนาคารมีนโยบาย แนวทาง และขั้นตอนการควบคุมในการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
- 10 ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการโดยไม่ล่าช้า
- 11 จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร
- 12 ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทใหญ่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 13 รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น
- 14 รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในเรื่องต่อไปนี้คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2554 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2554 ได้มีมติแต่งตั้งนายเอกพล อภินันท์ เป็น เลขานุการบริษัท แทน นางสาวธีรินทร์ สุวรรณเตมีย์ ที่ได้ขอลาออกโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 เป็นต้นไป เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่คือบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายฮอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการบริหาร
3. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการบริหารของธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคาร ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ โดยคณะกรรมการบริหารมีขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำกับ ดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
2. อนุมัติธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง หรือเกินอำนาจของฝ่ายจัดการของธนาคาร
3. พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป
4. รายงานการดำเนินธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. ศ.ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการตรวจสอบ
3. นางภัทรียา เบญจพลชัย ¹	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ: - กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
- กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เป็นชุดเดียวกับกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

¹ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 รศ. ดร. อังครินทร์ เจริญวิวัฒน์ ได้ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประชุมจึงได้แต่งตั้ง นางภัทรียา เบญจพลชัย เป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ และนางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แทนที่ รศ.ดร. อังครินทร์ เจริญวิวัฒน์ ทั้งนี้ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ นางภัทรียา เบญจพลชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2554

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่งมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญในเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. เสนอชื่อบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าวตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
 8. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
 9. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารในปี 2554 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	8	12	13
1. นายปลิว มังกรกนก	8	-	-
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	7	10 ¹²	-
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	8	12	-
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	8	-	13
5. ศ.ดร. ปรานี ทินกร	8	-	12
6. นางภัทรียา เบญจพลชัย ¹	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	-	7 (จากจำนวน 8 ครั้ง)
7. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	7	11	-
8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	8	-	-
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	8	12	-

¹ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 รศ.ดร. อังคริณี เจริญจิตต์ ได้ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประชุมจึงได้แต่งตั้ง นางภัทรียา เบญจพลชัย เป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ และนางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แทนที่ รศ.ดร. อังคริณี เจริญจิตต์ ทั้งนี้ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ นางภัทรียา เบญจพลชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2554

¹² นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) ไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองในการประชุมคณะกรรมการบริหาร 2 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์

8.1.4 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ประกอบด้วยผู้บริหารดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ^{1,2}	กรรมการผู้จัดการใหญ่
นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ^{1,2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	ผู้อำนวยการอาวุโส ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย
นายวรพจน์ ตีระกฤษ	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
นายทรงศักดิ์ นิลเทียน	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
นายชลิต ศิลป์ศรีกุล ^{1,2}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ การตลาดสินเชื่อรายย่อย
นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตตรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส รองหัวหน้าการตลาดสินเชื่อรายย่อย
นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ	หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ และรักษาการหัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ
นายสมศักดิ์ วงศ์ชิวราณีชัย	หัวหน้าเข้าซื้อ-รถใหม่
นางสาววิภา เมตตาวิหารี	หัวหน้าสินเชื่อเอกประสงค์และการขายตรง
นายประกฤต ชุณหะศรีวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้อำนวยการอาวุโส รองหัวหน้าการตลาดสินเชื่อรายย่อย
นายเสถียร เลี้ยววาริณ	รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา
นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียาวิทย์	หัวหน้าประกันภัยชนิก
นายพิธาดา วัชรศิริธรรม ^{1,2}	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
นางสาวนิภา เมธรา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบริษัท
นายสมหมาย แซ่อึ้ง	ผู้อำนวยการอาวุโส และหัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
นายธนะชัย บัณฑิตวรภูมิ	หัวหน้าธุรกิจขนาดกลาง
นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ^{1,2}	หัวหน้าวาณิชธนกิจ
นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร
นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	หัวหน้าธุรกิจธนบดีธนกิจ
หม่อมหลวงวราภรณ์ วรวรรณ	รองหัวหน้าธุรกิจธนบดีธนกิจ
นางมัลลี พิรวณิชกุล	หัวหน้าธนบดีธนกิจ
นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล
นางสาวรัตนรัตน์ วงษา	หัวหน้าบริหารเงิน
นางลัดดา กุลชาติชัย	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
นางสุวรรณี ชาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
นางสาวปรียารัตน์ พุ่มดนตรี	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
นางสรัญญา เกตุอุดม	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
นางสุทธีณี เมืองแมน	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ
นางสาวปภัสสร อรรถจินดา	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนรินทร์ นายพิชิต ตรีเทพาสัมพันธ์ นายฮิโรชิ คาโต	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อบุคคลและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น

^{1/1} ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

^{1/2} ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ได้แก่ นายชาติรี จันทร์งาม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่ นางสาวชุตินธร ไวภาสี สังกัดบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่มีขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์ของกลุ่มทีเอสไอ
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทีเอสไอ
4. ควบคุมดูแลการให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

8.2 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหาร

8.2.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอซึ่งรวมถึงธนาคาร โดยจะพิจารณาคัดเลือกและกั้นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ตามที่สรุปไว้ในข้อย่อย 8.3

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารเป็นดังนี้

1. ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
4. ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะแต่งตั้งหรือถอดถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่แต่งตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการแต่งตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งจากกรรมการที่คงเหลือตั้งแต่วันนี้จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้เข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอดถอนกรรมการผู้หนึ่งและแต่งตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอดถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

8.2.2 การสรรหาผู้บริหาร

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ซึ่งรวมถึงธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารและบริษัทใหญ่เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

8.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ตามที่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ นโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รายละเอียดดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อยบริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อยบริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของ ผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และกรรมการของบริษัทย่อยรวมถึงธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2554 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุมค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน ในอัตราท่านละ 40,000 บาทต่อเดือน ซึ่งสำหรับปี 2554 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการจำนวน 1 ท่าน คือนายพิชัย ฉันทวีระชาติ เป็นจำนวนรวม 480,000 บาท

ในปี 2554 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการจำนวน 1 ท่าน และผู้บริหารของธนาคารจำนวน 32 ราย (ไม่รวมผู้บริหาร 5 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 116,334,785.00 บาท อยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคารท่านนั้น โดยไม่มีค่าตอบแทนอื่น

8.5 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตาม รวมทั้งมีการกำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารว่าธนาคารต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ดังนั้นในหัวข้อนี้จะเป็นการสรุปข้อมูลการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการโดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินที่ทันสมัย สร้างสรรค์ และเหมาะสม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดด้านจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าธุรกิจต้องดำเนินควบคู่ไปกับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม และการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และ นโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฏระเบียบ

และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5 หัวข้อหลักกล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ (www.tisco.co.th))

หลักการการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และใช้บังคับกับบริษัทในกลุ่มทั้งหมดสรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นผู้เป็นเจ้าของบริษัทที่แท้จริง โดยการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อ บริษัท เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอันเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัทยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุม ผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมแทนได้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหาร

ระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็น จนเป็นที่กระจ่าง

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือ มีผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการออกเสียงลงคะแนน เพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด บริษัทนำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระ รวมทั้งวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ทั้งนี้ในวาระแต่งตั้งกรรมการ บริษัทได้จัดทำบัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน บริษัทจะมีการเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม ในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถแต่งตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใสอีกด้วย

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทจะจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งบริษัทจะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัท และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานบริษัท

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทใหญ่ที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้ง บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มทิสโก้เท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทใหญ่ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทใหญ่หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทใหญ่

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการ

ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ให้คณะกรรมการบริษัททราบผ่านคณะกรรมการตรวจสอบทุกสิ้นไตรมาสอีกด้วย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบภายใต้กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานรายการการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของบริษัท บริษัทใหญ่ หรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ของบริษัทที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคา์นเตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็นข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในรับผิดชอบในการรับข้อเสนอนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบ การกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัท ซึ่งรวมถึงข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีประโยชน์ทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เสมอภาค และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา เช่น เว็บไซต์ของบริษัท ข่าวประชาสัมพันธ์ การประชุมนักวิเคราะห์ และช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและจ่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะทำการอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินและคณะกรรมการตรวจสอบได้ออกรายงานเกี่ยวกับประเด็นการตรวจสอบควบคุมกับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมเอาไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กรอื่นๆ ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

บริษัทมอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัท (Corporate Secretariat Office) และ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าว รวมถึงการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 5 ซึ่งจะได้กล่าวถึงต่อไป

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการแต่งตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยโดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด อาทิเช่น คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ กลุ่มที่สี่ก็ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

5.2 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทในการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการบริษัทไม่เพียงต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท แต่ยังคงติดตามดูแลควบคุมการบริหารงานของบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆของบริษัทได้นำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

(1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่ง ในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันเวลาที่

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้มีนโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำรายการกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงาน และ/หรือ นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำรายการปกติการค้าทั่วไป บุคคลที่เข้าข่ายที่อาจจะมีผลประโยชน์จะไม่มีสิทธิในการอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว

(2) บทบาทในการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะได้มอบหมายหน้าที่สำคัญๆ ส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลารวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาระความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ทางกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอยู่เสมอ

รายงานที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและ ความมั่นคงของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการบริษัทจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านี้ด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น

ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบ ฯลฯ รวมทั้งประเด็นอื่น ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ

คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎและระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนทางการเมืองซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการบริษัทในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือกำกับดูแลกิจการหรือธุรกิจของบริษัทด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง วิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของทีเอสไอซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทีเอสไออยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ากลุ่มทีเอสไอ ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทัน่วงที

5.3 คณะกรรมการชุดอื่น

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอนะให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควรมอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการตรวจสอบ และอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจนสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1)

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละคนสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ กรณีที่มีวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยในการกำหนดวาระที่จะพิจารณาในการประชุมแต่ละครั้งนั้น ประธานคณะกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะร่วมกันกำหนดขอบเขต ระดับความสำคัญและเรื่องที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม นอกจากนี้คณะกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทจัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณา มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี ให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

5.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ผู้บริหารระดับสูงจะชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการอีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อรับทราบข้อมูลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมทั้งเข้าอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้บริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

5.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง

8.6 จริยธรรมธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ใน ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employee Code of Conduct ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร (Intranet system “mytisco”) เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป ธนาคารได้กำหนดบทลงโทษหากพนักงานปฏิบัติตนขัดต่อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โดยมอบหมายให้หน่วยงานกำกับที่มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ทั้งนี้ จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยสรุปของธนาคารมีดังนี้

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และ ยุติธรรม
พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การทำงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่งผลไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
2. ความระมัดระวัง
กลุ่มทิสโก้จะให้ความรอบคอบระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยใช้ความรู้ความสามารถ และความชำนาญเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่จะพึงกระทำในสถานการณ์นั้น ๆ พนักงานทุกคนจะต้องแน่ใจว่า ได้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานหลักความระมัดระวังเสมอ
3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ
พนักงานจะต้องปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้ฉ้อฉลละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงานของบริษัท
การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้จะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม กลุ่มทิสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่เป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้
5. การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า
การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้าถือว่าเป็นความลับ ต้องไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
7. การสนับสนุนทางการเมือง
กลุ่มทิสโก้มีกฎหมายห้ามบริจาคเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง

8.7 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ยึดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว ตามระเบียบที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของธนาคารไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ของกลุ่มทิสโก้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด

นอกจากนี้ ระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ บริษัทห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท โดยบริษัทจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวตามระเบียบของบริษัท

8.8 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 2,133 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 1,946 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 187 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2553 (คน)	31 ธ.ค. 2554 (คน)
ธนาคารทิสโก้	1,874	2,133

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้ได้มีการโอนย้ายพนักงานในหน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนกลางไปรวมศูนย์ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำให้ธนาคารทิสโก้จะมีพนักงานเฉพาะในส่วนการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และส่วนปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ ทั้งนี้ ในปี 2554 ธนาคารทิสโก้ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) เป็นเงิน 806,695,311.76 บาท

8.8.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายกระทรวง 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานกลุ่มทิสโก้ ซึ่งจะช่วยให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ หรือเมื่อออกจากงาน ดังนั้นเพื่อให้พนักงานเข้าระบบการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว พนักงานจะได้รับเงินต่อเมื่อสิ้นสมาชิกภาพจากกองทุน และได้นำเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2533 ในนาม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” พร้อมทั้งมีข้อบังคับของกองทุน เพื่อให้ทราบถึงกฎ ระเบียบ และสิทธิต่างๆ ตั้งแต่การเข้าเป็นสมาชิกจนถึงการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างตลอดไป หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

จำนวนปีที่ทำงาน	อัตราเงินสมทบของนายจ้าง (ร้อยละ)
ปีที่ 1	5
ปีที่ 2	6
ปีที่ 3	7
ปีที่ 4	8
ปีที่ 5	9
ปีที่ 6 และปีต่อไป	10

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากกรรมการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากกรรมการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้อออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้จึงได้ดำเนินการเปลี่ยนรูปแบบกองทุนจากกองทุนประเภทเดียว 2 กองทุน เป็นกองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน ("Master Fund") เพื่อให้สมาชิกได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กองทุน Master Fund ของกลุ่มพนักงานทิสโก้ประกอบด้วย 3 นโยบายการลงทุน และ 10 ทางเลือกการลงทุน ซึ่ง 3 ทางเลือกแรก สมาชิก 1 คน สามารถเลือก 1 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ นโยบายผสม นโยบายหุ้น และ อีก 7 ทางเลือก สมาชิก 1 คน สามารถเลือกผสมการลงทุนในตราสารหนี้ และหุ้นในสัดส่วนต่าง ๆ กัน ทั้งนี้ กองทุนได้เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 1 ครั้ง ในเดือนกรกฎาคม ของทุกปี

8.8.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายในแผนนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิดค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลิกภาพของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติเฉพาะที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้พร้อมสะท้อนถึงพฤติกรรมของบุคคลอันจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 4 ประการของกลุ่มทิสโก้ มีดังต่อไปนี้

- ลูกค้าเป็นหลัก (Customer Priority)
- ซื่อสัตย์มีคุณธรรม (Integrity)
- สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability)
- เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

เพื่อตอบสนองลักษณะอันหลากหลายของธุรกิจ ในขณะที่เดียวกับการดำรงวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ไว้ กลุ่มทิสโก้จึงใช้ขีดความสามารถ 3 ประการ เป็นเกณฑ์ในการว่าจ้างพนักงาน ได้แก่ ขีดความสามารถด้านองค์กร (Organizational Core Competencies) ขีดความสามารถในการทำงาน (Functional Competencies) และขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ (Leadership Competencies) ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะว่าจ้างพนักงานที่มีทัศนคติและความสามารถทางวิชาชีพที่ถูกต้องเหมาะสมซึ่งจะช่วยให้พนักงานเหล่านั้นสามารถพัฒนาศักยภาพ เพื่อที่จะทำงานร่วมกับกลุ่มทิสโก้ในระยะยาวได้

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ติดต่อกัน โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

เพื่อส่งเสริมมาตรฐานสูงสุดของความเป็นบรรษัทภิบาล กลุ่มทิสโก้ได้กำหนด “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” (Business Code of Conduct) ขึ้น เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการเป็นพลเมืองดีของสังคม หลักเกณฑ์เหล่านี้จะต้องได้รับการเคารพและปฏิบัติตามในทุกสถานที่และทุกโอกาส โดยฝ่ายบริหารจะดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เหล่านี้ในทุกระดับชั้น ซึ่งพนักงานที่ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” ดังกล่าวจะไม่สามารถทำงานกับกลุ่มทิสโก้ต่อไปและจะต้องถูกขอให้ออกจากกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำ ความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจใดไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นการประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2.1 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมี

ประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อให้มีความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะที่เดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงให้เห็นแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างแบบ Broad Banding เพื่อความสะดวกในการดำเนินงานขององค์กรที่มีการแบ่งระดับชั้นน้อย ระบบนี้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้ทำให้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

งานทุกตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ในระบบ Broad Banding งานแต่ละตำแหน่งมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนไว้ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจข้อมูลของตลาด และการเปรียบเทียบกับบรรทัดฐาน (Benchmarking) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนของงานตาม Band นั้น ๆ ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทักษะ และศักยภาพในการมีส่วนร่วมส่งเสริมธุรกิจ

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่ต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่ต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์ให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัททำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ ตลอดจน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะทำหน้าที่คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม

8.8.3 งานด้านการพัฒนาองค์กรและส่งเสริมการเรียนรู้

กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการที่มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยได้มีการจัดตั้งศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ (TISCO Learning Center) เป็นหน่วยงานใหม่ซึ่งมีเป้าหมายในการวางแผนการพัฒนาและจัดหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถให้กับองค์กร ผ่านการพัฒนาศักยภาพและประสิทธิผล, การเพิ่มผลผลิต, และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ โดยการพัฒนางานองค์กรและบุคคลากรในทุกระดับขั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากรบุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปี กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่าง ๆ ดังนี้

1. โครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ (Branded Customer Service)

เพื่อให้การบริการลูกค้าธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างความพึงพอใจสูงสุด กลุ่มทิสโก้ได้มีการวางหลักสูตรเฉพาะเพื่อพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy) ให้มีความรู้และทักษะที่จะเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ โดยยังคงคำนึงถึงการบริการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าได้ โดยมีการจัดอบรมสำหรับพนักงานใหม่ทุกคน และมีการจัดการอบรมซ้ำเป็นระยะ ๆ อย่างสม่ำเสมอ สำหรับพนักงานที่ออกไปปฏิบัติหน้าที่ในสาขา ๆ ของธนาคาร อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนั้น การสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า ยังต้องอาศัยผู้นำผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สามารถให้ข้อมูลและบริการได้อย่างครบถ้วน กว้างขวาง และเหมาะสมกับอุปนิสัยทางการเงินของลูกค้า กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Managers) ที่มีความเชี่ยวชาญและความรู้ทางการเงิน เพื่อที่จะให้บริการลูกค้าในทุกกลุ่ม โดยนอกจากการให้บริการลูกค้ากลุ่มธนบัตรเงิน ซึ่งมีความเชี่ยวชาญเดิมของกลุ่มทิสโก้แล้ว ยังมีการพัฒนาทีมเจ้าหน้าที่ ที่จะให้บริการให้กับลูกค้ากลุ่มรายย่อยได้อย่างครบวงจร โดยมีความรู้ความเชี่ยวชาญเช่นเดียวกัน เพื่อให้เป้าหมายในการขยายทีมขายและบริการลูกค้าตามแผนงานหลักขององค์กรเป็นไปได้อย่างราบรื่น

2. โครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ (Branded Customer Service)

เพื่อรักษามาตรฐานการให้บริการลูกค้าของทิสโก้ และการปฏิบัติตามแนวทางที่จะเป็นองค์กรที่เน้นลูกค้าเป็นหลัก (Client Centric Organization) โครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ซึ่งเน้นถึงความสำคัญในการมุ่งเน้นคุณภาพของการให้บริการลูกค้าเพื่อเพิ่มระดับความพึงพอใจและความจงรักภักดีของลูกค้า รวมทั้งเพื่อปรับปรุงศักยภาพหลักและผลการปฏิบัติงานขององค์กร กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ อาทิเช่น การสำรวจและวิจัยการให้บริการลูกค้า (Customer Service Research and Survey) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะเข้าถึงความต้องการ ความคาดหวัง และความพึงพอใจของลูกค้ากลุ่มทิสโก้ที่มีต่อการให้บริการของพนักงาน ผลของการวิจัยที่ได้นั้นจะถูกใช้เป็นพื้นฐานของโครงการที่จะบ่งชี้ถึงมาตรฐานพฤติกรรมและทัศนคติในการให้บริการลูกค้าในส่วนของพนักงานผู้รับผิดชอบติดต่อกับลูกค้าโดยตรงทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ และระหว่างปี ได้มีการสุ่มวิจัยและตรวจสอบคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถแน่ใจได้ว่า รูปแบบการให้บริการที่เกิดขึ้นจริง เป็นไปตามที่ได้วางไว้ และสามารถสร้างประสบการณ์ที่น่าพึงใจสำหรับลูกค้าผู้รับบริการได้ตามเป้าหมาย และเพื่อให้การดำเนินการตามแผนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพกลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนให้มีการพัฒนาเสริมสร้างประสิทธิภาพของบุคลากร และองค์กรอย่างต่อเนื่อง มุ่งเน้นฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างศักยภาพและประสิทธิผล รวมทั้งจัดทำคู่มือต้นแบบการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศ โดยมีเป้าหมายกลุ่มพนักงานผู้มีหน้าที่ติดต่อกับลูกค้า กลุ่มพนักงานให้บริการธนกิจสาขา (Teller) เพื่อเพิ่มความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวดเร็ว ทั้งนี้ เพื่อให้การบริการที่เน้น Customer Centric อย่างรูปธรรม

3. การฝึกอบรมตามนโยบายองค์กร

ในส่วนของกรฝึกทักษะเฉพาะงาน หน่วยงานต่างๆ จะมีแผนการอบรมเสริมสร้างความรู้ให้กับบุคลากรที่แตกต่างกัน โดยหน่วยงานพัฒนาบุคลากรจะจัดหลักสูตรให้ตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน หลักสูตรเพื่อพัฒนาภาวะผู้นำ หลักสูตรที่เน้นให้ความเข้าใจกฎระเบียบ และการป้องกันความเสี่ยง

4. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee)

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีโครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee) มาอย่างต่อเนื่อง ด้วยเล็งเห็นว่าการพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพเป็นสิ่งสำคัญ พนักงานที่ได้เข้าโครงการนี้ส่วนหนึ่งได้รับการคัดเลือกมาจากพนักงานที่มีศักยภาพ และอีกส่วนหนึ่งมาจากพนักงานที่มีประสบการณ์การทำงานในกลุ่มทิสโก้ ผู้รับการอบรมจะได้รับการอบรมเกี่ยวกับธุรกิจต่างๆ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ปัจจัยแห่งความสำเร็จ (Key success factor) ภาวะผู้นำและการจัดการตามหลักธรรมาภิบาล โดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อหล่อหลอมให้เป็น TISCO Officer และเตรียมความพร้อมที่จะเป็นผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ในอนาคต

5. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

พันธกิจของทิสโก้กรุ๊ป คือ เป็นสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เราทุ่มเท สร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืน เพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานและสังคม กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการตระหนักรู้และส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Focus) โดยออกแบบหลักสูตรฝึกอบรมอย่างชัดเจน และ บรรจุไว้กิจกรรมพนักงานต่าง ๆ

9. การควบคุมภายใน

9.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันกลุ่มทิสโก้ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะที่เดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ

กลุ่มทิสโก้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมภายในแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท ดูแลระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับบริษัทย่อยอื่น ๆ รวมถึงธนาคารทิสโก้ นั้น มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความสำคัญและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา โดยมีการกำหนดนโยบายสำหรับการควบคุมภายในรวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทความรับผิดชอบอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของกลุ่มทิสโก้

- คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน มีหน้าที่พิจารณาระเบียบปฏิบัติในการควบคุมภายใน ติดตามประเด็นปัญหา และข้อร้องเรียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงานอย่างทั่วถึง โดยมีหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในเป็นหน่วยงานสนับสนุน ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในของธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน มีหน้าที่กำกับและควบคุมการปฏิบัติงาน และดูแลติดตามระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในในการปฏิบัติงานในระดับรายการ และรายงานต่อหัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน เพื่อทบทวนการกำกับและควบคุมในการปฏิบัติงานในระดับ

รายการ เพื่อให้มีการกำกับและควบคุมภายในอย่างเพียงพอกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังสอดคล้องกับข้อกำหนดภายใน ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ

- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทางปฏิบัติและการใช้อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบข้อมูลทั้งด้านความครบถ้วนและความปลอดภัยของข้อมูล

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น ๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) ทำหน้าที่สอบทานและตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของธนาคารทิสโก้ นั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัท โดยมีทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ จะรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดยตรง

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

9.1.1 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดประชุมรวม 13 ครั้ง (เข้าประชุมครบทุกท่านรวม 11 ครั้ง และเข้าประชุม 2 ใน 3 ของกรรมการตรวจสอบทั้งหมดรวม 2 ครั้ง) โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีทุกไตรมาส เพื่อสอบถามงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ประเมินความเหมาะสมของการใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ ผลกระทบจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลต่อสถานะภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของธนาคาร และการเปิดเผยผลกระทบทางการเงินที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์น้ำท่วมในประเทศไทยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบกลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** ประชุมร่วมกับผู้บริหารเพื่อรับทราบแผนและรายงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งสถานะภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย
- **ผู้สอบบัญชี:** ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และรับทราบนโยบายการหมุนเวียนของหุ้นส่วนที่สอบบัญชี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรัตนา จาละ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2554 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** ประชุมร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบถามรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต
- **อื่นๆ:** รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และประเมินการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมี

ประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 3 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2 ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555 โดยมีกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอแล้ว รวมถึงระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

9.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของธนาคารในปี 2554 แต่อย่างใด

10. รายการระหว่างกัน

ในปี 2554 ธนาคารทิสโก้มีรายการทางธุรกิจกับบริษัทในกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.32

10.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

10.2 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำมีนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคล/หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy) และบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด กลุ่มทิสโก้จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากต้องมีการทำรายการ รายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

11.1 งบการเงิน

11.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้แก่ นายศุภชัย บัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3930 และผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้แก่ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3516 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้แก่ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3516 และผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้แก่ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตารางสรุปงบการเงินของธนาคาร
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์			
เงินสด	826,096	902,816	903,069
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	12,074,644	12,360,491	29,983,895
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,144	12,800	22,450
เงินลงทุน - สุทธิ	8,349,571	4,964,602	2,595,951
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	60,056	135,312	46,911
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	121,627,536	159,427,815	196,934,575
ดอกเบี้ยค้างรับ	97,471	115,567	222,666
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	121,725,007	159,543,382	197,157,241
หัก: รายได้รอดตัดบัญชี	(12,524,970)	(14,239,270)	(17,321,366)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,088,416)	(3,859,412)	(4,098,963)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(18)	(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	107,111,603	141,444,697	175,736,909
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	47,242	17,963	257,736
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	649,627	575,272	518,331
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	136,807	121,279	100,304
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี	479,400	954,833	103,387
สินทรัพย์อื่น	904,532	856,271	1,248,831
รวมสินทรัพย์	130,640,722	162,346,336	211,517,774

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	56,930,949	48,606,378	38,059,886
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	4,321,445	8,867,299	10,857,981
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	345,170	532,448	448,049
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	270,360
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,547,005	87,976,147	143,786,767
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	-	-	83,767
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	250,447	445,505	1,380,677
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	686,197	-
เงินปันผลค้างจ่าย	436,889	1,019,409	400,484
หนี้สินอื่น	1,577,421	2,001,560	2,425,738
รวมหนี้สิน	119,409,326	150,134,943	197,713,709
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	11,002,000	11,002,000	11,002,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า - ส่วนที่จดทะเบียนแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	731	1	1
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,280,791	7,281,521	7,281,521
	7,281,522	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	37	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	130,414	130,451	130,451
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	7,927	14,311	106,410
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	614,900	714,600	846,100
ยังไม่ได้จัดสรร	3,196,595	4,070,509	5,439,582
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	11,231,396	12,211,393	13,804,065
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	130,640,722	162,346,336	211,517,774

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554
รายได้ดอกเบี้ย	7,742,095	8,709,932	11,556,819
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,561,743)	(2,414,959)	(5,260,491)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	5,180,352	6,294,973	6,296,328
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	760,490	1,257,514	1,614,351
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(73,917)	(65,637)	(61,577)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	686,573	1,191,877	1,552,774
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	9,229	7,753	58,599
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	47,205	166,080	24,637
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	178,787	185,759	192,900
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	160,145	212,214	538,092
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	248,232
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	375,171	302,416	161,151
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,637,463	8,361,072	9,072,713
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,002,453	1,339,254	1,472,728
ค่าตอบแทนกรรมการ*	-	-	480
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	623,495	673,165	660,357
ค่าภาษีอากร	111,310	146,023	217,382
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	800,000	920,979	802,810
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	110,822	296,385	598,701
อื่น ๆ	876,469	377,934	448,172
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,524,550	3,753,740	4,200,630
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,171,820)	(1,769,681)	(1,065,609)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,941,094	2,837,651	3,806,474
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(584,030)	(844,627)	(1,176,565)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	1,357,063	1,993,024	2,629,909
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.74	2.74	3.61

หมายเหตุ *ในปี 2552-2553 ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารทิสโก้ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กับกรรมการ

ในปี 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารทิสโก้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนให้กับกรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการให้บริษัทใหญ่ และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในอัตราไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยมีกรรมการธนาคาร 1 ท่านได้รับค่าตอบแทนในอัตรา 40,000 บาทต่อเดือน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ทำมาก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,941,094	2,837,651	3,806,474
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสด รับ(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	195,203	197,502	168,093
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	1,731,543	2,385,185	1,729,230
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(17,821)	22,290	(56,897)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	494,780	257	(248,232)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(53,418)	(177,721)	(76,876)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศและ ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(9,229)	1,842	(48,362)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(5,399)	(10,540)	(6,518)
ขาดทุนตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	49	-
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(171,351)	(195,053)	(63,074)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	-	-	10,727
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	70,317	(9,786)	(5,729)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	134,560	445,934	678,701
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(5,409,105)	(6,294,973)	(6,296,328)
รายได้รับเงินปันผล	(49,977)	(61,632)	(75,135)
เงินสดรับดอกเบี้ย	8,073,862	8,355,284	11,220,356
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,951,327)	(1,963,949)	(4,162,767)
เงินสดรับเงินปันผล	49,977	61,632	75,135
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้	(310,923)	(1,207,819)	(1,365,190)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สิน	3,712,785	4,386,153	5,283,608

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,073,696	(285,847)	(17,332,883)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(10,007,055)	(37,594,013)	(36,675,652)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,082,417	1,516,520	862,018
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(25,077)	(27,678)	(27,145)
สินทรัพย์อื่น	(651,345)	(2,973)	77,993
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินฝาก	(1,944,832)	(8,322,195)	(10,546,492)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	376,852	4,547,275	1,991,803
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(151,570)	187,278	(84,399)
หนี้สินอื่น	(225,670)	291,741	201,180
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(5,759,799)	(35,303,739)	(56,249,969)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(8,037,112)	(5,378,968)	(2,058,398)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	4,339,650	8,926,161	4,505,733
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(111,347)	(80,146)	(61,012)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	6,102	11,001	6,418
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	210,010	-	136,655
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(85,998)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(3,592,697)	3,392,050	2,529,396
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืม	6,939,716	33,425,299	55,734,619
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	4,000,000	2,000,000	76,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	(331,000)	(3,000,000)	-
เงินปันผลจ่าย	(1,025,244)	(436,890)	(2,089,793)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	9,583,472	31,988,409	53,720,826
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	230,976	76,720	253
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	595,120	826,096	902,816
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	826,096	902,816	903,069

11.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	70.3	75.8	60.1
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	26.1	31.8	37.1
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	12.0	17.0	20.2
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	6.2	5.9	6.1
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.3	1.8	3.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	3.9	4.1	3.0
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	8.8	9.1	8.2
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.1	4.3	3.4
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.1	1.4	1.4
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.1	0.1	0.0
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	10.6	12.3	14.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(%)	96.7	105.9	98.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	191.6	298.7	471.9
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	47.7	32.4	19.2
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	59.3	51.1	40.7
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ	(%)	1.9	2.7	2.3
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการ	(%)	1.1	0.6	0.8
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรายได้ ¹ ต่อสินเชื่อบริการ	(%)	3.9	2.7	1.8
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	84.9	163.6	185.0
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการ	(%)	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	16.96	15.23	14.91

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารทิสโก้ในปี 2554 เทียบกับปี 2553

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2554 ภาพรวมเศรษฐกิจภายในประเทศขยายตัวขึ้นเล็กน้อย ตามการเติบโตของอุปสงค์ในประเทศจากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ของรัฐบาล และการส่งออกที่เพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นในไตรมาส 4 ปี 2554 นั้นได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเป็นวงกว้าง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคการเกษตรและภาคอุตสาหกรรม ทั้งนี้แม้ปัญหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นจะรุนแรงกว่าที่ประเมินไว้ แต่คาดว่าเศรษฐกิจไทยส่วนใหญ่จะสามารถกลับสู่ระดับปกติได้ในภายในครึ่งแรกของปี 2555

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 7 ครั้ง (Repo-1 วัน) จากร้อยละ 2.00 ณ สิ้นปี 2553 เป็นร้อยละ 2.25 และ 2.50 ในระหว่างไตรมาส 1 ปี 2554 และได้ปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.75 และ 3.00 ในไตรมาส 2 ปี 2554 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.25 และ 3.50 ในไตรมาส 3 ปี 2554 ตามภาวะเศรษฐกิจและอัตราเงินเฟ้อที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง จากนั้นได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.25 ในไตรมาส 4 ปี 2554 เพื่อช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยจากเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้น ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.10 เป็นร้อยละ 2.08 ณ สิ้นปี 2554 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.12 เป็นร้อยละ 7.25 ณ สิ้นปี 2554

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ยังทรงตัวอยู่ในระดับเดียวกันกับสิ้นปี 2553 โดยมีปัจจัยกดดันอย่างต่อเนื่องจากปัญหานี้สสารณะในกลุ่มประเทศยุโรปและแนวโน้มการชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจโลก โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงจากปีที่แล้วมาปิดที่ระดับ 1,025.32 จุด ลดลง 7.44 จุด ส่วนมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 28,668.97 ล้านบาท มาอยู่ที่ 28,854.34 ล้านบาท

ผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย

เหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2554 ได้สร้างความเดือดร้อนต่อชีวิตประชาชนและความเสียหายต่อทรัพย์สินเป็นอย่างมาก ทั้งนี้ทางธนาคารได้รับผลกระทบต่อสินทรัพย์เพื่อการประกอบกิจการเพียงเล็กน้อยจากเหตุอุทกภัยครั้งนี้ โดยมีสาขาที่ได้รับผลกระทบในช่วงน้ำท่วมและหยุดการดำเนินงานมีทั้งสิ้น 10 สาขา ซึ่งสาขาทั้งหมดได้กลับมาเปิดดำเนินการตามปกติในช่วงปลายปี 2554 และมีค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมอาคารสถานที่เพียงเล็กน้อย

สำหรับผลกระทบที่เกิดขึ้นกับธุรกิจสินเชื่อ นั้น ลูกค้าส่วนใหญ่ที่ได้รับผลกระทบเป็นลูกค้าของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ และ ธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียน ซึ่งผลกระทบที่เกิดขึ้น คือ ลูกค้าส่วนใหญ่ขาดรายได้ชั่วคราว ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง โดยทรัพย์สินของลูกค้าที่ได้รับความเสียหายจากภัยพิบัตินี้ เช่น รถยนต์ มีเพียงเล็กน้อยคิดเป็นร้อยละ 5 - 10 ของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทั้งหมด ซึ่งทรัพย์สินที่เสียหายกว่าร้อยละ 50 ได้รับการคุ้มครองจากบริษัทประกันภัยในเรื่องการชดเชยความเสียหาย ทั้งนี้ ลูกค้าที่ตกลงขอพักชำระหนี้แล้ว มียอดรวมประมาณร้อยละ 2 - 3 เมื่อเทียบกับยอดสินเชื่อรวมทั้งหมดของกลุ่ม

เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากเหตุอุทกภัย ธนาคารได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยผ่อนคลายนโยบายในการชำระหนี้ ได้แก่ การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน การยกเลิกหรือปรับลดค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมบางรายการ และการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ เป็นต้น ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ประเมินความเสียหายจากสินเชื่อที่ได้รับผลกระทบ (Credit loss) ประมาณ 300 - 500 ล้านบาท ซึ่งได้รับรู้ไปแล้วโดยการใส่สำรองส่วนเกินที่มีอยู่ ธนาคารได้ดำเนินการควบคุมติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เพื่อให้คุณภาพสินเชื่อยังคงอยู่ในระดับที่ดี และคาดว่าลูกค้าส่วนใหญ่จะสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติภายในไตรมาส 1 ของปี 2555

11.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2554 จำนวน 2,629.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 636.89 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 (ร้อยละ 32.0) เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.7 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วนซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.7 อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 4.5 ณ สิ้นปี 2553 เป็นร้อยละ 3.5 ในปี 2554 เนื่องจากต้นทุนดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้นตามทิศทางของตลาด ขณะที่อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย เนื่องจากแรงกดดันจากการแข่งขันในตลาดสินเชื่อที่รุนแรง ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่ 2,837.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 706.24 ล้านบาทเมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานในปี 2553 (ร้อยละ 33.1) จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจประกันภัยชนกิจ และธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2554 เท่ากับ 3.61 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 2.74 บาทในปี 2553 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับปี 2554 เท่ากับร้อยละ 20.2 เทียบกับปี 2553 ที่ร้อยละ 17.0

(1) โครงสร้างรายได้ของธนาคาร

โครงสร้างรายได้ของธนาคารสำหรับปี 2553 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคารทิสโก้ สำหรับปี 2553 และ 2554

ประเภทของรายได้	ปี 2553		ปี 2554		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	1,632.74	19.5	3,216.64	35.5	97.0
รายการระหว่างธนาคาร	178.32	2.1	572.25	6.3	220.9
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6,465.10	77.3	7,542.90	83.1	16.7
เงินลงทุน	433.77	5.2	225.03	2.5	(48.1)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,709.93	104.2	11,556.82	127.4	32.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,414.96)	(28.9)	(5,260.49)	(58.0)	117.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,294.97	75.3	6,296.33	69.4	0.0
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,257.51	15.0	1,614.35	17.8	28.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(65.64)	(0.8)	(61.58)	(0.7)	(6.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,191.88	14.3	1,552.77	17.1	30.3
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรมเพื่อค้าและ					
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	173.83	2.1	83.24	0.9	(52.1)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	700.39	8.4	1,140.38	12.6	62.8
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,361.07	100.0	9,072.71	100.0	8.5
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(3,753.74)		(4,200.63)		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,769.68)		(1,065.61)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,837.65		3,806.47		
ภาษีเงินได้	(844.63)		(1,176.56)		
กำไรสุทธิ	1,993.02		2,629.91		

(2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 11,556.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,846.89 ล้านบาท (ร้อยละ 32.7) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2553 จากการเติบโตของสินเชื่อทุกภาคส่วน ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 6,296.33 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับปี 2553 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,845.53 ล้านบาท (ร้อยละ 117.8) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2553 เป็น 5,260.49 ล้านบาท ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับสูงขึ้น

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.4 ในปี 2553 เป็นร้อยละ 6.6 ในปี 2554 ตามการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด แม้ว่าจะได้รับแรงกดดันจากการแข่งขัน ขณะเดียวกัน ต้นทุนเงินทุนของกลุ่มทิสโก้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.8 ในปี 2553 เป็นร้อยละ 3.1 ในปี 2554 ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับสูงขึ้น ประกอบกับการแข่งขันด้านเงินฝากที่รุนแรง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อปรับตัวลดลงจากร้อยละ 4.5 ในปี 2553 เป็นร้อยละ 3.5 ในปี 2554 เป็นผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มทิสโก้ที่ปรับลดลง นอกจากนี้ ในไตรมาส 4 ปี 2554 ทางธนาคารได้หยุดรับรายได้ดอกเบี้ยบางส่วนของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยจำนวนหนึ่ง ทั้งนี้ คาดว่าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจะปรับตัวดีขึ้นในไตรมาสถัดๆ ไป ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยตลาดที่เริ่มทรงตัว

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของปี 2554 มีจำนวน 5,230.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 705.43 ล้านบาท (ร้อยละ 15.6) เมื่อเทียบกับ 4,525.29 ล้านบาท ในปี 2553

ตารางที่ 2: ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2553 (ร้อยละ)	ปี 2554 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.4	6.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	1.8	3.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	4.5	3.5

(3) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2554 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 2,837.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 706.24 ล้านบาท (ร้อยละ 33.1) ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจประกันภัยธุรกิจ และธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ในขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง 90.59 ล้านบาท จากภาวะผันผวนของเศรษฐกิจโลก

(4) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในปี 2554 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารมีจำนวน 4,200.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 446.89 ล้านบาท (ร้อยละ 11.9) เมื่อเทียบกับปี 2553 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของธุรกิจและรายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 46.3 เทียบกับปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 44.9

(5) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2554 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 1,065.61 ล้านบาท ลดลง 704.07 ล้านบาท (ร้อยละ 39.8) เมื่อเทียบกับ 1,769.68 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 ตามคุณภาพของสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี 2554 จำนวน 1,176.56 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษี ร้อยละ 30.9 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 29.8 ในปีก่อน โดยในปี 2554 ธนาคารได้รับลดมูลค่าภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ (Deferred Tax Asset - Net) ซึ่งเป็นไปตามการปรับลดภาษีเงินได้นิติบุคคลที่จะเริ่มบังคับใช้ในปี 2555 - 2556 ในอัตราร้อยละ 23 และ 20 ตามลำดับ ทั้งนี้ มูลค่าภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมด ได้รับลดให้เป็นอัตราภาษีที่ร้อยละ 20

11.2.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 211,517.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 49,171.44 ล้านบาท (ร้อยละ 30.3) จากปี 2553 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 23.7 จาก 145,188.55 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 เป็น 179,613.21 ล้านบาท

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

รายละเอียดสินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	
เงินสด	902.82	0.6	903.07	0.4	0.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,360.49	7.6	29,983.89	14.2	142.6
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12.80	0.0	22.45	0.0	75.4
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,563.17	1.6	1,546.78	0.7	(39.7)
เงินลงทุนในตราสารทุน	2,401.43	1.5	1,049.17	0.5	(56.3)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	135.31	0.1	46.91	0.0	(65.3)
สินเชื่อธุรกิจ	22,431.58	13.8	32,348.73	15.3	44.2
สินเชื่อรายย่อย	108,195.70	66.6	128,633.59	79.2	18.9
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	9,425.41	5.8	13,628.40	6.4	44.6
สินเชื่ออื่น	5,135.86	3.2	5,002.49	2.4	(2.6)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3,859.41)	(2.4)	(4,098.97)	(1.9)	6.2
สินทรัพย์อื่น	2,641.18	1.6	2,451.25	1.2	(7.2)
รวมของธนาคาร	162,346.33	100.0	211,517.77	100.0	30.3

▪ เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 2,642.86 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 5,099.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 48.2 สาเหตุหลักมาจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน และสินเชื่อที่บันทึกเป็นเงินลงทุนจากการรับโอนสินเชื่อเข้าซื้อจาก บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัดและบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด

▪ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 179,613.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34,424.66 ล้านบาท (ร้อยละ 23.7) จากสิ้นปี 2553 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2554 แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 71.6 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.0 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 7.6 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 2.8

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	10,996.33	7.6	16,368.35	9.1	48.9
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,374.43	4.4	8,789.92	4.9	37.9
สาธารณูปโภคและการบริการ	4,905.58	3.4	6,862.20	3.8	39.9
การเกษตรและเหมืองแร่	155.24	0.1	328.26	0.2	111.5
รวมสินเชื่อธุรกิจ	22,431.58	15.4	32,348.73	18.0	44.2
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	9,425.41	6.5	13,628.40	7.6	44.6
สินเชื่อเช่าซื้อ	101,404.99	69.8	119,516.90	66.5	17.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,422.29	1.0	1,366.69	0.8	(3.9)
สินเชื่อเงินฝากประจำ	5,368.42	3.7	7,750.00	4.3	44.4
รวมสินเชื่อรายย่อย	108,195.70	74.5	128,633.59	71.6	18.9
สินเชื่ออื่นๆ	5,135.86	3.5	5,002.49	2.8	(2.6)
รวมของธนาคาร	145,188.55	100.0	179,613.21	100.0	23.7

▪ **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ธนาคารมีการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพด้วยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม จึงส่งผลให้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวมของธนาคารลดลงจากร้อยละ 1.6 ณ สิ้นปี 2553 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.3 ณ สิ้นปี 2554 โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.3 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 1.2 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 0.8 คิดเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 2,215.13 ล้านบาท ลดลงจำนวน 143.87 ล้านบาท (ร้อยละ 6.1)

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	0.9	99.65	4.2	0.4	71.50	3.2	(28.3)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5.5	352.90	15.0	3.3	288.63	13.0	(18.2)
สาธารณูปโภคและการบริการ	1.6	76.76	3.3	0.5	30.99	1.4	(59.6)
การเกษตรและเหมืองแร่	4.0	6.24	0.3	0.7	2.34	0.1	(62.5)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ	2.4	535.55	22.7	1.2	393.46	17.8	(26.5)
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.8	76.64	3.2	0.8	114.13	5.2	48.9
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.2	1,202.45	51.0	1.2	1,491.24	67.3	24.0
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	8.7	123.98	5.3	7.6	103.87	4.7	(16.2)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ สินเชื่อรายย่อย	1.2	1,326.42	56.2	1.3	1,595.11	72.0	20.3
อื่นๆ	8.2	420.38	17.8	2.2	112.43	5.1	(73.3)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ ธนาคาร	1.6	2,359.00	100.0	1.3	2,215.13	100.0	(6.1)

▪ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยให้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบกับการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้ การตั้งสำรองดังกล่าวอยู่ในอัตราปกติเพื่อรองรับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ในปี 2554 ธนาคารทิสโก้ใช้สำรองส่วนเกินบางส่วน เพื่อรองรับผลกระทบที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์อุทกภัยและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยธนาคารทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 4,099 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 185.0 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.จำนวน 2,057 ล้านบาท โดย ธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.ดังกล่าวจำนวน 2,053 ล้านบาทไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.จำนวน 2,042 ล้านบาท จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,095 ล้านบาท ทั้งนี้ การกันสำรองดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางที่ 6 : รายละเอียดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

	31 ธันวาคม 2553 ¹ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2554 ¹ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	794	20.6	3,280	80.0	313.1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	59	1.5	188	4.6	218.6
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	178	4.6	378	9.2	112.4
จัดชั้นสงสัย	51	1.3	54	1.3	5.9
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	426	11.0	195	4.8	(54.2)
เงินสำรองส่วนเกิน	2,351	60.9	4	0.1	(99.8)
รวม	3,859	100.0	4,099	100.0	6.2

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 197,713.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47,578.77 ล้านบาท (ร้อยละ 31.7) โดยสัดส่วนหนี้สินของธนาคาร ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 86.0 ภาระระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 5.5 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 6.0 และ อื่นๆ ร้อยละ 2.5 หนี้สินรวมของธนาคารที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เนื่องมาจาก การระดมทุนเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อ

ตารางที่ 7: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม ¹	121,122.12	80.7	170,096.75	86.0	40.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,867.30	5.9	10,857.98	5.5	22.4
เงินกู้ยืมระยะยาว	15,460.40	10.3	11,749.90	6.0	(24.0)
อื่น ๆ	4,685.12	3.1	5,009.08	2.5	6.9
รวมของธนาคารทิสโก้	150,134.94	100.0	197,713.71	100.0	31.7

¹ เงินฝากรวมถึงเงินกู้ยืมระยะสั้น

¹ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าหลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

(3) ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 13,804.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 1,592.67 ล้านบาท (ร้อยละ 13.0) จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานในปี 2554 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคารทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เท่ากับ 18.96 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 16.77 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2553 ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 728.15 ล้านหุ้น แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 728.15 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น

11.2.3 สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 903.07 ล้านบาท เนื่องจากมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 56,249.97 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขายตัวของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 53,270.83 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากเงินกู้ยืม และมีกระแสเงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุนจำนวน 2,529.40 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

11.2.4 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 197,713.71 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 13,804.06 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 14.3 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.0 ของแหล่งเงินทุน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมและหนี้สินอื่นๆ นั้น มีสัดส่วนร้อยละ 5.1 และร้อยละ 76.9 ตามลำดับ แหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 179,613.21 ล้านบาท

11.2.5 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ**▪ เงินให้สินเชื่อ**

ณ สิ้นปี 2554 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร มีจำนวน 179,613.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34,424.66 ล้านบาท (ร้อยละ 23.7) จากสิ้นปี 2553 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 71.6 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.0 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 7.6 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 2.8

▪ สินเชื่อธุรกิจ

ณ สิ้นปี 2554 สินเชื่อธุรกิจของธนาคารมีมูลค่า 32,348.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมาก จำนวน 9,917.15 ล้านบาท (ร้อยละ 44.2) จากสิ้นปี 2553 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มการผลิตและการพาณิชย์ และสาธารณูปโภคและการบริการ

▪ สินเชื่อสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ณ สิ้นปี 2554 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีจำนวน 13,628.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,202.99 ล้านบาท (ร้อยละ 44.6) จากสิ้นปี 2553 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจโลจิสติกส์

▪ สินเชื่อรายย่อย

ณ สิ้นปี 2554 สินเชื่อรายย่อยมีมูลค่า 128,633.59 ล้าน ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 92.9 สินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 1.1 และสินเชื่อเอนกประสงค์ร้อยละ 6.0 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 119,516.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,111.91 ล้านบาท (ร้อยละ 17.9) เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากความสำเร็จในการขยายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ในเครือ ฟอर्ड มาสด้า และเซฟโรเล็ต โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 62,888.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,787.22 ล้านบาท (ร้อยละ 10.1) เมื่อเทียบกับปี 2553 ในขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวด 12 เดือนของปี 2554 อยู่ที่ 794,081 คัน ลดลงร้อยละ 0.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 800,357 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทิสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 11.0 ซึ่งอยู่ในระดับ

เดียวกับอัตราเฉลี่ยทั้งปี 2553 ที่ร้อยละ 11.2 นอกจากนี้ สินเชื่ออเนกประสงค์ มีจำนวน 7,750.00 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 2,381.58 ล้านบาท (ร้อยละ 44.4) เทียบกับปี 2553 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ (TISCO Auto Cash)

สินเชื่ออื่นๆ

ณ สิ้นปี 2554 สินเชื่ออื่นๆ ของธนาคารทิสโก้มีมูลค่า 5,002.49 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปีที่แล้วร้อยละ 2.6 หรือ 133.37 ล้านบาท

▪ **เงินฝาก**

ณ สิ้นปี 2554 เงินฝากรวม มีจำนวน 170,096.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 48,974.63 ล้านบาท (ร้อยละ 40.4) จากสิ้นปี 2553 ซึ่งมากกว่าการขยายตัวของสินทรัพย์ เพื่อเป็นการขยายฐานเงินฝากและลูกค้า และเพิ่มสินทรัพย์สภาพคล่อง โดย ณ สิ้นปี 2554 ธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินประมาณ 14,337.60 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 11,123.74 ล้านบาท (ตามเกณฑ์ที่รวมตัวแลกเงินแล้ว) ส่งผลให้สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดคิดเป็นอัตราส่วนสภาพคล่องทั้งหมดที่ร้อยละ 13.7 ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.0 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 12.1 และสัดส่วนจำนวนเงินฝากรายย่อยที่มียอดเงินฝากไม่เกิน 20 ล้านบาทต่อเงินฝากรวมแบ่งตามรายชื่อลูกค้า ณ ปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 23.4

ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,933.15	4.1	3,503.98	2.1	(29.0)
ออมทรัพย์	25,671.55	21.2	17,082.94	10.0	(33.5)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,169.53	1.0	2,049.15	1.2	75.2
บัตรเงินฝาก	16,832.16	13.9	15,423.82	9.1	(8.4)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	72,515.74	59.9	132,036.87	77.6	82.1
เงินฝากรวม	121,122.12	100.0	170,096.75	100.0	40.4

11.2.4 เงินกองทุน

เงินกองทุนหลัก (Core Capital) ของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนในแนวทาง Internal Rating Based Approach (IRB) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวนทั้งสิ้น 14,306.06 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนปรับปรุงเงินสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับความเสี่ยงซึ่งเงินกองทุนหลักของธนาคารมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 9,822.24 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายในล่าสุด แสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนหลักส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 4,483.82 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 31.3 ทั้งนี้ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 2,033.93 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 28.5 จากสิ้นปี 2553 เนื่องจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของธุรกิจระหว่างปีและเกิดจากผลกระทบจากน้ำท่วมที่เกิดขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2554

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 2,707.96 ล้านบาท เป็น 7,673.33 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินเชื่อโดยรวมและเป็นผลกระทบจากน้ำท่วม โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อย ณ สิ้นปี 2554 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.2 ณ สิ้นปี 2553 เป็นร้อยละ 1.3 ณ สิ้นปี 2554 โดยเงินให้สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักยังคงมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.9 จาก 108,195.70 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 มาอยู่ที่ 128,633.59 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 และเงินให้สินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.3 จาก 31,856.99 ณ สิ้นปี 2553 มาอยู่ที่ 45,977.13 ล้านบาท ณ สิ้นปี

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

2554 ในขณะที่เงินกองทุนที่ผู้รับความเสี่ยงด้านตลาดลดลง 12.89 ล้านบาท จาก 1,100.95 ล้านบาท เป็น 1,088.06 ล้านบาท จากการลดลงของความเสียหายในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพิ่มขึ้นเนื่องจากส่วนต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (Duration gap) เพิ่มขึ้นจาก 0.72 ปี ณ สิ้นปี 2553 มาอยู่ที่ 0.89 ปี ณ สิ้นปี 2554 โดยระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ลดลงจาก 1.59 ปี มาอยู่ที่ 1.54 ปี จากการขายตัวของเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อที่มีระยะการผ่อนชำระสั้นลงและการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ระยะสั้น ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินซึ่งไม่ได้รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวันลดลงจาก 0.87 ปี มาอยู่ที่ 0.65 ปี ทั้งนี้ส่งผลให้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น แต่ยังคงอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยความแตกต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน ยังทรงตัวอยู่ในช่วงประมาณ 11 เดือน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB ภายหลังจากพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 14.91 สูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 9.88 และร้อยละ 5.02 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25

ตารางที่ 9: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

	31 ธันวาคม 2553 (ร้อยละ)	30 ธันวาคม 2554 (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	11.29	9.88
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.23	14.91

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปี ต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์	1.59	1.54	512.47	788.61
หนี้สิน	0.87	0.65	(770.60)	(1,137.85)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.72	0.89	(258.13)	(349.25)

11.2.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารทิสโก้บันทึกค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2554 เป็นจำนวนเงินรวม 3,110,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ในรอบปีบัญชี 2554 ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 230,000 บาท

11.2.8 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ซึ่งล่าสุด ณ วันที่ 13 พฤษภาคม 2554 ได้ประกาศอันดับเครดิตองค์กรที่ 'A' ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "บวก" อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	24 ธ.ค. 2552 ¹	21 ธ.ค. 2553 ¹	13 พ.ค. 2554 ²
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A (tha)	A (tha)	A
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	F1 (tha)	F1 (tha)	-
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	บวก

¹ จัดแนวโน้มอันดับเครดิตโดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ จำกัด

² จัดแนวโน้มอันดับเครดิตโดย บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด

นอกจากนี้ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ยังได้ประกาศอันดับเครดิตหุ้นกู้ชุดเดิมประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 1 ชุด ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนปี 2555 มูลค่า 1,000 ล้านบาท ที่ระดับ 'A' โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิต "บวก" และประกาศอันดับเครดิตหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 2 ชุด ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนปี 2562 มูลค่า 4,000 ล้านบาท ที่ระดับ 'A-' และประกาศอันดับเครดิตหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 2 ชุด ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนปี 2563 มูลค่า 2,000 ล้านบาท ที่ระดับ 'A-' และประกาศอันดับเครดิตหุ้นกู้ระยะสั้น ประเภทไม่มีหลักประกัน จำนวน 1 ชุด ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนปี 2555 มูลค่า 76 ล้านบาท ที่ระดับ 'A' โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิตดังนี้

ผลอันดับเครดิต	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	24 ธ.ค. 2552	21 ธ.ค. 2553	13 พ.ค. 2554
จัดอันดับโดย	ฟิทช์ เรตติ้งส์	ฟิทช์ เรตติ้งส์	ทริสเรตติ้ง
หุ้นกู้ไม่มีประกัน			
TISCO125A: หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2555 ¹	A (tha)	A (tha)	A
TISCO192A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2562 ² ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	-	A-(tha)	A-
TISCO195A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2562 ² ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	-	A-(tha)	A-
TISCO205A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2563 ³ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	-	-	A-
TISCO20DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2563 ³ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด ³	-	-	A-
TISCO12705A: หุ้นกู้ระยะสั้นไม่มีหลักประกัน ไถ่ถอนปี 2555 ⁴	-	-	A

¹ ออกและเสนอขายในปี 2550

² ออกและเสนอขายในปี 2552

³ ออกและเสนอขายในปี 2553

⁴ ออกและเสนอขายในปี 2554

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

12.1 ความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมอันเป็นหลักการสำคัญที่กลุ่มทิสโก้ปลูกฝังให้แก่พนักงาน จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ชัดเจนของกลุ่มทิสโก้แล้ว กลุ่มทิสโก้จึงตั้งปณิธานที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม เพื่อมุ่งสร้างจิตสำนึกในการเป็นผู้ให้และเกื้อกูลสังคม ด้วยการเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ต่างๆ ทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชน รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกในการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม กิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละโครงการ มีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบปฏิบัติการและติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ โดยมีคณะกรรมการกลุ่มทิสโก้ให้คำแนะนำและติดตามผลการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังเข้าร่วมโครงการสาธารณประโยชน์อื่นๆ รวมทั้งสนับสนุนให้สาขาของบริษัทย่อยในกลุ่มที่กระจายอยู่ในเขตภูมิภาคเข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนในท้องถิ่นโดยเน้นกิจกรรมพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ โครงการทั้งหมดที่ดำเนินการล้วนเป็นโครงการระยะยาวที่ได้กระทำอย่างต่อเนื่องและติดตามผลเป็นประจำทุกปี

กลุ่มทิสโก้ได้จัดตั้งหน่วยงานที่ดูแลด้านความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ Corporate Social Responsibility (CSR) ขึ้นตั้งแต่ปี 2553 เป็นต้นมา เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ โดยเป็นหน่วยงานที่ส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคมทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ เช่น การสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพเยาวชน การพัฒนาคุณภาพชีวิต การอนุรักษ์และส่งเสริมสิ่งแวดล้อม ฯลฯ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อสังคมและประเทศชาติโดยรวม โดยกิจกรรมเพื่อสังคมทั้งหมดจะดำเนินไปอย่างสอดคล้องกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้

12.2 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมมาตลอดระยะเวลากว่า 40 ปี ด้วยการปลูกฝังจิตสำนึกการปฏิบัติตัวเป็นแบบอย่างของผู้บริหารที่ถ่ายทอดสู่พนักงานจากรุ่นสู่รุ่น แนวปฏิบัติ 8 ประการ ที่สะท้อนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม
3. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
4. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
5. การเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
7. นวัตกรรมจากความรับผิดชอบต่อสังคม
8. การจัดทำรายงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

กลุ่มทิสโก้ได้ยึดแนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เนื่องจากกลุ่มทิสโก้มีนโยบายรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม โดยคณะกรรมการจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายที่แต่ละกลุ่มพึงได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังต่อไปนี้(ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 8.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ)

ผู้ถือหุ้น	ตอบแทนผู้ถือหุ้นด้วยผลประโยชน์ที่ดีที่สุด ให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนได้อย่างเต็มที่
ลูกค้า	ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าด้วยโครงสร้างทางธุรกิจแบบรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) และ เปิดช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น
คู่ค้าและเจ้าหนี้	ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค
คู่แข่ง	ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ไม่แข่งขันในลักษณะที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมโดยรวม
พนักงาน	สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงาน พัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่องและให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรม
สังคม	ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงาน และดำเนินกิจกรรมพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง
สิ่งแวดล้อม	สนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า ส่งเสริมกิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กร

2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

กลุ่มทิสโก้บรรจุมาตรฐานจรรยาบรรณวิชาชีพ (Code of Corporate Ethics) ไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับพนักงานทั่วไป ครอบคลุมเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตและยุติธรรม ไม่ทำกาใดๆ ที่ส่อไปในทางทุจริตหรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม การปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายโดยเคร่งครัด การรักษาความลับของลูกค้า เป็นต้น โดยบริษัทจัดให้มีการทดสอบความรู้เกี่ยวกับคู่มือดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานทำความเข้าใจและปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนด ในด้านการให้บริการลูกค้า กลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer - KYC) และตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเหมาะสมในแต่ละระดับความเสี่ยง (Customer Due Dilligence) อย่างเคร่งครัด เพื่อให้แน่ใจว่าการให้บริการมิได้ส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมาย หรือเกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ได้พัฒนาระบบการติดตามและควบคุมความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการโดยจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีกระบวนการควบคุมที่รัดกุมยิ่งขึ้น(ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 8.6 จริยธรรมธุรกิจ ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ)

3. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

กลุ่มทิสโก้มีวิสัยทัศน์ที่มุ่งประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด อีกทั้งสามารถตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินด้วยความทุ่มเทเพื่อช่วยสร้างความมั่งคั่ง และสร้างสรรคคุณค่าที่ยั่งยืนให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานและสังคม ดังนั้นตลอดระยะเวลากว่า 40 ปี กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินอย่างมืออาชีพ โดยมีความชำนาญในแต่ละประเภทธุรกิจเป็นอย่างดี เน้นการบริหารงานโดยมีลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มคุณค่าการบริการให้แก่ลูกค้าอย่างสูงสุด โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 4 สายงาน ได้แก่ สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) สายจัดการธนบดีและกองทุน (Wealth & Asset Management) และสายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR)

กลุ่มทิสโก้แนะนำผลิตภัณฑ์และบริการตามความต้องการของลูกค้า มีการสื่อสารชี้แจงรายละเอียดเงื่อนไข เพื่อความเข้าใจอันดี โดยคำนึงถึงสิทธิของลูกค้าเป็นหลักและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคภายใต้หน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัดมีการจัดหาช่องทางติดต่อสื่อสารที่สะดวกสำหรับลูกค้าและมีศูนย์บริการลูกค้า (Contact Center) ให้บริการตลอด 24 ชม.

นอกจากนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ไม่ส่งผลเสียต่อส่วนรวมแต่อย่างใด อาทิ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ไม่ได้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล หรือบัตรเครดิต อันอาจเป็นการสนับสนุนให้เกิดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและสร้างภาระหนี้สิน ปัจจุบันบริการสินเชื่อรายย่อยของธนาคารจึงเป็นบริการแก่ลูกค้าที่มีความต้องการทางด้านที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ และเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจเป็นหลัก ตลอดจนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการรับฝากเงินและการลงทุน เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมและการลงทุนในระยะยาวเพื่อช่วยให้เกษียณอายุโดยมีเงินสะสมไว้ใช้อย่างไม่ลำบาก ทั้งนี้ บริการด้านการลงทุนจะมีเจ้าหน้าที่ให้ความรู้ และมีการอบรมสัมมนาเป็นประจำเพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าให้เกิดความเข้าใจอย่างถ่องแท้

4. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

กิจกรรมพัฒนาชุมชนและสังคมของกลุ่มทิสโก้มีกระบวนการทำงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องเพื่อสร้างคุณค่าที่ยั่งยืน โดยกิจกรรมด้านพัฒนาสังคม ดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลเป็นหลัก มูลนิธิทิสโก้ ก่อตั้งในปี พ.ศ. 2525 ทำงานเพื่อสังคมอย่างเต็มเวลามาเป็นเวลาเกือบ 30 ปีแล้ว กิจกรรมหลักได้แก่ การพัฒนาเยาวชนที่ด้อยโอกาส โดยการมอบทุนการศึกษาแบบให้เปล่าแก่นักเรียนขาดแคลนทุกระดับชั้นทั่วประเทศ จัดคณะทำงานออกตรวจเยี่ยมติดตามผลทุนการศึกษาปีละ 4 ครั้ง ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดเพื่อประกอบการพิจารณามอบทุนต่อเนื่องในปีถัดไป นอกจากนี้ มูลนิธิทิสโก้ ยังมอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ด้อยโอกาส และทุนรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา มอบโอกาสให้บุคคลเหล่านี้สามารถกลับมาช่วยเหลือตนเองได้ ทั้งนี้ พนักงานทิสโก้มีส่วนร่วมร่วมกับกิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้ โดยสม่ำเสมอ

ในด้านพัฒนาชุมชน พนักงานกลุ่มทิสโก้จิตอาสา ได้ริเริ่มโครงการรักเรียนรู้สู่ชุมชนเพื่อสร้างโอกาสการเรียนรู้แก่เยาวชน และสมาชิกชุมชน ด้วยการร่วมกันปรับปรุง ซ่อมแซมห้องสมุด จัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ที่เป็นประโยชน์กับชุมชน 40 แห่ง ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด โดยใช้ห้องสมุดเป็นศูนย์กลาง และจัดเป็นกิจกรรมต่อเนื่อง นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีนโยบายส่งเสริมศิลปะร่วมสมัย โดยให้การสนับสนุนศิลปินไทย สร้างสรรค์ผลงานด้วยการสะสมงานศิลปะร่วมสมัยโดยคัดเลือกจากคุณภาพของงานมากกว่าชื่อเสียงของศิลปิน และได้จัดทำเว็บไซต์ www.tiscoart.com เป็นหอศิลปะเสมือนจริงเพื่อเผยแพร่ผลงานศิลปะร่วมสมัยไทยในคลังสะสมของทิสโก้ไปทั่วโลกอีกด้วย

5. การเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรม เสมอภาค ผู้บริหารให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับไม่ว่าจะจบการศึกษาจากสถาบันใด จะได้รับโอกาสเท่าเทียมกัน ความก้าวหน้าทางวิชาชีพของพนักงาน ขึ้นอยู่กับผลงานความสามารถ โดยใช้ระบบบริหารผลตอบแทนที่มั่นใจได้ว่า พนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม บริษัทเปิดกว้างในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพ สนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยมีช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็นผ่านระบบสื่อสารอินทราเน็ตภายในองค์กร และระบบการประเมินผลงาน นอกจากนี้ยังจัดสวัสดิการและกิจกรรมสันทนาการตามความสนใจของพนักงาน เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

กลุ่มทิสโก้ถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ดังนั้นจึงมีนโยบายด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงานทุกคน พนักงานแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการพัฒนาทางวิชาชีพของตน กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้พนักงานแสดงจุดมุ่งหมายและความคาดหวังด้วยการพูดคุยอย่างเปิดเผยผ่านระบบการบริหารผลงาน เปิดโอกาสและจัดหาเครื่องมือ อุปกรณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนการลงทุนในการพัฒนาบุคคลเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคคล โดยมุ่งเน้นความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับชั้นทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน โดยการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรนั้น มุ่งเน้นการฝึกอบรมในเชิง “การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง” เพื่อให้เกิดผลด้านพฤติกรรมที่คาดหวังอย่างชัดเจน ซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานทั้งในด้านความรู้และทักษะเฉพาะด้าน เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตามประเภทธุรกิจ การฝึกอบรมทั่วไป เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมทิสโก้ได้อย่างรวดเร็ว ตลอดจนการฝึกอบรมทักษะและความสามารถที่องค์กรต้องการ โดยในปี 2554 กลุ่มทิสโก้โดยฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล ได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานของบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยเป็นการฝึกอบรมโดยบริษัท จำนวน 147 หลักสูตร รวม 2,935.3 ชั่วโมง และการฝึกอบรมของหน่วยงานภายนอก จำนวน 219 หลักสูตร รวม 3,246.1 ชั่วโมง รวมการฝึกอบรมทั้งสิ้นจำนวน 366 หลักสูตร รวม 6,181.4 ชั่วโมง

กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดตั้ง “ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้” (TISCO Learning Center) เพื่อเป็นศูนย์กลางในการฝึกอบรม ตลอดจนพัฒนาหลักสูตรต่างๆ ทั้งทักษะที่เอื้อต่อการทำงาน ความรู้ด้านวิชาชีพ ตลอดจนการปลูกฝังค่านิยมองค์กร กล่าวคือ TISCO Learning Center มีบทบาทในการเพิ่มขีดความสามารถให้แก่องค์กร (Organization Competency) โดยรวม (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรในข้อ 8.8 บุคลากร ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ)

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ใช้หลักการปลูกจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน และจัดกิจกรรมสนับสนุนส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องเพื่อคุณค่าที่ยั่งยืน โดยปลูกฝังจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า ผ่านกระบวนการสื่อสารภายในองค์กร จัดฝึกอบรมให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมร่วมรณรงค์ลดภาวะโลกร้อนด้วยการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม ลดการใช้พลังงาน ทั้งในบ้านและสำนักงาน จัดทำสื่อรณรงค์ลดโลกร้อนออกเผยแพร่แก่ลูกค้าและสาธารณชน ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในกระบวนการปฏิบัติงานเท่าที่สามารถทำได้ เช่น พิจารณาหลักการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมร่วมด้วยในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้โครงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพสูงสุด

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามในถ้อยแถลงแสดงเจตนารมณ์ในการให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม ตามโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติในปี 2535 โดยได้ริเริ่มโครงการปลูกป่าถาวรตั้งแต่ปี 2534 และดำเนินเป็นกิจกรรมต่อเนื่องประจำปีโดยผู้บริหารและพนักงานลงมือปลูกด้วยตนเองเป็นเวลาเกือบ 20 ปี

7. นวัตกรรมจากความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล เพื่อดำเนินงานช่วยเหลือสังคมอย่างเต็มเวลาและมีผลงานต่อเนื่องจนได้รับใบอนุญาตให้เป็นองค์การกุศลที่ผู้มีเงินได้สามารถหักลดหย่อนเงินบริจาคได้ ในด้านกระบวนการปฏิบัติงาน ทิสโก้จัดตั้งหน่วยงานเพิ่มผลผลิต (Productivity Improvement) เพื่อดูแลปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการใช้ทรัพยากร ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้ระบบการควบคุมที่ดี และการมุ่งส่งเสริมและพัฒนาธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ช่วยประหยัดเวลาการเดินทาง และลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ อาทิ การให้บริการระบบ e-statement ที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถเรียกดูสถานะทางบัญชีผ่านอินเทอร์เน็ตได้ตลอด 24 ชม. และการให้บริการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ด้วยเครื่อง e-Money ATM หรือ e-TM ซึ่งเป็นเครื่องให้บริการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ครบวงจร ทั้งฝาก-ถอน-โอน-จ่าย อย่างสมบูรณ์เป็นแห่งแรก เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้นในการใช้บัตรชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด เนื่องจากธนาคารเล็งเห็นว่าแนวโน้มธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์จะมีบทบาทมากขึ้นเรื่อยๆ เครื่อง e-TM จึงถือเป็นนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ทางธนาคารพัฒนาเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

กลุ่มทิสโก้ริเริ่มธุรกิจสีเขียว โดยจัดตั้งหน่วยงานให้คำปรึกษาโครงการพัฒนากลไกที่สะอาด (Clean Development Mechanism - CDM) ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และนายหน้าซื้อขายคาร์บอนเครดิตแก่หน่วยงานที่ต้องการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ธุรกิจเพื่อช่วยลดภาวะโลกร้อนอีกด้วย

8. การจัดทำรายงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้รายงานสรุปกิจกรรมและงบประมาณที่ใช้ในโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมไว้เป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีทุกฉบับ และตั้งแต่ปี 2549 บริษัทได้จัดทำรายงานพิเศษด้านความรับผิดชอบต่อสังคมแยกเป็นฉบับต่างหาก จัดทำเป็นภาษาไทยและอังกฤษ เพื่อเผยแพร่แนวคิด และผลงานกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมขององค์กร แก่ผู้ถือหุ้น สถานศึกษา สถาบันต่างๆ และผู้สนใจ พร้อมทั้งจัดทำเป็น CDROM และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ www.tisco.co.th

สำหรับแนวปฏิบัติที่สะท้อนการดำเนินงานธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มทิสโก้ อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ รวมทั้งคู่แข่ง กลุ่มทิสโก้ได้กล่าวถึงรายละเอียดไว้ในข้อ 8.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ ดังนั้นในหัวข้อที่ 12 นี้ จะกล่าวถึงรายละเอียดของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีรายละเอียดกิจกรรมดังต่อไปนี้

12.3 สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2554

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาวที่จะมีส่วนช่วยพัฒนาสังคมได้อย่างยั่งยืน กิจกรรมหลักที่กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนมาอย่างต่อเนื่องได้แก่ การสนับสนุนการศึกษาของเยาวชน ส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสในชุมชนให้พัฒนาศักยภาพให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ การส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity)

เพื่อสืบสานปณิธานในการช่วยเหลือสังคมให้เกิดผลเป็นรูปธรรม ทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity) (“มูลนิธิทิสโก้”) ขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในระยะยาว และตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา ทิสโก้ได้ดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลัก 4 ประการ คือ

1. เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาของนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ
2. เพื่อสนับสนุนด้านคำปรึกษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ

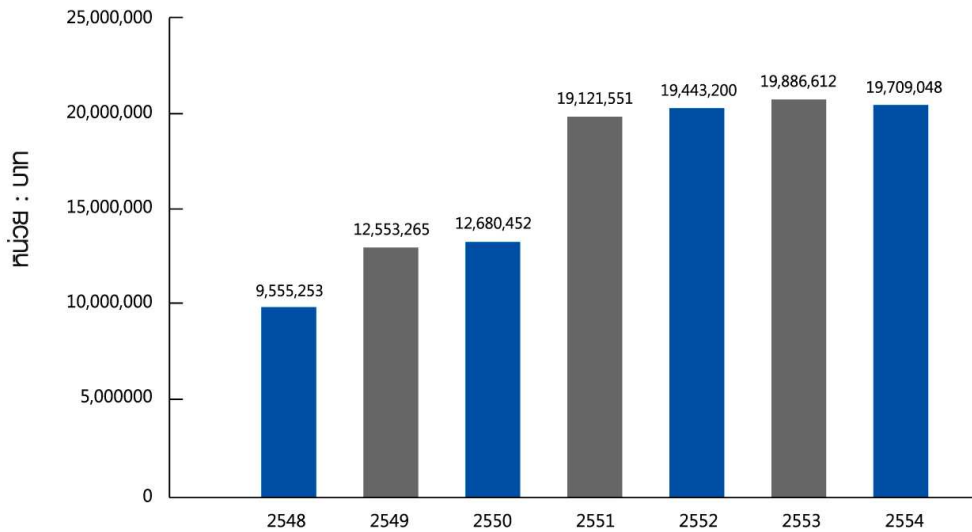
3. เพื่อช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบอาชีพ ให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว โดยไม่จำกัดเชื้อชาติและศาสนา
4. เพื่อร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์

ทุนทรัพย์ที่ใช้ในกิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้ นำมาจากดอกผลที่ได้รับในแต่ละปีของเงินกองทุน (Capital Fund) อย่างไรก็ตาม เพียงดอกผลของเงินกองทุนยังมีจำนวนไม่เพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ของมูลนิธิฯ ทุนทรัพย์ส่วนใหญ่จึงได้รับการบริจาคจากกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2554 กลุ่มทิสโก้บริจาคเงินสมทบทุนมูลนิธิทิสโก้ ในโอกาสต่างๆ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 19,709,048 บาท

สรุปยอดเงินบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (หน่วย: บาท)

ปี	ทุนการศึกษา	ทุนรักษาพยาบาล	ทุนประกอบอาชีพ	รวม
2525-2547	85,477,599	3,939,778	1,700,979	91,118,356
2548	9,405,013	109,840	40,400	9,555,253
2549	12,431,750	41,375	80,140	12,553,265
2550	12,650,500	11,710	18,242	12,680,452
2551	18,996,000	100,551	25,000	19,121,551
2552	19,347,800	13,500	81,900	19,443,200
2553	19,715,000	128,274	43,338	19,886,612
2554	19,586,000	43,350	79,698	19,709,048

สรุปยอดบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิสโกล่าเพื่อการกุศล



ผลงานของ มูลนิธิสโกล่า ในปี 2554 ได้แก่ การมอบทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนและนักศึกษาในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา อาชีวศึกษา และอุดมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากสถานศึกษาทั่วประเทศจำนวน 6,021 ทุน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 19,621,200 บาท เป็นนักเรียนทุนต่อเนื่อง จำนวน 3,113 ทุน และเป็นทุนใหม่ จำนวน 2,908 ทุน โดยแบ่งเป็น ระดับประถมศึกษา จำนวน 502 ทุน, ระดับมัธยมศึกษา จำนวน 4,619 ทุน, ระดับอาชีวศึกษา จำนวน 439 ทุน, ระดับอุดมศึกษา จำนวน 385 ทุน ระดับอื่นๆ 76 ทุน

นอกจากนี้ ในปี 2554 มูลนิธิสโกล่า ยังได้มอบทุนรักษาพยาบาลและทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ยากไร้ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค แบ่งเป็นทุนรักษาพยาบาลจำนวน 43,350 บาท และทุนประกอบอาชีพ จำนวน 79,698 บาท

กระบวนการติดตามผลงาน

มูลนิธิสโกล่า มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิสโกล่า จะติดตามผลการเรียนของนักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำในเดือนพฤศจิกายนของทุกปี และมีการสุ่มเยี่ยมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานทิสโก้ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครึ่ง สำหรับทุนประกอบวิชาชีพ มูลนิธิสโกล่า จะทำการติดตามผลหลังจากที่มอบทุนแล้วเป็นเวลา 1-2 เดือน เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ขอรับทุนสามารถประกอบอาชีพได้ ตามที่ตั้งใจไว้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความคืบหน้าหลังจากให้ทุนแล้ว 1 ปีอีกด้วย

โดยในระหว่างปี 2554 มูลนิธิสโกล่า ได้ออกติดตามผลนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาในหลายจังหวัดทั่วประเทศ แต่ด้วยในปีดังกล่าวพื้นที่หลายจังหวัด รวมถึงกรุงเทพฯ ประสบปัญหาอุทกภัย มูลนิธิสโกล่า จึงออกติดตามผลนักเรียนทุนได้เฉพาะโรงเรียนที่อยู่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ในเดือนสิงหาคม จำนวน 7 แห่ง ได้แก่ โรงเรียนชุมชนบึงบา โรงเรียนนวมินทราชินูทิศดินทรเดชา โรงเรียนเทศบาลเมืองปทุมธานี โรงเรียนประเสริฐอิสลาม โรงเรียนลาดปลาเค้าพิทยาคม โรงเรียนหนองเสือวิทยาคม และมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร วิทยาเขตพระนครเหนือ

1.2 กิจกรรมพิเศษต่อเนื่อง

โครงการรักเรียนรู้ สุขุมชน เป็นโครงการที่ริเริ่มขึ้นตั้งแต่ปี 2552 จนถึงปัจจุบัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียน หรือสมาชิกในชุมชนที่ห่างไกลงบประมาณสนับสนุนจากภาครัฐ ได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากขึ้น โดยกลุ่มทิสโก้ทำการปรับปรุงซ่อมแซมห้องสมุดหรือแหล่งเรียนรู้ในชุมชนที่ขาดงบประมาณในการซ่อมบำรุง รวมทั้งมอบหนังสือที่จำเป็นแก่โรงเรียนหรือชุมชนดังกล่าวจำนวน 40 ชุมชนทั่วประเทศ ใน

พื้นที่ที่มีสาขาของธนาคารทิสโก้ดูแลอยู่ เพื่อให้เป็นแหล่งเรียนรู้ของชุมชน เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียนหรือคนในชุมชนเหล่านั้นได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากยิ่งขึ้น โดยในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับปรุงซ่อมแซมห้องสมุดไปแล้วทั้งสิ้น 8 แห่ง รวมผลการดำเนินงานโครงการตั้งแต่เริ่มในปี 2552 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 61 แห่ง สำหรับในปีต่อไป จะมีการพิจารณาตามความเหมาะสมเพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ของชุมชนอย่างต่อเนื่องตามวัตถุประสงค์ของโครงการ

โครงการบริจาคโลหิตช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ กลุ่มทิสโก้ร่วมกับสภากาชาดไทยจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี มา กว่า 26 ปี สำหรับพนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไป ได้มีส่วนร่วมเป็นประจำทุกไตรมาส ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสาทรเหนือ และได้ขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ โดยในปี 2554 นี้ กลุ่มทิสโก้จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ทั้งสิ้นถึง 11 ครั้ง รวมยอดบริจาคโลหิตจำนวน 2,743 ยูนิต คิดเป็น 1,049,650 ซีซี

1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

นอกเหนือจากกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้แล้ว ในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ ได้แก่ การสนับสนุนจัดซื้อกระติกน้ำให้แก่เด็กนักเรียน เพื่อส่งเสริมสุขภาพที่ดีในชีวิตประจำวัน, การสนับสนุนและเข้าเยี่ยมชมเพื่อให้กำลังใจทหารที่ปฏิบัติหน้าที่ในเขต 3 จังหวัดชายแดนใต้ เป็นสร้างขวัญกำลังใจให้กับวีรบุรุษของชาติ, การสนับสนุนกิจกรรมของคณะแพทยศาสตร์ จุฬาฯ จัดทำเข็ม “อานันท์มหิตล พ.ศ.2554” เพื่อสมทบทุนช่วยเหลือผู้ป่วยยากไร้, การสนับสนุนกิจกรรมสถาบันดนตรีกัลยาณิวัฒนา ม.ศิลปากร เพื่อส่งเสริมและพัฒนาวิชาชีพทางดนตรี ในการพัฒนาคุณภาพชีวิต, การสนับสนุนงานสัปดาห์คุณธรรม เพื่อเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม, การสนับสนุนวันสตรีไทย เพื่อกระตุ้นจิตสำนึกสนับสนุนบทบาทของสตรีไทย, การสนับสนุนกิจกรรมรวมพลังต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อสร้างความตื่นตัวให้ภาคเอกชนได้ตระหนักและเข้าใจถึงผลกระทบของการทุจริตในระดับมหภาค และเพื่อสานต่อเจตนารมณ์ของภาคีฯ เพื่อต่อต้านคอร์รัปชันให้หมดจากประเทศไทย, การสนับสนุนกิจกรรมการกุศลของบริษัทการบินไทย ในการสมทบทุนสร้างศูนย์การแพทย์โรงพยาบาลศิริราช เพื่อยกระดับบริการทางการแพทย์ให้มีมาตรฐานสำหรับผู้ป่วย และพัฒนาสิ่งแวดล้อมความสะดวกให้แก่นักศึกษาแพทย์ พยาบาล ได้มีเครื่องมือเครื่องมือนำมาใช้ในการเรียนการสอน และการสนับสนุนด้านการศึกษาโดยร่วมสมทบทุนโครงการวังมิณมาราธอน ในการสมทบทุนการศึกษาให้กับนักเรียนที่ขาดแคลนทุนซึ่งจัดขึ้นโดย นสพ.บางกอกโพสต์ และการสนับสนุนเครื่องดนตรีดุริยางค์ให้แก่โรงเรียนบ้านดงคู อ.ศรีสังขาลย์ จ.สุโขทัย เพื่อเป็นการส่งเสริมกิจกรรมที่ดีให้แก่เยาวชน

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าถาวร

ในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการ “ปลูกต้นไม้...รักษาน้ำกร่อย” ซึ่งเป็นโครงการลูกพระดาบส ตามแนวพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ณ จ.สมุทรปราการ ซึ่งเป็นโครงการพระราชดำริซึ่งพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวพระราชทานพระบรมราชานุญาตให้จัดตั้งขึ้น โดยดำเนินกิจกรรมการเกษตรแบบผสมผสานในลักษณะพึ่งพาตนเองตามแนวพระราชดำริ เพื่อพัฒนาให้เป็นศูนย์กลางการเรียนรู้ และถ่ายทอดเทคโนโลยีด้านการเกษตร การเพิ่มมูลค่าสินค้าเกษตร สมุนไพร การใช้พลังงานทดแทน และอื่นๆ อีกทั้งเพื่อเป็นการสนับสนุนการเรียนการสอนของศิษย์พระดาบส ในหลักสูตรการเกษตรพอเพียง และช่างไม้เครื่องมือเรือนของโรงเรียนพระดาบส ตลอดจนการศึกษา ค้นคว้าวิจัย และการพัฒนาการถ่ายทอดเทคโนโลยีสู่ชุมชน และการท่องเที่ยวเชิงเกษตร โดยกลุ่มทิสโก้สนับสนุนการปลูกต้นไม้จำนวน 1,500 ต้น โดยประกอบไปด้วยกล้าไม้ที่มีความสำคัญยิ่งเช่น มะขามเปรี้ยว กระถินเทพา สะเดา มะขามเทศ ชี่เหล็ก ยูคาลิปตัส และโพธิ์ทะเล เป็นต้น

นอกจากนี้ กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการเป็นประจำทุกปียังหมายรวมถึงแนวปฏิบัติในอาคารสำนักงาน โดยกลุ่มทิสโก้ยังให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร อาทิ การจัดทำโครงการ “แยกกระดาษ...สร้างโอกาสให้น้องเรียน” ด้วยการรณรงค์ให้พนักงานแยกประเภทกระดาษที่ใช้ เพื่อนำไปขายสร้างรายได้ แล้วนำไปสมทบทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ รวมถึงรณรงค์การช่วยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การวางแผนการเดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และการลดปริมาณขยะ ที่ทำมาอย่างต่อเนื่องเป็นต้น

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

ส่งเสริมผลงานศิลปะไทย

กลุ่มทิสโก้ยังคงให้การสนับสนุนและส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม อันเป็นเครื่องจรรโลงจิตใจ และเป็นรากฐานของความเป็นชาติ นับตั้งแต่ปี 2513 เป็นต้นมา กลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรแรกๆ ที่ได้ริเริ่มโครงการสนับสนุนและส่งเสริมศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงานศิลปะ และได้สะสมผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทยมาอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันมีจำนวนกว่า 300 ชิ้นงาน เป็นที่ยอมรับกันว่าทิสโก้เป็นแหล่งรวบรวมชิ้นงานศิลปะร่วมสมัยที่สำคัญแห่งหนึ่งของประเทศไทย มีผลงานในยุคแรกๆ ของศิลปินผู้ซึ่งต่อมาได้รับการเชิดชูเกียรติให้เป็นศิลปินแห่งชาติจำนวนมาก ล้วนเป็นผลงานศิลปะที่ทรงคุณค่า มีความหลากหลาย สะท้อนมุมมอง ความรู้สึกนึกคิดของศิลปินต่อสังคม และปัจจัยแวดล้อมต่างๆ ในแต่ละช่วงเปรียบเสมือนการเดินทางของประวัติศาสตร์ศิลปะร่วมสมัยของไทย ที่หาได้ยาก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังส่งเสริมศิลปะร่วมสมัย ด้วยการสนับสนุนงานศิลปะ TISCO Art Collection ในการสนับสนุนศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงาน ด้วยการสะสมงานศิลปะ และสนับสนุนกิจกรรมหอศิลป์แห่งชาติทั้ง 9 อย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนผลงานศิลปะ ได้แก่ ภาพศิลปะ “ความมั่งคั่งแห่งชีวิต” (Wealth of Life) ซึ่งเป็นผลงานชิ้นล่าสุด จาก อ.พิชัย นิรันต์ ศิลปินแห่งชาติ สาขาทัศนศิลป์ ประจำปี 2546 นับเป็นผลงานอีกชิ้นหนึ่งที่ควรค่าแก่การยกย่อง โดยเป็นการสร้างสรรค์ภาพโดยใช้ภาพดอกบัวในจินตนาการอย่างงดงามก่อนจะถ่ายทอดลงบนผืนผ้า โดยแนวคิดในการนำเสนอภาพดอกบัวซึ่งเปรียบเสมือนพุทธปรัชญาของพระพุทธเจ้าที่นำดอกบัวแต่ละประเภทมาเปรียบเทียบกับมนุษย์ นอกจากนี้ดอกบัวเป็นสัญลักษณ์แห่งความเจริญของสติปัญญา และความเบิกบานในจิตวิญญาณตามปรัชญาของศาสนาพุทธด้วย นอกจากนี้ยังสนับสนุนผลงานอื่นๆ จากศิลปินไทยอีก 2 ชิ้นงาน

ทำนุบำรุงศาสนา

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์รวมของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนทางหนึ่ง โดยสาขาของธนาคารทิสโก้ในเขตภูมิภาคจึงได้ประสานงานจัดกิจกรรมทอดกฐินเพื่อบริจาคทุนทรัพย์ให้แก่วัดวาอารามในจังหวัดที่ต้องการการทำนุบำรุงเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ได้เป็นเจ้าภาพทำบุญทอดกฐินสามัคคี ณ วัดหนองงูเหลือม จ. ชลบุรี

4. กิจกรรมพิเศษเพื่อบรรเทาทุกข์และฟื้นฟูภัยพิบัติ

ในปลายปี 2554 ประชาชนในหลายพื้นที่ทั่วประเทศ ต้องเผชิญกับปัญหาอุทกภัยอย่างหนัก อีกทั้งยังสร้างความเดือดร้อน และความเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินแก่ประชาชนเป็นจำนวนมาก ซึ่งจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น นโยบายของกลุ่มทิสโก้ คือการช่วยเหลือ บรรเทาความเดือดร้อน และลดผลกระทบที่เกิดขึ้นของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของทุกกลุ่มของทิสโก้ ได้แก่ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ตลอดจนชุมชนและสังคมโดยรวม ตั้งแต่ช่วงก่อนเหตุการณ์ ไปจนถึงช่วงเหตุการณ์วิกฤติ และช่วงฟื้นฟูภายหลังน้ำลด

สำหรับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ได้ออกมาตรการเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของพนักงานที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วม ได้แก่ การมอบเงินช่วยเหลือฉุกเฉินเบื้องต้นแก่พนักงานที่ได้รับความเดือดร้อน, การมอบเงินช่วยเหลือที่พักอาศัยชั่วคราวแก่พนักงาน ในกรณีที่ต้องย้ายออกจากที่พัก, การให้พนักงานที่ไม่สามารถเดินทางมาทำงาน สามารถลาหยุดได้โดยไม่ต้องเป็นวันลา, การมอบสวัสดิการเงินกู้ปลอดดอกเบี้ย เพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัยที่เกิดความเสียหาย, การจัดตั้งโครงการ “เพื่อนช่วยเพื่อน” ได้แก่การเปิดบัญชีเพื่อรับบริจาคจากพนักงาน เพื่อช่วยเหลือพนักงานของกลุ่มทิสโก้ที่เดือดร้อน และการจัดกิจกรรมจิตอาสาฟื้นฟูบ้านพนักงาน เพื่อช่วยให้พนักงานที่อยู่อาศัยได้รับความเสียหายจากน้ำท่วมสามารถกลับเข้าไปอาศัยในบ้านได้ภายหลังน้ำลด โดยจัดทีมงานพร้อมอุปกรณ์ที่จำเป็น ร่วมกับพนักงานจิตอาสา ร่วมกันเดินทางไปทำความสะอาด และฟื้นฟูสภาพบ้านเบื้องต้น

สำหรับลูกค้า เพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกค้าที่ประสบภัย กลุ่มทิสโก้ได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยเหลือคลายภาระในการชำระหนี้ ได้แก่ การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน การยกเลิกหรือปรับลดค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมบางรายการ และการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ เป็นต้น

ทั้งนี้ สำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมในปี 2554 นอกจากการดูแลผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของของกลุ่มทิสโก้ อันได้แก่พนักงาน และลูกค้าที่ได้รับผลกระทบแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังช่วยเหลือสาธารณชนโดยรวม รวมถึงการเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ต่างๆ โดยมุ่งเน้นที่การบำบัดและฟื้นฟูภายหลังเหตุการณ์น้ำท่วม อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ประสบภัยอย่างแท้จริง โดยเริ่มจากการเปิดบัญชีรับบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม และการสนับสนุนเงินช่วยเหลือผ่านมูลนิธิและองค์กรต่างๆ ได้แก่ สภากาชาดไทย, สมาคมธนาคารไทย, มูลนิธิชัย

พัฒนา, มูลนิธิราชประชานุเคราะห์, กองทุน "ตลาดทุนร่วมใจ ช่วยภัยน้ำท่วม" โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย, การสนับสนุนโครงการ "แบ่งก็รวมใจ ช่วยภัยพิบัติ" โดยสถานีโทรทัศน์ Money Channel นอกจากนี้ยังได้จัดกิจกรรมฟื้นฟูชุมชนต่างๆ อาทิ สถานศึกษาที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมด้วยการซ่อมแซมอาคารเรียน ให้กลับเข้าสู่การเรียนการสอนได้โดยเร็ว รวมถึงกิจกรรมจิตอาสาหลังน้ำลดชวนเพื่อนอยุธยาทำความสะอาดถนนโรจนะ เพื่อร่วมกันฟื้นฟูแหล่งเศรษฐกิจ โบราณสถานที่สำคัญให้กลับคืนสู่สภาพเดิม เป็นต้น

สำหรับกิจกรรมบรรเทาทุกข์และฟื้นฟูภัยพิบัติอื่นๆ ในปี 2554 นอกจากการมุ่งเน้นให้ความช่วยเหลือผู้ประสบทุกข์ในหลายพื้นที่ของประเทศไทยแล้ว กลุ่มทิสโก้ ยังได้เปิดบัญชีรับบริจาคพร้อมมอบเงินบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากโครงการ "รวมใจช่วยผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวและสึนามิ" ในประเทศญี่ปุ่นอีกด้วย

สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ปี 2554

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 กิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 2554	สนับสนุนการศึกษา	มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลน ทุนทรัพย์ทั่วประเทศ	19,586,000
ตลอดปี 2554	ทุนรักษาพยาบาล	ให้ความช่วยเหลือด้านค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ	43,350
ตลอดปี 2554	ทุนประกอบอาชีพ	มอบทุนประกอบอาชีพสำหรับผู้ด้อยโอกาสให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว	79,698
	รวม		19,709,048

1.2 กิจกรรมพิเศษต่อเนื่อง

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 2554	โครงการรักเรียนรู้ ชูชุมชน	เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียน หรือสมาชิกในชุมชน ที่ห่างไกลงบประมาณสนับสนุนจากภาครัฐ ได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากขึ้น	32,000
ตลอดปี 2553	โครงการบริจาคโลหิตแก่สภากาชาดไทย	เพื่อช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ โดยขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ เพื่อเพิ่มยอดบริจาค	37,500
	รวม		69,500

1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ก.พ.54	จัดซื้อกระติกน้ำสำหรับเด็กนักเรียน โรงเรียนบ้านกิวดงมะไฟ จ.อุดรธานี	เพื่อสร้างเสริมสุขอนามัยที่ดีให้กับเด็กนักเรียน	20,000
มี.ค.54	เยี่ยมให้กำลังใจแก่ทหารที่ได้รับบาดเจ็บจากการปฏิบัติหน้าที่ใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า	เพื่อปลุกฝังการมีจิตสำนึกช่วยเหลือสังคม	45,723.50

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
พ.ค.54	สนับสนุนกิจกรรมคณะแพทยศาสตร์ จุฬาฯ จัดทำเข็ม "อานันท์มหิตล พ.ศ.2554"	เพื่อร่วมช่วยเหลือผู้ป่วยยากไร้ โรงพยาบาล จุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย	500,000
พ.ค.54	สนับสนุนกิจกรรมสถาบันดนตรีกัลยาณิวัฒนา ม.ศิลปกร	เพื่อส่งเสริมและพัฒนาวิชาการทางดนตรี และ ศาสตร์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาคุณภาพชีวิต	30,000
ส.ค.54	สนับสนุนโครงการวิ่งมินิมาราธอน นสพ. บางกอกโพสต์	สมทบทุนสนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนที่ ขาดแคลนทุนทรัพย์	30,000
ก.ย.54	สนับสนุนกิจกรรม "เดินรณรงค์ : รวมพลัง ต่อต้านคอร์รัปชัน"	เพื่อสร้างความตื่นตัวให้ภาคเอกชนได้ตระหนักและ เข้าใจถึงผลกระทบของการทุจริตในระดับมหภาค และเพื่อเป็นการสานต่อเจตนารมณ์ของภาครัฐ เพื่อ ต่อต้านการคอร์รัปชันให้หมดไปจากประเทศไทย	125,750
ต.ค.54	สนับสนุนเครื่องดนตรีแก่ โรงเรียนบ้านดงคู่ จ. สุโขทัย	เพื่อส่งเสริมกิจกรรมที่ดีให้เด็กๆ ตลอดจนไม่ไปยุ่ง เกี่ยวกับยาเสพติด ซึ่งเป็นปัญหา ของชุมชน และ พัฒนาความสามารถของตนเองในด้านดนตรีด้วย	270,000
ธ.ค.54	สนับสนุนกิจกรรมการกุศล บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	สมทบทุนสร้างศูนย์การแพทย์โรงพยาบาลศิริราช เพื่อ ยกระดับบริการทางการแพทย์ให้มีมาตรฐานสำหรับ ผู้ป่วย และพัฒนาสิ่งอำนวยความสะดวกให้แก่ นักศึกษาแพทย์ พยาบาล ได้มีเครื่องมือเครื่องมือที่ ทันสมัยในการเรียนการสอน	200,000
	รวม		1,221,473.50

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 54	จัดทำโครงการ "แยกกระดาษ...สร้างโอกาสให้น้อง เรียน"	ปลูกฝังการมีส่วนร่วมของพนักงาน ในการใช้ ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า	363,087
ก.ย.54	จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ใน โครงการ "ปลูกต้นไม้...รักษาน้ำกร่อย" จ. สมุทรปราการ	เพื่ออนุรักษ์แนวทางการรักษาสิ่งแวดล้อม ของทั้ง ภาครัฐและเอกชน	240,000
	รวม		603,087

3. กิจกรรมส่งเสริมวัฒนธรรม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 54	สนับสนุนงานศิลปะ TISCO Art Collection	สนับสนุนศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงาน ด้วย การสะสมงานศิลปะร่วมสมัยอย่างต่อเนื่อง	530,000
มี.ค.54	เปิดโครงการศิลปะบรรณาการ พร้อมทูลเกล้าฯ ถวายผลงานแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ	เนื่องในโอกาสเฉลิมพระชนมพรรษา 7 รอบ 5 ธันวาคม 2554 พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ	1,000,000

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ต.ค.54	ส่งเสริมศาสนาโดยการเป็นเจ้าภาพทำบุญทอดกฐิน ณ วัดหนองงูเหลือม จ. ชลบุรี	เพื่อนำเงินไปสร้างอุโบสถเพื่อถวายแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวในโอกาสเฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา	365,899
	รวม		1,886,899

4. กิจกรรมบรรเทาทุกข์ และฟื้นฟูภัยพิบัติ

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ม.ค.54	ซ่อมแซมอาคารเรียน โรงเรียนบ้านคร้ว (ซิเมนต์ไทย สงเคราะห์) จ.สระบุรี	ร่วมฟื้นฟูโรงเรียนที่ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติน้ำท่วม หลังจากเหตุการณ์เริ่มคลี่คลายลง	216,970
ก.พ.54	ซ่อมแซมอาคารเรียน โรงเรียน วัดกุฎีฉาย จ.พระนครศรีอยุธยา	ร่วมฟื้นฟูโรงเรียนที่ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติน้ำท่วม หลังจากเหตุการณ์เริ่มคลี่คลายลง	87,960
เม.ย.54	เปิดบัญชีรับบริจาค พร้อมมอบเงินบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากโครงการ "รวมใจช่วยผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวและสึนามิในประเทศญี่ปุ่น"	เพื่อบรรเทาทุกข์ และฟื้นฟูภัยพิบัติ	1,824,000
เม.ย.- พ.ค 54	บริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยภาคใต้ <ul style="list-style-type: none"> - มอบเงินช่วยเหลือพนักงาน - บริจาคเงินร่วมกับ อสมท.ช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย - บริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัยผ่านมูลนิธิราชประชานุเคราะห์ - ซ่อมแซมอาคารเรียน ห้องสมุด โรงเรียนหัวหมากลาง จ.สุราษฎร์ธานี 	เพื่อบรรเทาทุกข์ และฟื้นฟูภัยพิบัติ	88,000 112,564.52 1,002,000 350,000
ก.ย.- ธ.ค. 54	บริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยครั้งใหญ่ในหลายพื้นที่ทั่วประเทศ <ul style="list-style-type: none"> - เปิดบัญชีธนาคารทิสโก้ "รวมใจช่วยภัยพิบัติ" - สนับสนุนสมทบทุนช่วยเหลือผู้ประสบสาธารณภัย สำนักงานรัฐมนตรี - มอบเงินบริจาคจากการเปิดบัญชี "ธนาคารทิสโก้ รวมใจช่วยภัยพิบัติ" ผ่านมูลนิธิชัยพัฒนา - ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย บริจาคเงินสนับสนุนช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วมผ่านนายกรัฐมนตรี - สนับสนุนทุนช่วยเหลือผู้ประสบภัยเข้ากองทุน 'ตลาดทุนร่วมใจ ช่วยภัยน้ำท่วม' - ร่วมกับมิซูโฮมอบเงินบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยผ่านสภาอากาศไทย - ร่วมสนับสนุน โครงการ "แบ่งกักรวมใจ เพื่อผู้ประสบภัยน้ำท่วม" ผ่านสถานีโทรทัศน์ Money Channel 	เพื่อสมทบทุนบรรเทาทุกข์และฟื้นฟูภัยพิบัติ และปลุกฝังพนักงาน ให้มีจิตอาสาและมุ่งช่วยเหลือสาธารณะ	9,509,190.03

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
	<ul style="list-style-type: none"> - จัดกิจกรรมชวนเพื่อนอยุธยาจิตอาสา ทำความสะอาดถนนโรจนะ - จัดกิจกรรมโครงการเพื่อนช่วยเพื่อน หลังน้ำลด 		
ก.ย.- ธ.ค. 54	มอบเงินช่วยเหลือเพื่อพนักงานที่ประสบภัยน้ำท่วม	เพื่อสมทบทุนบรรเทาทุกข์ และฟื้นฟูภัยพิบัติให้แก่พนักงาน	11,085,000
	รวม		24,187,684.55
รวมงบประมาณกิจกรรมช่วยเหลือสังคมที่ใช้ไปทั้งสิ้นในปี 2554			47,677,692.05

ด้วยแนวคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และวิธีการที่กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะสานต่อโครงการและกิจกรรมหลักต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องตลอดไป

12.4 วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

ในส่วนกิจกรรมหลักที่ดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารอาวุโสของกลุ่มทิสโก้จำนวน 3 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทิสโก้ ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิอื่นๆ อีก 6 คนเพื่อร่วมกำหนดทิศทางและนโยบาย รวมทั้งดูแลการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ ให้เป็นไปอย่างราบรื่น ผ่านคณะทำงานซึ่งปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการมูลนิธิฯ จะทำหน้าที่พิจารณาคำขอรับบริจาคที่มีผู้แสดงความจำนงยื่นขอมาในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาปีละครั้งในช่วงต้นปีการศึกษาและมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน นอกจากนี้ ยังมีตัวแทนพนักงานในกลุ่มทิสโก้อีกจำนวน 20 คน ทำหน้าที่เป็นคณะทำงานมีวาระ 2 ปี ทำงานร่วมกับพนักงานของมูลนิธิทิสโก้ เพื่อช่วยเหลือกิจกรรมของ มูลนิธิฯ ในด้านต่างๆ อาทิ การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลการศึกษานักเรียนทุน ช่วยเผยแพร่กิจกรรมและจัดกิจกรรมการกุศลระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิฯ เป็นต้น

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการอื่นๆ เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นโครงการหลักที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทิสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการ

เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิฯ และคณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิฯ คณะกรรมการจะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้ในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นประจำทุกปี เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้มีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

12.5 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2554

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2554 มีดังนี้

รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Awards)

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม หรือ Top Corporate Governance Report Awards จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2011 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านการปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี โดยใช้ข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนเปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ รวมทั้งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม (Best Securities Company Awards)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม หรือ Best Securities Company Awards ประเภทบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2011 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม โดยพิจารณาจากผลงาน 2 ด้าน ได้แก่ ความสามารถในการดำเนินการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่โดดเด่นและมีคุณภาพบริการที่ดี และผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพ และครอบคลุมหลักทรัพย์ที่หลากหลาย โดยพิจารณาจากข้อมูลในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากผลงานสำคัญด้านต่างๆ รวมถึงสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและการที่บริษัทและเจ้าหน้าที่ของบริษัทมีการปฏิบัติที่ดีตามกฎหมายและหลักเกณฑ์

รางวัล "จิตอาสาทำดี...มีคนเห็น"

มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล ได้รับมอบเกียรติบัตร "จิตอาสาทำดี มีคนเห็น" ในโครงการ "ส่งต่อความดี ไม่มีวันหมด" ในฐานะเป็นองค์กรที่มีจิตอาสาในการทำความดีเพื่อส่วนรวม และเป็นแรงบันดาลใจให้สังคมไทยเป็นสังคมจิตอาสาบำเพ็ญความดี โดยพิจารณาจากผลงานที่ผ่านมามาตลอดระยะเวลา 30 ปี ที่มูลนิธิทิสโก้ฯ ดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมมาอย่างต่อเนื่อง โครงการดังกล่าว จัดขึ้นโดยคณะกรรมการฝ่ายประชาสัมพันธ์เพื่อเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสพระราชพิธีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 7 รอบ 5 ธันวาคม 2554

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญ เกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 มกราคม 2555 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายเอกพล อภินันท์ หรือ นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายเอกพล อภินันท์ หรือ นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และ ประธานคณะกรรมการบริหารอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล.....
ผู้รับมอบอำนาจ		
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายเอกพล อภินันท์	เลขานุการบริษัทเอกพล อภินันท์.....
นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์.....

บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม 2555

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^ก (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ขึ้นหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ	
1. นายปวิง มังกรนภ ประธานคณะกรรมการ	63	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Chairman 2000 - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน	
					2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	
					2551-2553	กรรมการ			
					2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ			
					2548-2551	กรรมการ			
						ประธานคณะกรรมการบริหาร			
						ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร			
					2548-2549	ประธานคณะกรรมการสรรหา			
					2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีเอสไอเพื่อการกุศล	มูลนิธิ	
					2545-2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน	
						ประธานคณะกรรมการบริหาร			
						กรรมการสรรหา			
						ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร			
						มี.ค.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซีวาลย์-วชชัย แอสโตมิ่ง จำกัด	ที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม
						ก.พ.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิไทยสมเฒ่า พังงงพวงแก้ว	มูลนิธิ
						ต.ค.2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นทรัล จำกัด	ที่ปรึกษาทางด้านสถาปัตยกรรม
						2550-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สมาคม
						2547-ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการ	สมาคมการจัดกาธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคม
						2516-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรวมมาเทคทีฟ จำกัด	ผลิตเส้นด้าย ย้อมตกแต่งเส้นด้าย
						ต.ค.2553-มี.ค.2554	กรรมการ	บริษัท โฮลดิ้ง จำกัด	ร้านอาหาร
						2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สมิง ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด	สนามกอล์ฟ
						2537-พ.ค.2553	กรรมการ	บริษัท เทลีส คอสต์ อินเทอร์เน็ตเซ็นทรัล (ไทยแลนด์) จำกัด	ผลิตสายไฟ และสายเคเบิล
						2537-พ.ค.2553	กรรมการ	บริษัท ทีดีทีแอล เทรดดิ้ง จำกัด	ผู้จำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือสื่อสารโทรคมนาคม
	2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย	สมาคม					
	2546-2549	กรรมการ	บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนส์ จำกัด	ตลาดกลางสินค้าเกษตร					
	2545-2548	ประธาน	สมาคมบริษัทเงินทุน	สมาคม					
	2545-2548	กรรมการ	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า					
			ประธานกรรมการพิจารณาคุณสมบัติ						
			กรรมการตรวจสอบ						
			ประธานกรรมการสรรหา						
2. นายชอน คีท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ ไซซ ชิง) รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	34	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Science (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA	2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน	
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร			
					2552-2553	กรรมการสรรหาและพิจารณาคุณสมบัติ			
					2551-2553	กรรมการ			
					2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	
						กรรมการบริหาร			
					2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร			
					2550-2553	กรรมการ			
					2550-2551	กรรมการบริหาร			
						กรรมการสรรหาและพิจารณาคุณสมบัติ			
						มี.ค.2554-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation	การลงทุน
	2548-2551	Senior Vice President							
	2548-ปัจจุบัน	Managing Director	Quintus Capital Group Limited	การลงทุน					
	2548-2551	Director	CDIB & Partners Asset Management Holding Limited	การลงทุน					
	2547-2548	Vice President/Advisor	China Development Industrial Bank Inc.	ธนาคารพาณิชย์					

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วน การถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
5. ศ.ดร. ปราณี ทินกร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	62	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Doctor of Philosophy (Economics) Master of Art (Economics) University of Pennsylvania, USA Bachelor of Art (Economics) Swarthmore College, USA - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Audit Function - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Directors Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน มี.ย.2554-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2522-ปัจจุบัน 2548-2550 2548-2549 2547-2548 2553-2554 2551-2553 2550-2551 2547-2548 2550-2551 2550-2551 2546-2549 2546-2549	กษัตริย์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ มี.ย. อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงิน และงบประมาณ กรรมการมหาวิทยาลัย กรรมการบริหาร กรรมการสภาสถาบัน TDRi อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์ อนุกรรมการสภามหาวิทยาลัย ด้านการคลังและทรัพย์สิน กรรมการยุทธวิธีและเรื่องทุกเรื่องประจำมหาวิทยาลัย กรรมการสภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์ กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนกิจการสาธารณะ ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติทุนรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2542 อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณใน คณะกรรมการการคลังการธนาคารและสถาบันการเงิน กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้าร่วมงานหรือ ดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ.2535 ระหว่างบริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูฟ จำกัด และ บริษัท ดิจิตอลโฟน จำกัด กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ กรรมการ กรรมการวิจัยและพัฒนา	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ มหาวิทยาลัยเยล มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRi) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ กระทรวงการคลัง สภานิติบัญญัติแห่งชาติ บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) สมาคมนิเวศน์แม่โจ้โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา สถาบันวิจัย ชัยภากรณ์ สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หน่วยงานราชการ สถานับการศึกษา มูลนิธิ สถานับการศึกษา หน่วยงานอิสระ หน่วยงานราชการ หน่วยงานราชการ ธุรกิจสื่อสาร สมาคมศิษย์เก่า สถาบัน หน่วยงานราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
6. นางกัทธีรยา เบญจพลชัย กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	58	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ทฤษฎีเศรษฐศาสตร์ (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิตบัณฑิต (บัญชี/บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP รุ่นที่ 1) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วทท. รุ่นที่ 1) สถาบันวิทยากรตลาดทุน - หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) University of Michigan, USA - ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ม.ย.2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน ม.ย.2554-ปัจจุบัน ก.ค.2554-ปัจจุบัน ก.ค.2554-ปัจจุบัน ก.ค.2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2549-พ.ศ.2553 2552-พ.ศ.2553 2549-พ.ศ.2553 2552-พ.ศ.2553 2549-พ.ศ.2552 2552-พ.ศ.2553 2552-2553 2548-2551 2551-2553 2549-พ.ศ.2553 2550-พ.ศ.2553 2549-พ.ศ.2553 2549-พ.ศ.2553 2549-พ.ศ.2553 2549-พ.ศ.2553 2545-พ.ศ.2553 2548-2553 ค.ศ.2549-ก.พ.2551	ผู้ดูแล กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ซีเนียร์ กรรมการจรรยาบรรณ คณะกรรมการพิจารณากฎหมายประจำปี ที่ปรึกษา กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ กรรมการ กรรมการและผู้จัดการ และผู้บริหารบริหาร ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการโครงการประกาศนียบัตรคุณ "คณะกรรมการแห่งปี" กรรมการ กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551-2553 รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการพิจารณาการรับสมาชิก ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการและเลขานุการ อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย กรรมการผู้อำนวยการ สมาชิกสภามติบัญญัติแห่งชาติและกรรมการจัดการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน	บริษัท ทีลไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมนักวิชาชีพแห่งประเทศไทย สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัท บ้านร่วมทางสิน จำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ สมาคมนักตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย บริษัท กระบี่ นาดรา จำกัด ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท แฟมมิลี่ โฉชาว จำกัด บริษัท เช็ทเทค ดอท คอม จำกัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด บริษัท สำนักกัทธีเบญจชัย (ประเทศไทย) จำกัด สภาธุรกิจตลาดทุนไทย สำนักนายกรัฐมนตรียุค สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย สภามติบัญญัติแห่งชาติ	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ สาขาอาชีพ สถาบันกรรมการ สมาคม หน่วยงานราชการ ศาลยุติธรรม องค์กรอิสระ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ หน่วยงานราชการ สมาคม พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ ภาคเอกชน ภาคเอกชน ภาคเอกชน สมาคม หน่วยงานราชการ ภาคเอกชน ภาคเอกชน ภาคเอกชน ภาคเอกชน ภาคเอกชน หน่วยงานราชการ
7. นายอิทธิทธิโกะ โนบุระ กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Economics The University of Tokyo, Japan	2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551 2551-ปัจจุบัน 2545-2551	ผู้ดูแล กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง ซีเนียร์ Managing Director Senior Manager, International Credit Division	บริษัท ทีลไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วน การถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ กรรมการ	61	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Business Administration (Finance) Marshall University, USA - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2552-มี.ค.2554 2552-2553 2544-2548 2538-2541 2536-2551 2546-2550 2541-2544	กลุ่มบริษัท กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ซีเน็ค กรรมการ กรรมการ กรรมการ	ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีดีบี อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด บริษัท ทีดีบีไฟแนนซ์เอชเอช จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีดีบี จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทีดีบี จำกัด (มหาชน) บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท แลกซ์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท อเมริกันแอสซิเอนเชียล (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ เทคโนโลยีสารสนเทศ การลงทุน เงินทุน เงินทุนหลักทรัพย์ เช่าซื้อ ประกันภัย ประเมินมูลค่า
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science (Finance & Banking) University of Wisconsin-Madison, USA Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-มี.ค.2554 2548-มี.ค.2554 2548-2551 2545-2548 2543-2544 2541-2543 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานขายสินค้า บริการเงิน และระดมเงินออม กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์ ซีเน็ค กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีดีบีไฟแนนซ์เอชเอช จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีดีบี อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีดีบี จำกัด บริษัทเงินทุน ทีดีบี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีดีบี จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เทคโนโลยีสารสนเทศ จัดการกองทุน เงินทุน หลักทรัพย์ สมาคม ผลิตสายไฟและสายเคเบิล ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือ สื่อสารโทรคมนาคม
10. นายศักดิ์ชัย พิเชิพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย	44	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (นิรชา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA Executive Management Program คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552 2551 2549-2551 2548-2549 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-2554 2552-2554 2547-2548 2545-2547 2549-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย รองกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าช่องทางจำหน่ายพิเศษและรักษาการธุรการสินเชื่อรายย่อย ซีเน็ค กรรมการ	บริษัท ทีดีบีไฟแนนซ์เอชเอช จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน) บริษัท โอบีวาย จำกัด บริษัท ทีดีบี ดีเบียว ลิสซิ่ง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีดีบี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีดีบี จำกัด บริษัทเงินทุน ทีดีบี จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เช่าซื้อ ลิสซิ่ง หลักทรัพย์ จัดการกองทุน เงินทุน ประกันภัย

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
11. นายพิชิตา วัชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553 2553 2552-2553 2549-2553 2543-2553 2549-2552 2545-2553 2545-2553	กลุ่มเทคโคโน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบริษัท ซีเน็ค กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายพาณิชย์ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ฟินินซ่า จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินินซ่า จำกัด บริษัท ฟินินซ่า แคปิตอล จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ การเงิน หลักทรัพย์ กิจการทั่วไป
12. นายเมธา ศุภศิริวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจอเนกมณฑลและบริการธนาคาร	44	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552 2548-2551 2554-ปัจจุบัน 2552-มี.ค.2554 2545-2548 2548 2542-ปัจจุบัน	กลุ่มเทคโคโน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจอเนกมณฑลและบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการธนาคาร สายระดมเงินและปฏิบัติการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการธนาคาร สายบริหารเงินและธนกิจ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ ผู้ช่วยกรรมการธนาคาร สายบริหารเงินและระดมเงินออม ซีเน็ค กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท เค โจน์ (ประเทศไทย) จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์ หลักทรัพย์ เงินทุน ขนส่ง
13. นายชลิต ศิลปศรีกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดสินเชื่อรายย่อย	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Crestcom Bullet Proof Manager (หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร) Ra Khang Associates Limited Financial Executive Development Program(FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ก.พ.2554 2552 2548-2551 2553-ปัจจุบัน	กลุ่มเทคโคโน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา หัวหน้าธนาคารลูกค้ารายย่อย รองหัวหน้าธนาคารลูกค้ารายย่อย กรรมการ ซีเน็ค -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท โอเวย์ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เช่าซื้อ
14. นายเดชพิณันท์ สุทธิกันทรวง ผู้อำนวยการอาวุโส ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้ากักกันสินเชื่อรายย่อย	42	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Eastern Michigan university, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2549-2551 2548-2549 2547-2548 2551-ปัจจุบัน	กลุ่มเทคโคโน ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้ากักกันสินเชื่อรายย่อย รองหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารและสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจ กรรมการ ซีเน็ค -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอ โดเมียว ลิสซิ่ง จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	ประเภทธุรกิจ
15. นางสาวนิภา เนษธา ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่	52	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิต ศาสตราจารย์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2549-2553 2548-2549	กลุ่มบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าสินค้าขนาดใหญ่ หัวหน้าฝ่ายธัญพืช รักษาการหัวหน้าฝ่ายธัญพืช/หัวหน้าสินค้าธัญพืช อื่นๆ -	ธนาคารทีดีจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
16. นายยุทธพงษ์ ศิวังศิริธยา ผู้อำนวยการอาวุโส รองหัวหน้าการตลาดสินค้าเชื้อราย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration The University of Mississippi , USA	ม.ค.2554-ปัจจุบัน 2552-2553 2547-2551 2538-2553	กลุ่มบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส รองหัวหน้าการตลาดสินค้าเชื้อราย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา รองหัวหน้าธัญพืช/ฝ่ายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการผู้จัดการ กรรมการ อื่นๆ -	ธนาคารทีดีจี จำกัด (มหาชน) บริษัท โอบาย จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ เชื้อเชื้อ
17. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้อำนวยการอาวุโส รองหัวหน้าการตลาดสินค้าเชื้อราย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ รักษาการหัวหน้าเชื้อโครงการพิเศษ	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551	กลุ่มบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส รองหัวหน้าการตลาดสินค้าเชื้อราย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ รักษาการหัวหน้าเชื้อโครงการพิเศษ หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ รักษาการหัวหน้าเชื้อเพื่อการพาณิชย์ อื่นๆ -	ธนาคารทีดีจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
18. นางสาวกรรณิรัตน์ วงษา หัวหน้าบริหารเงิน	51	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Texas A&M University, USA บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2536-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท หัวหน้าบริหารเงิน อื่นๆ -	ธนาคารทีดีจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
19. นายกิตติชัย ตันนารักษ์ หัวหน้าแผนกคหะพัสดุ	43	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (General Business) University of Central Arkansas, USA บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2549-2550 2547-2549	กลุ่มบริษัท หัวหน้าแผนกคหะพัสดุ หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ หัวหน้าระบบงานสาขา หัวหน้าธนาคารพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ อื่นๆ -	ธนาคารทีดีจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
20. นายณัฐนันท์ อนันต์ปวีชาวิทย์ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า	43	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Corporate Finance) University of Dallas, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2551-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2549	กลุ่มบริษัท หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า หัวหน้าบริหารช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หัวหน้า Internet Trading อื่นๆ -	ธนาคารทีดีจี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีดีจี จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วน การถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	ประเภทธุรกิจ
21. นายถนอม ชัยอนุตติกุล รองหัวหน้าธุรกิจธนกิจ	54	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินธนาคาร) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2553-ปัจจุบัน 2550-2553 2537-2549	กลุ่มทีเอสไอ รองหัวหน้าธุรกิจธนกิจ หัวหน้าทีมสินเชื่อ รองหัวหน้าระบบเงินออม อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
22. นายทรงศักดิ์ นิลเทียบ หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย	55	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2547-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
23. นายชนะชัย บัณฑิตวงภูมิ หัวหน้าวาณิชธนกิจ	39	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต (โยธา) วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	พ.ศ.2554-ปัจจุบัน ปี.ศ.2554-ปี.ย.2554 2546-พ.พ.2554	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าวาณิชธนกิจ รองหัวหน้าพัฒนาธุรกิจลูกค้าบริษัท อื่นๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
24. นายประกฤษ ชุมพรวิจิตร หัวหน้าสินเชื่อเคหะ	39	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2546-2551	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าสินเชื่อเคหะ หัวหน้าการตลาด อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
25. นางสาวปัทมา อรรถจินดา หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง	49	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Oklahoma City University, USA บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2548-ปัจจุบัน 2546-2547	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าควบคุมสินเชื่อธุรกิจ รักษาการหัวหน้าควบคุมสินเชื่อธุรกิจ อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
26. นางสาวปริญรัตน์ ทุมคนตรี หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน	57	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2552-ปัจจุบัน 2547-2551	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน หัวหน้าสายปฏิบัติการธนาคารพาณิชย์ อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
27. นายพิชา รัตนธรรม หัวหน้าธุรกิจธนกิจ	41	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2552 2549-2551 2546-2549 2552-2553	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าธุรกิจธนกิจ รองหัวหน้าธุรกิจกองรวมและกองทุนส่วนบุคคล หัวหน้าจัดการลงทุน หัวหน้าจัดการลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล หัวหน้าธนกิจ อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์
28. นายพิชิต ตริเทพสัมพันธ์ หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน	39	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เคหพัฒนาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเคหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการจัดการทั่วไป สถาบันราชภัฏวชิรเวศน์เจ้าพระยา	พ.ศ.2554-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
29. นางสาวทิพย์ทิพย์ เหล่าบุญเจริญ หัวหน้าควบคุมสินเชื่อบุคคลและธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสต์อีสต์	2553-ปัจจุบัน 2545-2553	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าควบคุมสินเชื่อบุคคลและธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	ประเภทธุรกิจ
30. นางมัลลิกา ธีระนิชกุล หัวหน้างานเตือนภัย	58	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง กิตติบัตรบริหารธุรกิจ	2553-ปัจจุบัน 2550-2553 2546-2549	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้างานเตือนภัย รองหัวหน้างานเตือนภัย หัวหน้า Marketing อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
31. นางลัดดา กุลชาติชัย หัวหน้าบริการผลิตภัณฑ์	55	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2546-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าบริการผลิตภัณฑ์ อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
32. นายวรพจน์ ติงการณ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย	45	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2548-ปัจจุบัน 2544-2547	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย หัวหน้า Collection Services อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
33. หม่อมหลวงวงวราภรณ์ วรวรรณ หัวหน้างานผู้จัดการลงทุน	52	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	2553-ปัจจุบัน 2550-2552 2548-2550	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้างานจัดการลงทุน หัวหน้าทีมที่ปรึกษาผู้ลงทุน ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายเงินฝาก/การลงทุน	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	ธนาคารพาณิชย์ จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์
34. นางสาววิภา เมตคานีหะรี หัวหน้าสินเชื่อประเภทประสังคมและการขายตรง	42	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	2545-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าสินเชื่อประเภทประสังคมและการขายตรง อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
35. นางสาวศรัญญา วิรมหาวงศ์ หัวหน้างานกึ่งส่วนบุคคล	39	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ศิลปศาสตรบัณฑิต (ฝรั่งเศส) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	ก.ค.2554-ปัจจุบัน 2553-มิ.ย.2554 2549-2551 2548-2549	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้างานกึ่งส่วนบุคคล รักษาการหัวหน้างานกึ่งส่วนบุคคล อื่นๆ ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ ผู้จัดการฝึกอบรมการขาย	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ธนาคารซีทีเอ็มแบงก์	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
36. นายสมศักดิ์ วงศ์จิรวาณิชย์ หัวหน้าเช่าซื้อ - รถเก่า	51	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2545-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าเช่าซื้อ - รถเก่า อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
37. นายสมหมาย แซ่ชิง หัวหน้าธุรกิจขนาดกลาง	42	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2553-ปัจจุบัน 2550-2553 2549-2550 2545-2548	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้าธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้าการตลาด 1 หัวหน้า Special Asset Management - Asset Sale อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	ประเภทธุรกิจ
38. นางขวัญญา เกตุอุดม หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ	52	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553 2552-2553 2550-2551 2547-2549	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส หัวหน้าบริการธนาคารพาณิชย์ หัวหน้าระบบงานสาขา รองหัวหน้าสายปฏิบัติการธนาคารพาณิชย์ อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
39. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ	43	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีสกลนคร	2549-ปัจจุบัน 2545-2547	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ หัวหน้า Special Asset Management - Asset Enforcement อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
40. นางสุทธิณี เมืองแมน หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ	59	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2551-2552 2544-2550	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ รองหัวหน้าควบคุมสินเชื่อ หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
41. นายสุเทพ ตัญจวรรณกิจ หัวหน้าเช่าซื้อ - รถใหม่	50	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	ศิลปศาสตรบัณฑิต (บริหารวิทยาการมนุษย์) สถาบันราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา	2548-ปัจจุบัน 2546-2547	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าเช่าซื้อ - รถใหม่ หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจ อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
42. นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนิรันดร์ หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ	37	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ม.ค.2554-ปัจจุบัน 2549-2553 2546-2548	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ เจ้าหน้าที่อาวุโส Credit Administration เจ้าหน้าที่สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
43. นางสุวรรณดี ขวดยะอ้อ หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน	47	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2545-2552	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน หัวหน้าบริการจัดทำเงินเดือน อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์
44. นายเสถียร เสี่ยวาวิน หัวหน้าปรึกษากับสมาชิก	48	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2549-ปัจจุบัน 2548-2549 2547-2548	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าปรึกษากับสมาชิก หัวหน้าสนับสนุนการตลาดลูกค้ารายย่อย หัวหน้าการตลาด อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

หมายเหตุ: ¹⁾ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร^{/1}

		หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
		เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 2554	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 2554
1	นายปลิว มังกรกนก	0	0	0	0
2	นายสอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	0	0	0	0
3	นางอรนุช อกิศักดิ์ศิริกุล	0	0	0	0
4	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	0	0	0	0
5	ศ.ดร. ปราณี ทินกร	0	0	0	0
6	นางภทริยา เบญจพลชัย	0	0	0	0
7	นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	0	0	0	0
8	นายฮีโรฮีโกะ โนมูระ	0	0	0	0
9	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	0	0	0	0
10	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	0	0	0	0
11	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	0	0	0	0
12	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	0	0	0	0
13	นายชลิต ศิลป์ศิริกุล	0	0	0	0

หมายเหตุ: ^{/1} รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--------------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ศ.ดร.ปราณี ทินกร | กรรมการตรวจสอบ |

เนื่องจาก รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์ ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบครบวาระ 6 ปีตามที่กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธนาคารจึงมีมติเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 อนุมัติแต่งตั้ง นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางภัทริยา เบญจพลชัย เป็นกรรมการตรวจสอบ และ รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์ เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ทำให้ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--------------------------|-------------------------|
| 1. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. ศ.ดร.ปราณี ทินกร | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางภัทริยา เบญจพลชัย | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้ธนาคารมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่ การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ

ในปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดประชุมรวม 13 ครั้ง (เข้าประชุมครบทุกท่านรวม 11 ครั้ง และเข้าประชุม 2 ใน 3 ของกรรมการตรวจสอบทั้งหมดรวม 2 ครั้ง) โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีทุกไตรมาส เพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ประเมินความเหมาะสมของการใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ ผลกระทบจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลต่อสถานะภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของธนาคาร และการเปิดเผยผลกระทบทางการเงินที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์น้ำท่วมในประเทศไทยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** ประชุมร่วมกับผู้บริหารเพื่อรับทราบแผนและรายงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย
- **ผู้สอบบัญชี:** ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และรับทราบนโยบายการหมุนเวียนของหุ้นส่วนที่สอบบัญชี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรัตนา จาละ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2554 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** ประชุมร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจหรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต
- **อื่น ๆ:** รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และประเมินการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

(นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

6 กุมภาพันธ์ 2555

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

20 มกราคม 2555

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการธนาคารซึ่งเห็นว่าเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ส่วนที่ 1 องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)

องค์กรและสภาพแวดล้อม หมายถึง การมีโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมที่ดีซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญของระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ดังนั้น จึงมีความจำเป็นที่ต้องสร้างสภาวะหรือปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งเอื้อให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่บริษัทมุ่งหวัง เป็น การสร้างบรรยากาศการควบคุมเพื่อส่งเสริมให้ทุกคนในบริษัทตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน เช่น การที่ฝ่ายบริหารให้ความสำคัญต่อความซื่อสัตย์สุจริตและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ การจัดการโครงสร้างขององค์กรอย่างเหมาะสม การกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน การมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด มหาชน และบริษัทย่อยจะดำเนินธุรกิจในรูปแบบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Single Financial Group) โดยบริษัทใหญ่จะดำเนินงานเสมือนเป็นบริษัทที่กำกับการดำเนินกิจการของกลุ่ม (Governance Company) ทำหน้าที่กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยทั้งหมดในกลุ่ม และรับผิดชอบงานในส่วนกลยุทธ์ กำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง และงานสนับสนุนส่วนกลาง บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Operating Company) รับผิดชอบในส่วนงานด้านการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ

กลุ่มทีสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติ ในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และ นโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในได้จัดทำขึ้นภายใต้การประเมินทั้งกลุ่มธุรกิจ (Consolidated Basis)

- 1.1 คณะกรรมการได้ดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน ใช่หรือไม่
- ใช่ ไม่ใช่
- คณะกรรมการจะกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมทั้งอนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของบริษัทภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินงานของกลุ่มทีสโก้ ทั้งนี้แผนธุรกิจได้กำหนด ตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator) และเป้าหมายในการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยเป้าหมายเหล่านี้จะถูกนำมาวัดผลเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินว่าแผนการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งได้มีการจัดทำทวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานระดับผู้จัดการในสายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบถึงความคืบหน้าและผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ พร้อมทั้งนี้ บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายดังกล่าวจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ
- 1.2 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานแล้วว่า การตั้งเป้าหมายได้ดำเนินการอย่างรอบคอบ และได้พิจารณาถึงความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนด ตลอดจนได้มีการวิเคราะห์ถึงการใช้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานว่าเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ (เช่น ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริง ทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น)
- ใช่ ไม่ใช่
- ไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ เนื่องจากเป้าหมายถูกร่างและเสนอโดยผู้ปฏิบัติการ จึงเป็นเป้าหมายที่ผู้ปฏิบัติการเห็นว่าสามารถทำให้ถึงเป้าหมายได้ และมีการทบทวนเป้าหมายเมื่อดำเนินการมาไ้ระยะเวลาหนึ่ง เช่น 6 เดือน หรือมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อ การดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ทางบริษัทได้ใช้ระบบจูงใจโดยให้ผลตอบแทนแก่พนักงานในรูปแบบโบนัสประจำปีโดยอิงจากผลงาน ภายใต้ นโยบายที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่

- 1.3 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างที่ชัดเจนตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Client-Centric business strategies) มีการแบ่งสายธุรกิจให้สอดคล้องไปกับการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจในแต่ละกลุ่มลูกค้า หน่วยงานต่างๆ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพสูงในการให้บริการลูกค้า และบริหารงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันตามเป้าหมายขององค์กร โดยการให้ทรัพยากรขององค์กรอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 1.4 บริษัทมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (code of conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน หรือไม่
 มี ไม่มี
 บริษัทได้รวบรวมข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงานของพนักงาน(Compliance Manual) ซึ่งได้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึง
- 1.5 บริษัทมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุม และสามารถป้องกันการทุจริตได้หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 บริษัทมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่ นำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่เพื่ออนุมัติ และนำไปใช้งานที่หน่วยธุรกิจต่างๆ สำหรับระเบียบวิธีปฏิบัติงานต่างๆ ทางหน่วยธุรกิจเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ โดยที่ก่อนเริ่มทำธุรกิจ ระเบียบวิธีปฏิบัติงานจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะทำงาน ซึ่งส่วนหนึ่งมีหน่วยงานพัฒนาผลผลิต และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่ พิจารณาเรื่องความเหมาะสมในเชิงประสิทธิภาพและการควบคุมภายในที่เหมาะสมควบคู่กัน และหน่วยงานกำกับของบริษัทใหญ่ พิจารณาเรื่องกฎระเบียบต่างๆ
- 1.6 ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อลูกค้า เพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ความพึงพอใจของลูกค้าและลูกค้าเป็นเป้าหมายที่สำคัญของบริษัทในการสร้างความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว ตามนโยบายของกลุ่ม ในการเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทมีแนวทางการดำเนินงานซึ่งเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค โดยบริษัทมีแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลของสินค้า และบริการให้กับลูกค้า และได้จัดอบรมให้กับพนักงานในการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจให้กับลูกค้าอย่างเพียงพอ
 ทั้งนี้ ในด้านการติดตามผลการดำเนินงาน บริษัทจัดให้มีระบบการรายงานข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆที่เกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถแก้ไขข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆได้ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม และข้อมูลข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนเหล่านี้ จะถูกนำไปวิเคราะห์โดยคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของบริษัทใหญ่ (Compliance & Operation Control Committee) เพื่อหาสาเหตุหลักของปัญหาและนำไปสู่การสร้างกลไกการป้องกันข้อผิดพลาดให้มีน้อยลง

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)

การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อมดำเนินการอยู่ท่ามกลางความเสี่ยงทางธุรกิจตลอดเวลาโดยสาเหตุของความเสี่ยงอาจมาจากปัจจัยภายใน เช่น ผู้บริหารขาดความซื่อสัตย์และจริยธรรม บริษัทขยายงานอย่างรวดเร็วเกินไปทำให้ระบบงานไม่สามารถรองรับได้ หรือการกำกับดูแลไม่ทั่วถึง เป็นต้น และปัจจัยภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี หรือพฤติกรรมผู้บริโภคสินค้า ทำให้มีผลกระทบต่อส่วนแบ่งการตลาด เป็นต้น ด้วยเหตุนี้ การที่จะนำพาให้บริษัทรอดพ้นจากอันตรายที่เกิดจากความเสี่ยงดังกล่าวได้นั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องดำเนินการต่อไปนี้อย่างสม่ำเสมอ

- (1) พิจารณาหรือไต่ตรองถึงลักษณะความเสี่ยงที่บริษัทประสบอยู่ หรือคาดว่าจะประสบ (Identification of risk)
- (2) วิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงนั้น ๆ ต่อบริษัท และโอกาสที่ความเสี่ยงนั้น ๆ จะเกิดขึ้น (Analysis of risk)
- (3) กำหนดมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม (Management of risk)

2.1 บริษัทมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอหรือไม่ว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทมีปัจจัยใดบ้างที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

อย่างมีนัยสำคัญ

มี ไม่มี

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอโดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ โดยมีหน่วยงานวางแผนและงบประมาณของบริษัทใหญ่ทำการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกทางด้านกลยุทธ์และธุรกิจ ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ทำการประเมินความเสี่ยงด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ อันครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

2.2 บริษัทได้มีการวิเคราะห์หรือไม่ว่า เหตุการณ์ใดที่จะทำให้ปัจจัยที่เป็นความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น

มี ไม่มี

บริษัททำการวิเคราะห์ความเสี่ยงในธุรกิจต่างๆเพื่อระบุหาเหตุการณ์ต้นเหตุของความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจจะมีการทบทวนเป็นประจำทุก 6 เดือน ในขณะที่ความเสี่ยงในธุรกรรมต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่อย่างต่อเนื่อง

2.3 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการและระบบในการประเมินและรวบรวมความเสี่ยงทุกประเภทเป็นรูปธรรมอย่างชัดเจนโดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรทั้งแนวนโยบายและแนวปฏิบัติ กำหนดมาตรการจัดการและบริหารความเสี่ยงตามสภาวการณ์ของธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจในแต่ละปีโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ควบคุมได้

2.4 บริษัทได้แจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรที่ระบุวิธีการและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนที่ถูกต้องกำหนดโดยบริษัทใหญ่ โดยส่งให้พนักงานรับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งกระตุ้นจิตสำนึกของพนักงานให้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดจนมีการรายงานค่าความเสี่ยงให้พนักงานที่เกี่ยวข้องทราบเป็นประจำเพื่อการบริหารความเสี่ยง

2.5 บริษัทมีการติดตามว่าหน่วยงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการติดตามการดำเนินงานตามแนวทางปฏิบัติและข้อจำกัดความเสี่ยง (Guidelines and Limits) ที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่ เป็นรายวัน นอกจากนี้ยังมีคณะผู้ตรวจสอบที่เป็นอิสระทำการตรวจสอบและประเมินการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร เป็นกิจกรรมที่มีความสำคัญเพื่อให้บริษัทมั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากทุกคนในบริษัท ซึ่งแนวทางดังกล่าว ได้แก่

- (1) การกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการเป็นไปอย่างเหมาะสม
- (2) มีการแบ่งแยกหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการกระทำที่ทุจริตออกจากกัน
- (3) มีการกำหนดขั้นตอน และวิธีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวอย่างเหมาะสม เพื่อป้องกันการถ่ายเทผลประโยชน์
- (4) การกำหนดวิธีการเพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

3.1 บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทจัดทำหนังสือมอบอำนาจซึ่งระบุถึงขอบเขตอำนาจและวงเงินอำนาจอนุมัติสำหรับพนักงานในการทำธุรกรรมในนามของบริษัท

3.2 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ใช่หรือไม่
(1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการแบ่งแยกความรับผิดชอบในหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินให้แก่ สายธุรกิจที่รับผิดชอบ ฝ่ายบัญชีของบริษัทใหญ่ และฝ่ายปฏิบัติการชำระเงิน ตามลำดับ นอกจากนี้ ยังมีคณะกรรมการที่รับผิดชอบเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เพื่อพิจารณาควบคุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ แยกต่างหากจากเจ้าหน้าที่สายธุรกิจ

3.3 ในกรณีที่บริษัทมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว บริษัทมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

สำหรับธุรกรรมที่บริษัททำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว นั้น บริษัทได้พิจารณาโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ดังนั้นขั้นตอนการทำธุรกรรมจะเป็นขั้นตอนเดียวกับที่บริษัททำกับลูกค้า โดยบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันของกลุ่มทีเอสไอ (Related Party Transaction Policy) หากกรรมการรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใด กรรมการผู้นั้นจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบ และงดแสดงความคิดเห็นรวมถึงงดออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

3.4 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้นได้กระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียใน ธุรกรรมนั้นเท่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

- 3.5 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้น ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญและพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก(on arms' length basis) ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.6 ในกรณีที่ได้มีการอนุมัติธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว (เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน) ได้มีการติดตามให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัทหรือไม่ (เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด การทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น)
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.7 กรณีที่บริษัทมีมาตรการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมตาม 3.3 มาตรการดังกล่าวครอบคลุมไปถึงกรณีที่ผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวนำโอกาสหรือประโยชน์ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวด้วย ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.8 ในกรณีที่บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม บริษัทมีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.9 บริษัทมีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของบริษัท
 มี ไม่มี
- หน่วยงานกำกับของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆครบถ้วน โดยเน้นไปที่การสื่อสารกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สายธุรกิจและสายปฏิบัติการของบริษัทมีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งการสอบทานการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทในด้านที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทใหญ่ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน (Compliance & Operation Control Committee) เพื่อดูแลให้คำแนะนำและดำเนินการเกี่ยวกับประเด็นด้านการกำกับดูแลกิจการ การดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนของลูกค้าและขั้นตอนการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เหตุการณ์ความผิดพลาดที่บริษัทดำเนินงานไม่เป็นไปตามกฎหมาย ถือเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งมีการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในขั้นตอนการพิจารณาธุรกิจใหม่เพื่อหาแนวทางการป้องกันความเสี่ยงและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงจัดให้มีการรายงานข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆที่เกิดขึ้น เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่จะช่วยให้บริษัทรับทราบลักษณะการดำเนินงานที่เป็นอยู่ และสามารถดูแลแก้ไขได้อย่างเหมาะสม

- 3.10 ในกรณีที่มีบริษัทเคยมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทมีมาตรการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำในลักษณะนั้นอีก หรือไม่
 มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว

ในกรณีที่บริษัทมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบหาสาเหตุของการกระทำดังกล่าวเป็นอันดับแรกเพื่อพิจารณาปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานและกระบวนการกำกับดูแลให้มีความเหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายดังกล่าวเกิดขึ้นได้อีก หลังจากนั้น หน่วยงานกำกับของบริษัทใหญ่จะเข้าสอบทานเพื่อติดตามการแก้ไขประเด็นดังกล่าว และนำเสนอผลการสอบทานต่อคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน (Compliance & Operation Control Committee) และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ตามลำดับ หากบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่จะเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ส่วนที่ 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measure)

หลักการประการหนึ่งของการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังไม่ว่าจะเป็นสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ก็คือ การตัดสินใจบนพื้นฐานที่มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลอื่น ดังนั้น การสื่อสารข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งและเป็นสิ่งที่จะช่วยให้เกิดความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ข้อมูลที่มีคุณภาพควรมีคุณสมบัติดังนี้

- (1) มีเนื้อหาที่จำเป็นเพียงพอต่อการตัดสินใจ
- (2) มีความถูกต้องสมบูรณ์
- (3) มีความเป็นปัจจุบัน
- (4) มีรูปแบบที่เข้าใจง่าย
- (5) มีการจัดเก็บที่ดี

4.1 ในการเสนอเรื่องให้คณะกรรมการพิจารณา บริษัทได้จัดให้มีข้อมูลที่สำคัญต่าง ๆ อย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการใช้ประกอบการตัดสินใจ ใช่หรือไม่ (ข้อมูลที่สำคัญต่าง ๆ ได้แก่ รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่าง ๆ เป็นต้น)

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนว่า คณะกรรมการบริหาร โดยการมอบหมายของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดูแลจัดการธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารจะมอบอำนาจการจัดการบางส่วนให้แก่ผู้บริหาร โดยผู้บริหารจะนำเสนอข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่ผู้บริหารได้ดำเนินการไปแล้ว รวมทั้งข้อมูลที่คณะกรรมการบริหารต้องใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างครบถ้วนเป็นประจำทุกเดือน โดยคณะกรรมการบริหารจะมีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบหรืออนุมัติ ตลอดจนรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่รับทราบ

4.2 กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม อย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด ใช่หรือไม่

ใช่ ได้รับก่อนวันประชุมโดยเฉลี่ย...7.....วัน ไม่ใช่

บริษัทจะนำส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีที่เป็นเร่งด่วน เช่น รายงานของทางธุรกิจที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีที่มีการประชุม ซึ่งบริษัทอาจได้รับรายงานดังกล่าวกระชั้นชิดกับการประชุม

4.3 รายงานการประชุมกรรมการ มีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้หรือไม่ เช่น ได้มีการบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการบันทึกข้อซักถาม ข้อซักถาม ความเห็นและมติของกรรมการไว้ในรายงานการประชุมกรรมการทุกครั้ง

4.4 บริษัทจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีและบัญชีต่าง ๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่และไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องนี้ หรือเคยได้รับแจ้งแต่ได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

- 4.5 คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วใช่หรือไม่ว่า ฝ่ายบริหารได้ใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท โดยไม่เลือกใช้นโยบายบัญชีที่ทำให้บริษัทแสดงผลประกอบการที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง

ใช่

ไม่ใช่

คณะกรรมการบริษัทเน้นย้ำถึงนโยบายของบริษัทที่ยึดถือแนวนโยบายระมัดระวังอย่างยิ่งเป็นนโยบายหลักของบัญชี และคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชี ได้พิจารณานโยบายบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้ว่าเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring)

การที่บริษัทจะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทควรต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอ มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ ระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งข้อบกพร่องต่าง ๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันที่

- 5.1 กรณีที่บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ คณะกรรมการได้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารว่าเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 ฝ่ายบริหารจัดทำวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และรายงานทางการเงิน โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายการดำเนินงานให้แก่คณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน และสรุปรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุก 2 เดือน และบทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และรายงานทางการเงินดังกล่าวจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่เป็นประจำ
- 5.2 กรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้ บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 คณะกรรมการบริหารพิจารณาผลการดำเนินงานร่วมกับผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ ผู้บริหารได้ประชุมร่วมกับผู้จัดการสายธุรกิจต่างๆ ถึงผลการปฏิบัติงาน (Business Committee) เป็นประจำทุกเดือน ผลการดำเนินงานที่คลาดเคลื่อนจากเป้าหมายที่กำหนดไว้จะได้รับการชี้แจงและให้เหตุผลเพื่อที่จะได้กำหนดแนวทางการแก้ไขได้ทันที่
- 5.3 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่เป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้สำหรับแต่ละกิจกรรม ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่บริษัทใช้อย่างสม่ำเสมอ
- 5.4 กรณีที่บริษัทมีการตรวจสอบภายใน บริษัทได้กำหนดให้การรายงานผลการตรวจสอบต้องรายงานตรงต่อคณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระและเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่เป็นหน่วยงานอิสระ โดยปฏิบัติงานตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหาร พร้อมทั้งติดตามผลและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ
- 5.5 เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่จะทำการหารือกับฝ่ายบริหารเกี่ยวกับข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญที่พบจากการตรวจสอบพร้อมกับแนวทางแก้ไข โดยผลการตรวจสอบและคำตอบของฝ่ายบริหารจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่เพื่อขอคำแนะนำเพิ่มเติม (ถ้ามี)

- 5.6 บริษัทต้องรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- 5.7 บริษัทมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินั้น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ หรือไม่
 มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว
 บริษัทจะรายงานเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คดีที่ฟ้องร้องบริษัทเป็นจำเลย และการกระทำที่ผิดปกตินั้นที่มีนัยสำคัญให้คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของบริษัทใหญ่เพื่อดำเนินการจัดการแก้ไขอย่างเร่งด่วน โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ ของบริษัทใหญ่ประกอบด้วย หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานกำกับ หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานตรวจสอบภายใน และเหตุการณ์ดังกล่าวจะถูกรายงานให้คณะกรรมการวินัยของบริษัทใหญ่เพื่อตัดสินบทลงโทษพนักงานตามความเหมาะสม โดยเหตุการณ์และผลการจัดการทั้งหมดจะถูกรวบรวมเพื่อรายงานคณะกรรมการบริษัทของบริษัทใหญ่ สำหรับแนวทางการป้องกันทุจริต หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่และหน่วยธุรกิจจะมีการประเมินความเสี่ยงเป็นระยะเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ทางกลุ่มยังได้มีการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบทุจริตขึ้นเพื่อช่วยเหลือในด้านการตรวจหาและสอบสวนกรณีทุจริตที่อาจเกิดขึ้น

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ไนงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ปลิว มังกรกนก
(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการ

สุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2554 และ 2553

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้อง และครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่ได้แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบ
งบการเงินข้อ 1.2 ในระหว่างปีปัจจุบันธนาคารฯได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและ
มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 6 กุมภาพันธ์ 2555

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: ล้านบาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
สินทรัพย์			
เงินสด		903,069	902,816
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.1	29,983,895	12,360,491
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2	22,450	12,800
เงินลงทุนสุทธิ	5.3, 5.7	2,595,951	4,964,602
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	5.4	46,911	135,312
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.5, 5.7		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		196,934,575	159,427,815
ดอกเบี้ยค้างรับ		222,666	115,567
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		197,157,241	159,543,382
หัก: รายได้อัตถักบัญชี		(17,321,366)	(14,239,270)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.6	(4,098,963)	(3,859,412)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้		(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		175,736,909	141,444,697
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.7, 5.8	257,736	17,963
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.9	518,331	575,272
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.10	100,304	121,279
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	5.28	103,387	954,833
สินทรัพย์อื่น	5.11	1,248,831	856,271
รวมสินทรัพย์		211,517,774	162,346,336

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

		(หน่วย: ล้านบาท)	
	หมายเหตุ	2554	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	5.12	38,059,886	48,606,378
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.13	10,857,981	8,867,299
หนี้สินจำคั่นเมื่อทวงถาม		448,049	532,448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2	270,360	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.14	143,786,767	87,976,147
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5.15	83,767	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,380,677	445,505
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		-	686,197
เงินปันผลค้างจ่าย		400,484	1,019,409
หนี้สินอื่น	5.16	2,425,738	2,001,560
รวมหนี้สิน		197,713,709	150,134,943

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2554	2553
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	6		
หุ้นบุริมสิทธิ 372,047,854 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2553: 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		3,720,479	10,000,000
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2553: 100,200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		7,281,521	1,002,000
		<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		7,281,521	7,281,521
		<u>7,281,522</u>	<u>7,281,522</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		130,451	130,451
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		106,410	14,311
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		846,100	714,600
ยังไม่ได้จัดสรร		5,439,582	4,070,509
		<u>13,804,065</u>	<u>12,211,393</u>
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>211,517,774</u>	<u>162,346,336</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>-</u>	<u>-</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	5.20	11,556,819	8,709,932
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.21	(5,260,491)	(2,414,959)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		6,296,328	6,294,973
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,614,351	1,257,514
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(61,577)	(65,637)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	5.22	1,552,774	1,191,877
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5.23	58,599	7,753
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.24	24,637	166,080
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		192,900	185,759
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		538,092	212,214
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย		248,232	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5.26	161,151	302,416
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		9,072,713	8,361,072
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,472,728	1,339,254
ค่าตอบแทนกรรมการ		480	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		660,357	673,165
ค่าภาษีอากร		217,382	146,023
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	5.32	802,810	920,979
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		598,701	296,385
อื่น ๆ	5.27	448,172	377,934
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,200,630	3,753,740
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5.25	1,065,609	1,769,681
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,806,474	2,837,651
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5.28	1,176,565	844,627
กำไรสำหรับปี		2,629,909	1,993,024

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.29	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(15,708)	9,119
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(11,124)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	128,277	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.28, 5.30	(2,735)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	83,200	6,384
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,713,109	1,999,408
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.31	2.74
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,806,474	2,837,651
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	168,093	197,502
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,729,230	2,385,185
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(56,897)	22,290
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(248,232)	257
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(76,876)	(177,721)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-48,362	1,842
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(6,518)	(10,540)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	49
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(63,074)	(195,053)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	10,727	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	(5,729)	(9,786)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	678,701	445,934
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,296,328)	(6,294,973)
รายได้เงินปันผล	(75,135)	(61,632)
เงินสดรับดอกเบี้ย	11,220,356	8,355,284
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,162,767)	(1,963,949)
เงินสดรับเงินปันผล	75,135	61,632
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,365,190)	(1,207,819)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,283,608	4,386,153
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(17,332,883)	(285,847)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(36,675,652)	(37,594,013)
ทรัพย์สินรอการขาย	862,018	1,516,520
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(27,145)	(27,678)
สินทรัพย์อื่น	77,993	(2,973)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(10,546,492)	(8,322,195)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,991,803	4,547,275
หนี้สินจำค้ำเมื่อทวงถาม	(84,399)	187,278
หนี้สินอื่น	201,180	291,741
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(56,249,969)	(35,303,739)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,058,398)	(5,378,968)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	4,505,733	8,926,161
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(61,012)	(80,146)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	6,418	11,001
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	136,655	-
เงินสดจ่ายเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	-	(85,998)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2,529,396	3,392,050
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืม	55,734,619	33,425,299
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	76,000	2,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,000,000)
เงินปันผลจ่าย	(2,089,793)	(436,890)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	53,720,826	31,988,409
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	253	76,720
เงินสด ณ วันต้นปี	902,816	826,096
เงินสด ณ วันปลายปี	903,069	902,816
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	3,382	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออก และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					รวม
					ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน			กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่า	การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		
					เงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	732	7,280,790	37	130,414	7,927	-	7,927	614,900	3,196,595	11,231,395
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,019,409)	(1,019,409)
ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	99,700	(99,700)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	6,384	-	6,384	-	1,993,024	1,999,408
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(731)	731	(37)	37	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	1	7,281,521	-	130,451	14,311	-	14,311	714,600	4,070,509	12,211,393
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุ 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,054)	(50,054)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.4)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,070,383)	(1,070,383)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	131,500	(131,500)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	(10,522)	102,621	92,099	-	2,621,010	2,713,109
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	1	7,281,521	-	130,451	3,789	102,621	106,410	846,100	5,439,582	13,804,065

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็น บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ดังนั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับ งบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการ บัญชี

ธนาคารฯ ไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯ และบริษัทย่อย (TISCO Securities Hong Kong Limited) เนื่องจากธนาคารฯ มีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ได้นำเสนองบการเงินรวมไว้แล้ว ดังนั้นธนาคารฯ จึงนำเสนอเฉพาะ งบการเงินเฉพาะกิจการ

1.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 15 สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคา
ที่ตีราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของ
ผู้ถือหุ้น

ฉบับที่ 31 รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ
ต่อบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ทั้งนี้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญได้
แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

1.3 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างปีแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา
ต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจง
กับกิจกรรมดำเนินงาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อ
งบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกการขายดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯ จะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.4.3 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ขายและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

- จ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงิน เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ข) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ข) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและ เงินลงทุนทั่วไปและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ฉ) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ญ) ในกรณีที่มีการ โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯ จะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

1.4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้ ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญา โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดตัดบัญชี/ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.4.7 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและ สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแส เงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บ จากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบ ระยะเวลารายงาน
- ค) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีการตัด จำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับ คืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.4.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมา ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกิน ยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับ โครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วัน ปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิด ลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับ โครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วน สูญเสียที่เกิดจากการปรับ โครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกใน บัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับ โครงสร้างหนี้

1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญา เช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ มูลค่าของ ทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ ได้รับ โอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สิน ที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย และ ตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจาก การจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.4.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคา สะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการ ใช้งาน โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	5	ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้	-	ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิโดยวิธีเส้นตรง
กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้	-	5 ปี โดยวิธีเส้นตรง
กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ	-	3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน

1.4.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ คำนวณภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้ว ในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในปีที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.4.14 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงของต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.4.15 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

1.4.16 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก ธนาคารฯเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกัน ตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีปัจจุบัน

1.4.17 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.18 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การบันทึกตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอ้างอิงตามหลักการของการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน (IAS 39 “Financial Instruments: Recognition and Measurement”)

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ขายของ ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของผู้ซื้อหรือขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของผู้ขายจะรับรู้ในส่วนของผู้ซื้อหรือขาดทุนในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ขายจะรับรู้ในส่วนของผู้ซื้อหรือขาดทุน

1.4.19 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินตราสารอนุพันธ์ หนี้สินจำค้ำเมื่อทวงถาม และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.36

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์
ดังนี้

- สิ้นทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมี
อัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่าง
ธนาคารและตลาดเงิน (สิ้นทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและ
ตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรม
โดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด
หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หาก
กรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงิน
ให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่
ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัย
จะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว
สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่า
ยุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับใน
อนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ใน
ปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่า
ปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณ
ในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์
การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.4.20 การหักกลับสิ้นทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สิ้นทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลับกันและแสดงจำนวนสุทธิใน
งบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลับกัน
และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จาก
สิ้นทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ชำระหนี้สิน

1.4.21 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ
 ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ
 ประกอบงบการเงินข้อ 1.2 เนื่องจาก ธนาคารฯ นำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อ
 กิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึก
 หนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลัก
 คณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมธนาคารฯรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวตั้งแต่ต้นปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่
 เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีปัจจุบัน ส่งผลให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1
 มกราคม 2554 ลดลง 50 ล้านบาท (สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 63 ล้านบาท สุทธิจากภาษี
 เงินได้รอดัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 13 ล้านบาท) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว
 ได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของ
 พนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวทำให้ธนาคารฯ มีกำไรสำหรับปี 2554 ลดลง
 เป็นจำนวน 11 ล้านบาท หรือ 0.015 บาทต่อหุ้น

3. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับอายุการให้ประโยชน์
 ของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงาน

การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบต่อรายการในงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน
 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2554

งบแสดงฐานะการเงิน

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	10,509
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
ค่าเสื่อมราคาลดลง	10,509
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ เพิ่มขึ้น	10,509
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (บาท)	0.01

4. ข้อมูลทั่วไป

4.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิตำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ มีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีสาขา รวม 46 สาขาในประเทศไทย

4.2 ทุนเรือนหุ้น

ธนาคารฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารฯ

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของธนาคารฯ ดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,047,854 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯ มิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯ อาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯ ประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯ มิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

4.3 สํารองตามกฎหมาย

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

4.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้นซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้น ๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.32

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่ มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	425,785	-	425,785	871,206	8,310,000	9,181,206
ธนาคารพาณิชย์	173,923	21,340,000	21,513,923	117,836	1,000,000	1,117,836
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	854	4,000,000	4,000,854	332	2,060,000	2,060,332
รวม	600,562	25,340,000	25,940,562	989,374	11,370,000	12,359,374
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	6,775	6,775	-	1,117	1,117
รวมในประเทศ	600,562	25,346,775	25,947,337	989,374	11,371,117	12,360,491
ต่างประเทศ						
เงินหยวน	-	4,026,121	4,026,121	-	-	-
รวม	-	4,026,121	4,026,121	-	-	-
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	11,968	11,968	-	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(1,531)	(1,531)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	-	4,036,558	4,036,558	-	-	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	600,562	29,383,333	29,983,895	989,374	11,371,117	12,360,491

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดย
หลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
ธนาคารพาณิชย์	24,350	3,060

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน	24,600	3,093

5.2 ตราสารอนุพันธ์

5.2.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	127,628	3,169,120	11,190	-	180,908
อัตราดอกเบี้ย	21,907	14,715	5,682,000	1,610	-	300,000
รวม	21,907	142,343	8,851,120	12,800	-	480,908

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

5.2.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	128,017	4,046,482	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย	543	-	300,000	-	-	-
รวม	543	128,017	4,346,482	-	-	-

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

5.3 เงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	605,918	1,419,765
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	837,593	841,460
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	196,430
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	4,736	6,991
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,446,787	2,463,186
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	686,409	1,903,199
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(17,947)	(22,606)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	668,462	1,880,593
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	598,083	688,369
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(117,381)	(67,546)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	480,702	620,823
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,595,951	4,964,602

5.3.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	(หน่วย: ล้านบาท)		
	2554	2553	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	577	-	หลักประกันการใช้ยอดได้ ตุลาการหักบัญชี

5.3.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ค่าเพื่อ		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ค่าเพื่อ		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

5.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	10	53,169	-	10
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	46,911	-	100	49,315	-	100
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:						
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	85,998	-	99.99
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	4,019	-	10	4,592	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคดิง จำกัด	8,703	-	10	9,270	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	3,957	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินด์สเตรียล เอสเตท จำกัด	45,095	-	10	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	6,843	-	10	7,454	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,028	-	10	16,588	-	10

5.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์		สัดส่วน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		(หน่วย: ล้านบาท)	
		ที่ลงทุน		การถือหุ้น				เงินปันผลรับ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง:									
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	-	หุ้นสามัญ	-	100	-	86	-	-
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	100	100	66	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(19)	(17)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						47	49	-	-
						47	135	-	-

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารฯ ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการรับโอนกิจการของบริษัท ทู-เวย์ จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อย) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 บริษัท ทู-เวย์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2546 และปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (บริษัทย่อย) และบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้วและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2551 TISCO Securities Hong Kong Limited (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯ ได้ขายเงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ทั้งจำนวนให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.1

5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

5.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	44,852,873	32,880,931
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	151,717,574	126,432,187
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	442,015	133,664
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(17,321,366)	(14,239,270)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(77,887)	(18,967)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	179,613,209	145,188,545
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	222,666	115,567
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,098,963)	(3,859,412)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	175,736,909	141,444,697

5.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	176,444,089	-	176,444,089	145,188,545	-	145,188,545
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,169,120	3,169,120	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	176,444,089	3,169,120	179,613,209	145,188,545	-	145,188,545

5.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,043,450	13,364	2,337	-	-	1,059,151
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	23,678,288	275,749	56,110	16,694	24,511	24,051,352
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,534,120	116,859	23,082	2,266	279,067	8,955,394
การสาธารณสุขโลกและบริการ	10,811,983	225,134	60,053	21,232	22,119	11,140,521
การบริโภคส่วนบุคคล						
ธุรกิจเช่าซื้อ	108,791,545	9,509,852	1,294,267	185,914	11,059	119,792,637
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	6,967,179	487,376	51,142	1,101	724	7,507,522
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,193,416	69,397	6,174	19,743	77,957	1,366,687
อื่น ๆ	5,497,934	182,430	24,034	7,531	28,016	5,739,945
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	166,517,915	10,880,161	1,517,199	254,481	443,453	179,613,209
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	88,148	134,518	-	-	-	222,666
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	166,606,063	11,014,679	1,517,199	254,481	443,453	179,835,875

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	159,152	2,519	4,405	513	1,323	167,912
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	17,441,497	141,008	25,055	28,871	61,962	17,698,393
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,955,550	87,192	4,521	5,438	362,968	6,415,669
การสาธารณสุขโลกและบริการ	6,911,822	152,127	28,133	26,981	62,021	7,181,084
การบริโภคส่วนบุคคล						
ธุรกิจเช่าซื้อ	94,354,795	5,968,776	687,177	183,337	331,931	101,526,016
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	5,160,852	177,132	16,465	2,995	5,941	5,363,385
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,243,598	54,709	19,930	12,588	91,461	1,422,286
อื่น ๆ	4,991,666	27,148	2,306	6,557	386,123	5,413,800
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	136,218,932	6,610,611	787,992	267,280	1,303,730	145,188,545
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	33,535	82,032	-	-	-	115,567
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	136,252,467	6,692,643	787,992	267,280	1,303,730	145,304,112

5.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อนี้	เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อนี้
	แก่ลูกหนี้	ยอดสุทธิที่ใช้ใน		แก่ลูกหนี้	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	
และดอกเบี้ย	การตั้งค่าเผื่อนี้	และดอกเบี้ย	การตั้งค่าเผื่อนี้	ค่าเผื่อนี้	ค่าเผื่อนี้	
ค้างรับ	สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}	ค้างรับ	สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}	
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	166,607	151,582	3,280	136,253	122,958	794
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,015	10,790	188	6,692	6,547	59
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,517	1,510	378	788	768	178
- จัดชั้นสงสัย	254	227	54	267	239	51
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	443	212	195	1,304	789	426
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	4	-	-	2,351
รวม	179,836	164,321	4,099	145,304	131,301	3,859

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,057 ล้านบาท โดยธนาคารฯได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,053 ล้านบาท ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,042 ล้านบาท จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งหมดมีจำนวน 4,095 ล้านบาท ทั้งนี้ การกันสำรองดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์การกันสำรองของ ธปท.

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554 ⁽¹⁾	2553	2554	2553
จัดชั้นปกติ	1.42	0.60	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1.42	0.60	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20.88	20.31	100	100
จัดชั้นสงสัย	20.88	20.31	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20.88	20.31	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

5.5.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 134,944 ล้านบาท (2553: 112,491 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักร และอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	47,092	98,809	3,386	2,873	152,160
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ *	(6,754)	(9,104)	(106)	(1,174)	(17,138)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(72)	(6)	-	(78)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	40,338	89,633	3,274	1,699	134,944
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(2,246)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					132,698

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	39,912	81,746	2,318	2,590	126,566
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ *	(5,676)	(7,194)	(56)	(1,130)	(14,056)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(19)	-	-	(19)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	34,236	74,533	2,262	1,460	112,491
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(963)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					111,528

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

5.5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของ ธนาคารฯ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	2,949	3,618	3,209	3,941

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุครบรื้อรายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้คืนค้ำชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

5.5.7 รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี ⁽¹⁾	17,321	14,239

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

5.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	287	527
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	720	574
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	720	574
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	1	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	2	9

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี 2554 ภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยในระยะเวลานึง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นจำนวน 7,606 ราย โดยมียอดคงเหลือตามบัญชี 2,383 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้มีการจัดชั้นและกันสำรองตามเกณฑ์ของ รพท. แล้ว

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	64	61
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	730	382

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,612	1,299	1,289	1,711

5.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

5.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	794,419	59,208	177,958	51,122	425,880	2,350,825	3,859,412
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างปี	2,486,197	130,137	575,132	614,501	283,511	(2,360,249)	1,729,229
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(962)	(1,297)	(374,634)	(611,529)	(514,543)	-	(1,502,965)
ยอดปลายปี	3,279,654	188,048	378,456	54,094	194,848	3,863	4,098,963

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	594,905	60,643	162,254	71,475	471,292	727,847	2,088,416
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างปี	199,919	2,879	292,377	449,408	28,287	1,411,876	2,384,746
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(405)	(4,314)	(276,673)	(469,761)	(73,699)	(23)	(824,875)
ยอดปลายปี	794,419	59,208	177,958	51,122	425,880	2,350,825	3,859,412

5.6.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			รวม
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	
ยอดต้นปี	547,072	961,515	2,350,825	3,859,412
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	1,414,893	2,674,585	(2,360,249)	1,729,229
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(109,718)	(1,393,247)	-	(1,502,965)
ยอดปลายปี	1,852,247	2,242,853	3,863	4,098,963

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			รวม
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	
ยอดต้นปี	507,902	852,667	727,847	2,088,416
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	78,972	893,898	1,411,876	2,384,746
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(39,802)	(785,050)	(23)	(824,875)
ยอดปลายปี	547,072	961,515	2,350,825	3,859,412

5.6.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,214	2,359
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	627	655

5.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

5.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเพื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเพื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเทกออกจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

5.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯ จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งรวมถึงประกาศที่รพท. ฝนส. (23) ว.1564/2554 เรื่อง การซักซ้อมความเข้าใจมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย เป็นดังนี้

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้ปกติ	191,868	139,279	-	-	-	-	-	-	191,868	139,279
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	10,880	6,611	-	-	-	-	-	-	10,880	6,611
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,517	788	-	-	-	-	-	-	1,517	788
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	254	267	-	-	-	-	-	-	254	267
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	443	1,304	119	87	18	23	50	61	630	1,475
รวม	204,962	148,249	119	87	18	23	50	61	205,149	148,420

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

5.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾		อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2553
	2554	2553	2554	2553	2554 ⁽²⁾	2553	2554 ⁽³⁾	2553
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้ปกติ	122,851	104,568	122,851	104,568	1.42	0.60	1,723	610
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	10,066	6,360	10,066	6,360	1.42	0.60	165	55
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,429	747	1,429	747	20.88	20.31	296	157
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	220	234	220	234	20.88	20.31	48	46
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	50	479	50	479	20.88	20.31	11	94
รวม	134,616	112,388	134,616	112,388			2,243	962

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

5.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2553
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	247	254	145	148	123	127
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	1	2	13	349	-	269	13	80
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	3	-	506	-	453	-	53
รวม	2	6	260	1,109	145	870	136	260

5.8 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>		
ยอดต้นปี	268,015	479,140
เพิ่มขึ้น	-	-
จำหน่าย	(28,315)	(211,125)
ยอดปลายปี	239,700	268,015
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นปี	33,860	33,860
เพิ่มขึ้น	3,691	-
จำหน่าย	-	-
ยอดปลายปี	37,551	33,860
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	277,251	301,875
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	42,485	71,507
เพิ่มขึ้น	1,151,473	1,434,738
จำหน่าย	(1,163,623)	(1,463,760)
ยอดปลายปี	30,335	42,485
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	307,586	344,360
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	32,002	31,673
เพิ่มขึ้น	28,677	329
ลดลง	(28,315)	-
ยอดปลายปี	32,364	32,002
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	275,222	312,358
หัก: ค่าเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร	(17,486)	(294,395)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ หลังการกันค่าเพื่อการลดมูลค่าตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของ ฝ่ายบริหาร	257,736	17,963

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ที่ดิน	อาคารและ อาคารชุด สำนักงาน และส่วน ปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	17,509	877,843	521,092	75,114	1,491,558
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	26,347	31,864	23,548	81,759
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(7,280)	(23,147)	(29,121)	(59,548)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	17,509	896,910	529,809	69,541	1,513,769
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	29,484	31,490	2,646	63,620
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(611)	(12,523)	(16,613)	(29,747)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	17,509	925,783	548,776	55,574	1,547,642
ค่าเสื่อมราคาสะสม:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	-	379,860	396,313	65,759	841,932
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	78,369	67,638	8,288	154,295
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	(7,280)	(21,378)	(29,072)	(57,730)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	-	450,949	442,573	44,975	938,497
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	61,116	51,378	7,479	119,973
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	(611)	(11,935)	(16,613)	(29,159)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	-	511,454	482,016	35,841	1,029,311
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	17,509	445,961	87,236	24,566	575,272
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	17,509	414,329	66,760	19,733	518,331
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี:					
2553					154,295
2554					119,973

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท) ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554:	
ราคาทุน	369,631
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(269,327)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	<u>100,304</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553:	
ราคาทุน	342,486
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(221,207)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	<u>121,279</u>

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปี 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2554	2553
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	121,279	136,807
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	29,595	28,379
จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	(2,450)	(700)
ค่าตัดจำหน่าย	(48,120)	(43,207)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	<u>100,304</u>	<u>121,279</u>

5.11 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	226,451	343,017
ดอกเบี้ยค้างรับ	12,147	18,370
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	37,124	31,395
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	348,144	-
เงินมัดจำ	30,466	28,495
ลูกหนี้อื่น	345,631	221,787
สินทรัพย์อื่น ๆ	248,868	213,207
รวมสินทรัพย์อื่น	1,248,831	856,271

5.12 เงินรับฝาก

5.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,503,982	4,933,147
ออมทรัพย์	17,082,939	25,671,550
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	1,265,389	778,329
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	588,126	142,761
- เกิน 1 ปี	195,633	248,436
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	15,423,817	16,832,155
รวม	38,059,886	48,606,378

5.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
ไม่เกิน 1 ปี *	37,533,669	48,297,250
เกิน 1 ปี	526,217	309,128
รวมเงินรับฝาก	38,059,886	48,606,378

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

5.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	124,703	-	124,703	81,711	550,000	631,711
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	282,506	10,450,772	10,733,278	791,208	4,944,380	5,735,588
รวม	407,209	10,450,772	10,857,981	872,919	7,994,380	8,867,299

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่งจำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.36.5

5.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,000,000	6,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	1,076,000	1,000,000
ตัวแลกเปลี่ยน	136,709,733	80,973,771
ตัวสัญญาใช้เงิน	1,034	2,376
รวม	143,786,767	87,976,147

5.14.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2554	2553		2554	2553		
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
รวม					6,000	6,000		

5.14.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2554	2553		2554	2553		
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี
ปี 2554	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	76,000 หน่วย	-	1,000	76	-	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.40 ต่อปี
รวม					1,076	1,000		

5.14.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2555 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 1.75 ถึง 4.50 ต่อปี

5.15 ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	เงินสำรองจ่าย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานโดยปรับกับกำไรสะสมต้นปี (หมายเหตุ 2)	62,567
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	7,996
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,730
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(650)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	11,124
ยอดคงเหลือปลายปี	83,767

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 11 ล้านบาท

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	2554
	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.77 - 4.27
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	3
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	3

5.16 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	263,548	77,298
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	399,104	370,212
รายได้รับล่วงหน้า	490,439	233,226
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	743,715	651,749
หนี้สินอื่น ๆ	528,932	669,075
รวมหนี้สินอื่น	2,425,738	2,001,560

5.17 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น อย่างไรก็ตามตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

5.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	714,600	614,900
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	4,684,261	3,196,596
หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	(106,451)	(960,966)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(442,265)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,262,118	10,262,503
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,873,988	5,131,251
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	798,731	552,695
บวก: เงินสำรองส่วนเกินตามวิธี IRB	-	280,332
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(442,265)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,230,454	5,964,278
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	18,492,572	16,226,781

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554		2553	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.88% ⁽¹⁾	4.25%	11.29% ⁽¹⁾	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.91% ⁽²⁾	8.50%	15.23% ⁽²⁾	8.50%

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สนส.25/2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ไว้ใน Website ของธนาคารฯเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2554 แล้ว

5.19 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ยอดคงเหลือต้นปี	20,444	11,325
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(15,708)	9,119
	4,736	20,444
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดักบัญชี	(947)	(6,133)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>3,789</u>	<u>14,311</u>

5.20 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	572,252	178,322
เงินลงทุนในตราสารหนี้	225,029	433,768
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,216,639	1,632,743
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,542,899	6,465,099
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>11,556,819</u>	<u>8,709,932</u>

5.21 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินรับฝาก	842,103	802,985
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	242,264	112,474
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	163,043	255,952
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	308,000	244,005
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	40,400	85,812
เงินกู้ยืม	3,664,681	913,731
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>5,260,491</u>	<u>2,414,959</u>

5.22 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	30,604	10,428
- การบริการการประกันภัย	1,130,000	820,611
- การบริการที่ปรึกษาทางการเงิน	1,800	-
- อื่น ๆ	451,947	426,475
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,614,351	1,257,514
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(61,577)	(65,637)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,552,774	1,191,877

5.23 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	40,588	(2,262)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	7,774	420
- ตราสารหนี้	10,237	9,595
รวม	58,599	7,753

5.24 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	65,898	131,297
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	189	(385)
- เงินลงทุนทั่วไป	10,789	46,809
รวม	76,876	177,721
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	(49,835)	(900)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(2,404)	(10,741)
รวม	(52,239)	(11,641)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	24,637	166,080

5.25 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,000	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(4,658)	10,649
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,060,267	1,759,032
รวม	1,065,609	1,769,681

5.26 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	63,074	195,053
รายได้เงินปันผล	75,134	61,632
อื่นๆ	22,943	45,731
รวม	161,151	302,416

5.27 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	38,012	34,493
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	48,120	43,207
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำประกันคดี	120,466	124,307
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	73,688	66,505
อื่นๆ	167,886	109,422
รวม	448,172	377,934

5.28 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	
	2554	2553
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	329,552	1,322,778
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,298	18
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ ผลแตกต่างชั่วคราว	788,089	(478,169)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้	57,626	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,176,565	844,627

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง (เพิ่มขึ้น)	4,712	(2,735)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(38,483)	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	3,337	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลง อัตราภาษี	12,189	-
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(18,245)	(2,735)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,806,474	2,837,651
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 30	ร้อยละ 30
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,141,942	851,295
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,298	18
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	57,626	-
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(24,301)	(6,686)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,176,565	844,627

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	705,247	(705,247)	486,893
ค่าเพื่อการซื้อขายของเงินลงทุน	41,080	47,346	(6,266)	6,666
ค่าเพื่อการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย	9,970	97,919	(87,949)	(63,261)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	24,764	177,497	(152,733)	(3,684)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	11,088	21,521	(10,433)	227
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	8,468	13,910	(5,443)	(5,649)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(947)	(6,133)	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(1,652)	(146)	(1,506)	(126)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(25,655)	-	-	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดหญ้า	(238,256)	(296,388)	58,133	(68,769)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	82,735	67,017	15,718	24,873
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	119,825	118,405	1,420	92,493
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	16,884	-	2,146	-
อื่นๆ	55,083	8,638	46,445	8,506
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	103,387	954,833	(845,715)	478,169

5.29 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:		
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างปี	50,190	140,416
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(65,898)	(131,297)
	(15,708)	9,119
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(11,124)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:		
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างปี	119,649	-
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับขาดทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	8,628	-
	128,277	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	101,445	9,119
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(18,245)	(2,735)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ	83,200	6,384

5.30 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2554			2553		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(15,708)	5,186	(10,522)	9,119	(2,735)	6,384
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(11,124)	2,225	(8,899)	-	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	128,277	(25,656)	102,621	-	-	-
	101,445	(18,245)	83,200	9,119	(2,735)	6,384

5.31 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	2,629,909	1,993,024
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	728,152	728,152
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	3.61	2.74

5.32 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2554
ยอดคงค้าง				
บริษัทใหญ่:				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
สินทรัพย์อื่น	2,344	53,428	(817)	54,955
เงินรับฝาก	6,461	21,159	(2,207)	25,413
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	93	575	(635)	33
เงินกู้ยืม	387,000	1,096,000	(1,339,000)	144,000
เงินปันผลค้างจ่าย	1,019,246	1,070,318	(1,689,146)	400,418
หนี้สินอื่น	74,588	22,302	(96,890)	-

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม		ณ วันที่	31 ธันวาคม
	2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2554
ยอดคงค้าง				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)				
เงินให้สินเชื่อ:				
บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	100,000	200,000	(300,000)	-
เงินปันผลค้างรับ:				
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	22,499	(22,499)	-
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	154	(64)	90
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	5,654	(5,654)	-
เงินรับฝาก:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	21,993	12,876	(19,418)	15,451
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	7,054	-	(5,924)	1,130
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	33,699	-	(3,586)	30,113
บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	23	1,012	(652)	383
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	6,451	(4,454)	1,997
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	-	1,000	(148)	852
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	3,925	6,701	(5,074)	5,552
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	515,701	455,855	(968,148)	3,408
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	54,139	1,594	(48,258)	7,475
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	30,000	50,000	(30,000)	50,000
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	10,000	25,000	(35,000)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	21,000	(16,000)	5,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	51	32	(83)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	98	1	(97)	2
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	114	(114)	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	7	137	(20)	124
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	1	72	(73)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	17	(5)	12
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	2,225	(752)	1,473

(หน่วย: พันบาท)

	2554	2553	เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับปี 2554)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
บริษัทใหญ่			
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้าน ธุรการ	802,810	920,979	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	14,754	3,774	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	8,559	8,150	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	3,855	1,429	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
รายได้อื่น	1,719	1,691	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ ระบบคอมพิวเตอร์	213,000	211,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	25,502	-	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	3,107	2,533	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,473	6,556	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินให้สินเชื่อ	111	196

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

เงินรับฝาก	47,053
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,174

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทใหญ่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.1

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายจริงของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น	116	102
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2	-
รวม	118	102

5.33 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

5.34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯ และพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2554 ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 46 ล้านบาท (2553: 41 ล้านบาท)

5.35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.35.1 การรับอวัล การค้าประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
การรับอวัลตัวเงิน	5,280	194,136
การค้าประกันอื่น	4,447,136	888,386
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,976	33,273
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 5.36.5)	5,982,000	300,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 5.36.5)	7,215,602	180,908
	<u>17,680,994</u>	<u>1,596,703</u>

5.35.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 136 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 190 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งในระหว่างปีปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต้องบการเงิน

5.35.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามทีละระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	76
1 ถึง 3 ปี	86

5.36 เครื่องมือทางการเงิน

5.36.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯ เมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

ธนาคารฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯ กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ที่ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯ มีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯ มีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯ มีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อกับสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯ สามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2 ความเสี่ยงของสินเชื่อกับสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	76,450	70,228
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	37,950	30,510
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	8,451	3,830
รวม	122,851	104,568
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	10,066	6,360
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,699	1,460
รวมทั้งหมด	134,616	112,388

5.36.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารฯยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

5.36.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	10	23
ตราสารอนุพันธ์	31	-
เงินตราสกุลต่างประเทศ	11	7

5.36.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความอ่อนไหวของ	
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(349.25)	(258.13)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	349.25	258.13

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริง ได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

5.36.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	29,383	601	29,984
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	22	22
เงินลงทุน - สุทธิ	-	2,115	481	2,596
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	47	47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	9,119	168,899	1,818	179,836
	9,119	200,397	3,872	213,388
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	20,434	17,431	195	38,060
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	266	10,585	7	10,858
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	448	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	270	270
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	143,787	-	143,787
	20,700	171,803	920	193,423

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	11,371	989	12,360
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	13	13
เงินลงทุน - สุทธิ	-	4,337	628	4,965
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	135	135
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	8,523	135,335	1,446	145,304
	<u>8,523</u>	<u>151,043</u>	<u>4,114</u>	<u>163,680</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	30,386	18,001	219	48,606
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	97	8,770	-	8,867
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	532	532
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	87,976	-	87,976
	<u>30,483</u>	<u>114,747</u>	<u>751</u>	<u>145,981</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้รับรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	25,359	4,024	-	-	29,383	2.7951
เงินลงทุน - สุทธิ	18	52	1,218	827	-	2,115	4.4823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,107	18,134	34,369	101,717	3,572	168,899	6.7768
	<u>11,125</u>	<u>43,545</u>	<u>39,611</u>	<u>102,544</u>	<u>3,572</u>	<u>200,397</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	669	10,318	5,918	526	-	17,431	3.6429
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	134	1,947	6,834	1,670	-	10,585	3.8405
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,661	59,064	71,312	5,750	6,000	143,787	3.8384
	<u>2,464</u>	<u>71,329</u>	<u>84,064</u>	<u>7,946</u>	<u>6,000</u>	<u>171,803</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	11,371	-	-	-	11,371	1.6209
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,476	480	2,335	5	4,337	5.3206
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,021	13,061	30,425	83,256	2,572	135,335	6.5396
	<u>6,062</u>	<u>25,908</u>	<u>30,905</u>	<u>85,591</u>	<u>2,577</u>	<u>151,043</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	1,603	12,245	3,844	309	-	18,001	1.7824
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	776	4,219	37	3,738	-	8,770	2.4955
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	1,923	52,185	18,408	9,460	6,000	87,976	2.2507
	<u>4,302</u>	<u>68,649</u>	<u>22,289</u>	<u>13,507</u>	<u>6,000</u>	<u>114,747</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5.36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ ได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯ ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯ ยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯ มีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯ และสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯ มากกว่าปกติ

ธนาคารฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากและตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับธนาคารฯ ต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯ ยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯ มีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

5.36.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	99,560	84,192	13,961	197,713

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตั๋วเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

5.36.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

31 ธันวาคม 2554

องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

เงินสด	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	29,984
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	1,447
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	32,334
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	2,289

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 32,334 ล้านบาท สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯพิจารณาเป็นรายวันที่ 2,289 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารฯ ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

5.36.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	601	25,359	4,024	-	-	-	-	29,984
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	22	-	-	-	22
เงินลงทุน - สุทธิ	18	52	1,218	827	-	481	-	2,596
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	-	-	-	47	-	47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,134	18,255	36,370	103,070	5,058	-	2,949	179,836
	<u>15,656</u>	<u>43,666</u>	<u>41,612</u>	<u>103,919</u>	<u>5,058</u>	<u>528</u>	<u>2,949</u>	<u>213,388</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	21,256	10,360	5,918	526	-	-	-	38,060
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	407	1,947	6,834	1,670	-	-	-	10,858
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	448	-	-	-	-	-	-	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	127	128	-	15	-	-	270
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,661	59,064	71,312	5,750	6,000	-	-	143,787
	<u>23,772</u>	<u>71,498</u>	<u>84,192</u>	<u>7,946</u>	<u>6,015</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>193,423</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	5	-	-	-	-	-	-	5
ภาระผูกพันอื่น	149	3,474	4,092	4,032	1,650	4,279	-	17,676

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	989	11,371	-	-	-	-	-	12,360
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	13	-	-	-	13
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,476	480	2,335	5	628	-	4,965
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	-	-	-	135	-	135
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	8,266	11,905	31,068	86,327	4,120	-	3,618	145,304
	<u>10,199</u>	<u>24,752</u>	<u>31,548</u>	<u>88,675</u>	<u>4,125</u>	<u>763</u>	<u>3,618</u>	<u>163,680</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	32,208	12,245	3,844	309	-	-	-	48,606
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	873	4,219	37	3,738	-	-	-	8,867
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	532	-	-	-	-	-	-	532
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,923	52,185	18,407	9,461	6,000	-	-	87,976
	<u>35,536</u>	<u>68,649</u>	<u>22,288</u>	<u>13,508</u>	<u>6,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145,981</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	182	12	-	-	-	-	194
ภาระผูกพันอื่น	33	5	259	481	-	625	-	1,403

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

5.36.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าคิดเป็นจำนวนเงิน 47 ล้านบาท)
- ข) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (เทียบเท่า 3,169 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.36.5
- ค) ใบริรับฝากสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 800 ล้านดอลลาร์ (เทียบเท่า 4,026 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าของใบริรับฝากตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.36.5

5.36.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

- ก) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า
 - ก.1) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา		
ปี 2557	1,000	1
ปี 2559	3,032	21
ปี 2564	1,650	(15)

ก.2) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	3,169	(128)

ข) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ข.1) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	4,046	(128)

ข.2) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	300	1

5.36.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	903	903	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	29,984	29,984	12,360	12,360
เงินลงทุน - สุทธิ	2,596	2,596	4,965	4,965
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	47	47	135	135
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	175,737	180,040	141,445	145,253
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	38,060	38,060	48,609	48,609
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	10,858	10,858	8,867	8,867
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	448	448	532	532
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	143,787	143,787	87,974	88,061

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

6. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปี

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของธนาคารฯ ได้มีมติในเรื่องที่เกี่ยวข้องดังนี้

- 6.1 อนุมัติการขายบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด แก่บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สุทธิเงินปันผลจากกำไรสะสมจนถึงสิ้นปี 2553 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 ธนาคารฯ ได้ขายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวทั้งจำนวนให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารฯ ได้รับชำระราคาการขายเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 137 ล้านบาทแล้ว ธนาคารฯ มีกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวประมาณ 51 ล้านบาท

6.2 อนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับทุนชำระแล้วของธนาคารฯ เป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญจำนวน 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,047,854 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 ธนาคารฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

6.3 การเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

ในเดือนตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และเป็นร้อยละ 20 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป และในเดือนธันวาคม 2554 ได้มีพระราชกฤษฎีกาประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าวสำหรับปี 2555 - 2557 ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้สะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงภาษีดังกล่าวในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีแล้ว

6.4 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2553	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2553 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2553	1.40	1.40	1,019	มกราคม 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2553				<u>1,019</u>	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2554	0.92	0.92	670	กันยายน 2554
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554	0.55	0.55	400	มกราคม 2555
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				<u>1,070</u>	

7. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันเนื่องจากธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตามการแสดงผลรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป และได้นำมาตราฐานการบัญชีใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2555