TISCO Bank

รายงานประจำปี 2548 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ตราสัญลักษณ์ใหม่ของทิสโก้

ธนาคารทิสโก้และบริษัทในเครือได้พัฒนาตราสัญลักษณ์ใหม่ขึ้น เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยยังคงตัวอักษร TISCO สีน้ำเงินเข้ม อันแสดงถึงความมั่นคงแข็งแกร่ง และเพิ่มเติมความหมายใหม่ด้วยสัญลักษณ์คล้ายลูกศรสีแดง ซึ่งหมายถึงการก้าวไปข้างหน้าด้วยพลังอันไม่หยุดนิ่ง ทิศทางของลูกศรชี้ขึ้นไปทางทิศตะวันออก สื่อความหมายแห่งการเริ่มต้นและเจริญงอกงาม

เช่นเดียวกับทิสโก้ในวันนี้...เราก้าวไปอีกขั้นในการมอบบริการที่สมบูรณ์ยิ่งขึ้นด้วยการพัฒนาที่ไม่หยุดนิ่ง เพื่อเป็นทางเลือกที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าของเรา

TISCO Bank

ก้าวใหม่แห่งการบริการ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
ธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบแห่งแรก
ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
เปิดให้บริการธนาคารแก่ลูกค้าทั่วไป
ตั้งแต่วันที่ 4 กรกฎาคม 2548

สารบัญ

01	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	3
02	รายงานคณะกรรมการ	4
03	โครงสร้างเงินทุน	7
	โครงสร้างผู้ถือหุ้น	12
	โครงการในอนาคต	15
04	ภาพรวมการประกอบธุรกิจ	17
	โครงสร้างรายได้	18
	ลักษณะบริการ	20
	กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์	21
	กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์	25
	ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	28
05	การพัฒนาทรัพยากรบุคคลและองค์กร	33
06	ความรับผิดชอบต่อสังคม	36
07	โครงสร้างการจัดการ	38
	การจัดการ	41
08	การกำกับดูแลกิจการ	69
	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	79
09	ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	80
10	คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	91
11	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	100

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		2546		2547		2548	
ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้น		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ
ราคาหุ้น	สูงสุด	36.50	35.25	36.75	37.25	29.50	29.50
	ต่ำสุด	15.80	15.70	21.00	20.70	23.20	22.40
	ปิด	33.00	32.75	24.50	24.30	28.00	27.75
จำนวนหุ้น	ณ สิ้นปี (หุ้น)	181,127,680	530,591,820	184,123,480	533,907,520	180,947,630	541,020,120
กำไรต่อหุ้น	ขั้นพื้นฐาน		2.41		2.85		2.23
	ปรับลด		2.38		2.79		2.20
ราคาตามบัญชีต่อหุ้นสามัญ (บาท)			15.06		17.52		18.12
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)							
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			3,565		3,913		4,567
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ			2,354		2,830		3,103
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้)			(266)		(175)		186
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย			2,513		2,729		2,057
รายได้รวม			6,078		6,642		6,624
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ			1,890		2,224		1,791
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย			3.45%		3.51%		2.53%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นเฉลี่ย			20.40%		19.09%		13.96%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย			4.43%		4.65%		4.05%
ข้อมูลเกี่ยวกับงบดุล (ล้านบาท)							
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้			48,992		56,985		65,224
สินทรัพย์รวม			60,263		66,296		75,283
เงินฝาก			33,074		39,288		34,451
เงินกู้ยืม			6,879		6,986		17,491
หนี้สินรวม			49,542		53,715		62,201
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม			10,721		12,581		13,082
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง			21.42%		19.57%		18.63%
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (บล. ทิสโก้)			35.10%		56.50%		103.04%
จำนวนสาขา			10		14		14
จำนวนพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง (คน)			1,672		1,776		1,971
อันดับความน่าเชื่อถือ							
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด							
อันดับเครดิตองค์กร			A		A		A
อันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่มีประกัน							
TSCO077A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2550			A		A		A
TSCO077B: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2550			A		A		A
TSCO07OA: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,800 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2550			A		A		A
แนวโน้มอันดับเครดิต			บวก		บวก		มีเสถียรภาพ
บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (unsolicited rating)							
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว			n.a.		A - (tha)		A (tha)
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น			n.a.		F2 (tha)		F1 (tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต			n.a.		มีเสถียรภาพ		มีเสถียรภาพ

หมายเหตุ ข้อมูลของปี 2546 ได้ปรับปรุงใหม่ให้เป็นไปตามรูปแบบงบการเงินของธนาคารเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ

รายงานคณะกรรมการ

สภาพเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยรวมในปี 2548 ยังมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องแต่เป็นไปแบบชะลอตัวเมื่อเทียบกับปี 2547 โดยผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศขยายตัวร้อยละ 4.5 ชะลอจากปี 2547 ที่ขยายตัวร้อยละ 6.2 เนื่องจากเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากปัจจัยลบทั้งในและต่างประเทศ อาทิ ไข้หวัดนก การก่อความไม่สงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ธรณีพิบัติคลื่นสึนามิ แรงกดดันจากอัตราเงินเฟ้อ ความผันผวนและระดับราคาน้ำมันที่สูง รวมทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก อัตราดอกเบี้ยภายในประเทศปรับตัวสูงขึ้นตามการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย (Repo 14-days) 6 ครั้ง จากสิ้นปี 2547 ตามอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้น สำหรับดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2548 ปิดในระดับที่สูงกว่าปีก่อน แต่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลงมาก เนื่องจากปัจจัยลบหลายประการ

การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2548 มีกำไรสุทธิ 1,791 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 19.5 เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ โดยรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิมีจำนวน 3,103 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 273 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 ตามการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ขณะที่รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 2,057 ล้านบาท ลดลง 672 ล้านบาท เนื่องจากการลดลงของรายได้จากธุรกิจวาณิชธนกิจและรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามภาวะการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลงถึงร้อยละ 19.8 ในขณะที่ปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงมีแนวโน้มลดลงต่อเนื่องจากร้อยละ 5.8 ในปีก่อน เป็นร้อยละ 4.5 ณ สิ้นปี 2548

ในปี 2548 ภาคการเงินธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงอย่างเห็นได้ชัด อันเป็นผลจากแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่มีจุดประสงค์เพื่อจัดรูปแบบและเสริมสร้างเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน ดังนั้นในปีที่ผ่านมา สถาบันการเงินหลายแห่งได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยขึ้น ทั้งนี้ ด้วยโครงสร้างสถาบันการเงินที่เปลี่ยนแปลงไปประกอบกับกฎระเบียบของทางการที่ส่งเสริมให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจได้หลากหลายมากขึ้น ทำให้ภาวะการแข่งขันมีความเข้มข้นมากขึ้น ทั้งจากธนาคารพาณิชย์เดิมที่แข็งแกร่ง ธนาคารพาณิชย์ใหม่ที่จัดตั้งขึ้นตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร โดยเฉพาะด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและครบวงจร และตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทำให้การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญกับความท้าทาย ในสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

จากแผนแม่บทพัฒนาระบบสถาบันการเงินดังกล่าว บริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินแห่งแรกที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบจากกระทรวงการคลัง โดยได้เปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และเริ่มประกอบธุรกิจตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 เป็นต้นมา พร้อมกับปรับสำนักงานอำนวยสินเชื่อทั้ง 14 แห่งทั่วประเทศ เป็นสาขาของธนาคาร โดยธนาคารมุ่งเน้นการขยายบริการทางการเงินให้แก่ลูกค้าของธนาคารอย่างครบวงจร และได้ปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจให้เป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Customer Centric) มุ่งเน้นการวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า การเพิ่มประสิทธิผลในการปฏิบัติงานในกรอบธุรกิจเดิมควบคู่กับการพัฒนาและใช้ประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐานและเครือข่ายธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ธนาคารให้บริการด้านการเงินแบบครบวงจร ผ่านสำนักงานใหญ่และสาขา 14 แห่งทั่วประเทศ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

ในด้านธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (“บล. ทิสโก้”) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (“บลจ. ทิสโก้”) ให้บริการด้านหลักทรัพย์และการจัดการกองทุนที่หลากหลายในระดับมาตรฐานสากล เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นที่จะคงความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ ตามมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ เพื่อสร้างความไว้วางใจให้กับลูกค้า โดยในปี 2548 บล. ทิสโก้ ได้รับการจัดอันดับให้เป็น Best Local Brokerage ของประเทศไทย ประจำปี 2548 จากนิตยสาร Asiamoney Broker’s Poll เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน และ บลจ. ทิสโก้ ได้รับรางวัล Best Asset Management Company จาก SET Awards 2005 ในสาขา Open-End General Fixed Income Funds

กลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจ โดยคณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติหลักการและแนวทาง รวมทั้งกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติและมีการติดตามนโยบายที่นำไปใช้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2548 ธนาคารได้ว่าจ้างบริษัท ไทยเรทติ้ง แอนด์อินฟอร์เมชั่นเซอร์วิส จำกัด ทำการประเมินจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Rating) ของธนาคาร โดยธนาคารได้คะแนนรวม 8.15 อยู่ในระดับ "ดีมาก" เป็นอันดับที่ 3 ของบริษัทจดทะเบียนทั้งหมดที่เข้าร่วมโครงการการจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปัจจุบัน คะแนนดังกล่าวสะท้อนถึงการมีโครงสร้างการถือหุ้นที่ชัดเจนระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย มีระบบการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่รัดกุม รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงได้อย่างเท่าเทียมกัน และการกระจายหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อยในสัดส่วนที่สูง

จากการมุ่งเน้นการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ในปี 2548 คณะกรรมการธนาคารได้รับรางวัลคณะกรรมการแห่งปี – ดีเลิศ ประจำปี 2547/2548 (Board of the Year for Exemplary Practices) เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียน โดยความสนับสนุนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกลุ่มทิสโก้ยังได้รับรางวัล Best Corporate Governance Report และ รางวัล Best Performance สำหรับกลุ่มธุรกิจการเงินจากงาน SET Awards 2005 นอกจากนี้ บริษัท ไฮเวย์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ได้รับรางวัล Best Employers in Thailand 2005 และรางวัล Highly Commended Best Employers in Asia 2005 จัดโดย Hewitt Associates ร่วมกับ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และหนังสือพิมพ์บางกอกโพสต์

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility, CSR) โดยมุ่งเน้นที่จะปลูกฝังให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ทั้งนี้ มีการพัฒนากิจกรรมต่าง ๆ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมอย่างสม่ำเสมอ เช่น การให้ทุนการศึกษาแก่เยาวชน กิจกรรมพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการให้การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรม ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่าน "มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล" เป็นหลัก โดยให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาวที่ส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพ ของตนเพื่อให้สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ในแต่ละปี มูลนิธิทิสโก้ฯ มอบทุนการศึกษาจำนวนกว่า 3,600 ทุนแก่เด็กนักเรียน นักศึกษาขาดแคลนทั่วประเทศ กว่าร้อยละ 60 เป็นทุนการศึกษาที่ให้อย่างต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาอันเป็นรากฐานของการพัฒนาที่ยั่งยืน นับตั้งแต่เริ่มก่อตั้ง มูลนิธิทิสโก้ฯ มอบทุนการศึกษาเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 95 ล้านบาท ทุนประกอบอาชีพ และทุนรักษาพยาบาล เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 6 ล้านบาท

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง โดยจัดตั้งบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคาร และเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารและบริษัทย่อยอื่น ๆ โดยบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) จะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แทนธนาคารทิสโก้ ทั้งนี้ การปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ ความคล่องตัว และการเติบโตทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในสภาพแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ โครงสร้างการถือหุ้นใหม่ยังสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของสถาบันการเงิน (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่มีจุดประสงค์เพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน

ท้ายนี้ คณะกรรมการธนาคาร ขอขอบคุณลูกค้า และผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนธนาคารด้วยดี และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่ร่วมมือร่วมใจปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถมาตลอดปี

คณะกรรมการธนาคาร

Board of the Year

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) รับรางวัล
คณะกรรมการแห่งปี–ดีเลิศ 2547/2548
จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ร่วมด้วยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรม
แห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย และ
สมาคมบริษัทจดทะเบียน

Best Performance Company และ Best Corporate Governance Report

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับสองรางวัล
SET Awards 2005 ได้แก่ รางวัล
Best Performance Company ในกลุ่ม
Financial Sector และ Best Corporate
Governance Report โดยตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย

โครงสร้างเงินทุน

หลักทรัพย์
หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว : 7,219,677,500 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 541,020,120 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 180,947,630 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่

1. ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย

   แม้ธนาคารไม่ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใดธนาคารอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดในวรรคก่อนก็ได้

   ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารประกาศจ่ายเท่านั้น และไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารมิได้ประกาศจ่าย

2. เมื่อมีการชำระบัญชี หรือเลิกบริษัท ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งทรัพย์สินคืนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นบุริมสิทธิที่แต่ละรายถือ

   กรณีที่ทรัพย์สินที่เหลือมีมูลค่าไม่เพียงพอที่จะแบ่งให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดในวรรคก่อน ให้แบ่งทรัพย์สินที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นบุริมสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่ละราย

   กรณีมีทรัพย์สินเหลือภายหลังจากการแบ่งทรัพย์สินคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวมาในวรรคแรกแล้ว ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งทรัพย์สินที่เหลือดังกล่าวคืนพร้อมกับผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราเท่ากัน ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย

3. หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิที่จะได้รับการลดทุนภายหลังหุ้นสามัญในกรณีที่ธนาคารมีการลดทุนเพื่อตัดขาดทุนสะสม

   บุริมสิทธิทั้งหมดที่กล่าวถึงข้างต้นของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ให้มีกำหนดระยะเวลาถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2552 เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว ให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกันกับผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวให้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ โดยให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยื่นคำขอแปลงหุ้นตามแบบที่ธนาคารกำหนด และให้ส่งมอบใบหุ้นคืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีผู้บริหารที่ถือหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ดังรายละเอียดที่ปรากฏในหน้า 62

โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ไม่มี

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 195,256,082 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 27.05 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของธนาคารที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น กรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงก็จะลดลง

อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR นั้น อาจมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ที่ www.set.or.th

ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ณ วันที่ 13 กรกฎาคม 2543 ธนาคารได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิให้แก่กรรมการ และพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย จำนวนรวม 30,000,000 หน่วย เสนอขายเป็นโครงการ 5 ปี โดยต่อมาในวันที่ 14 มิถุนายน 2547 ธนาคารได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้นำใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืนจากพนักงานลาออกจำนวน 753,000 หน่วย มาเสนอขายให้กับพนักงานรายอื่นได้

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2547 ธนาคารได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิในปีที่ 5 ซึ่งเป็นปีสุดท้ายของโครงการจำนวน 5,317,000 หน่วย ส่งผลให้ยอดใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรทั้งหมดครบเต็มจำนวน 30 ล้านหน่วย ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทมีใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิไปแล้วรวม 21,767,750 หน่วย และมีใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ 7,359,750 หน่วย ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายทั้งหมดมีเงื่อนไขบางประการที่สอดคล้องกัน ได้แก่

ประเภทของใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	ใบสำคัญแสดงสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ เสนอขายให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย
ราคาที่เสนอขายต่อหน่วย	:	0 บาท
สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	:	1:1
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	5 ปี
กำหนดการใช้สิทธิ	:	วันที่ 20 ของทุกเดือน หากวันที่ 20 ของเดือนใดตรงกับวันหยุดทำการให้เลื่อนวันใช้สิทธิเป็นวันทำการสุดท้ายก่อนวันที่ 20

รายละเอียดของวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายและจัดสรร จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ ราคาการใช้สิทธิ และวันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายแต่ละครั้งเป็นดังนี้

1. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 1 (ครบกำหนดอายุตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2548)

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	20 กรกฎาคม 2543
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	:	10,000,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	:	9,100,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ	:	110,000 หน่วย
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	:	10 บาท
วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	31 มีนาคม 2548

2. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 2

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	30 มิถุนายน 2544
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	:	5,000,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	:	4,902,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ	:	85,000 หน่วย
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	:	11.31 บาท
วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	30 มิถุนายน 2549

3. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 3

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	20 กันยายน 2545
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	:	5,919,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	:	5,779,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ	:	865,000 หน่วย
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	:	13.20 บาท
วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	20 กันยายน 2550

4. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 4

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	20 มิถุนายน 2546
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	:	6,000,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	:	5,655,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ	:	2,068,500 หน่วย
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	:	14.94 บาท
วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	20 มิถุนายน 2551

5. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 5

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	30 สิงหาคม 2547
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	:	5,317,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	:	5,317,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ	:	4,231,250 หน่วย
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	:	21.88 บาท
วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	30 สิงหาคม 2552

หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหุ้นกู้คงเหลือดังนี้

ธนาคาร

1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2552

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายต่อกระทรวงการคลังตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 2 ของสถาบันการเงิน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	161 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	161 หุ้น
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	11 กุมภาพันธ์ 2542
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	11 กุมภาพันธ์ 2552
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 11 กุมภาพันธ์ ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 2

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายต่อกระทรวงการคลังตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 2 ของสถาบันการเงิน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	170 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	170 หุ้น
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	28 พฤษภาคม 2542
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	28 พฤษภาคม 2552

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 28 พฤษภาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการจะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

3. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2545 ชุดที่ 1 อัตราดอกเบี้ยคงที่ ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2550

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย : 2,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 2,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้ : 5 ปี
วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2545
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2550
หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 29 มกราคม และ 29 กรกฎาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2548

4. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2545 ชุดที่ 2 อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ 2550

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 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2545
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2550
หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 1 และปีที่ 2 เท่ากับร้อยละ 3.5 ต่อปี
: อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 3 เท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกด้วยร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 ต่อปี แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปี
: อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 4 เท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกด้วยร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 ต่อปี แต่ไม่เกินร้อยละ 5.50 ต่อปี
: อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 5 เท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกด้วยร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 ต่อปี แต่ไม่เกินร้อยละ 6 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 29 มกราคม และ 29 กรกฎาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2548

5. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2545 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ 2550

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย : 1,800,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,800,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้ : 5 ปี
วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 21 ตุลาคม พ.ศ. 2545
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 21 ตุลาคม พ.ศ. 2550
หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 เท่ากับร้อยละ 6 ต่อปี ลบด้วยอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่คำนวณได้ดังกล่าว จะต้องมีอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0
: อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 4 ถึงปีที่ 5 เท่ากับร้อยละ 3.8 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 21 เมษายน และ 21 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2548

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้นชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุต่ำกว่า 270 วัน มูลค่ารวม 9,998 ล้านบาท

บริษัทย่อย

1. หุ้นกู้บริษัท ไฮเวย์ จำกัด ครั้งที่ 1/2546 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2549

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย : 400,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 400,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้ : 3 ปี
วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 2 กันยายน พ.ศ. 2546
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 2 กันยายน พ.ศ. 2549
หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย : ทุก 3 เดือน ในวันที่ 2 มีนาคม 2 มิถุนายน 2 กันยายน และ 2 ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันที่ชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : BBB+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2549

2. หุ้นกู้ชนิดทยอยชำระคืนเงินต้นของบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด ครั้งที่ 1/2546 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2549

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย : 500,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 500,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้ : 3 ปี
วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 6 ตุลาคม พ.ศ. 2546
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 6 ตุลาคม พ.ศ. 2549
หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.20 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย : ทุก 3 เดือน ในวันที่ 6 มกราคม 6 เมษายน 6 กรกฎาคม และ 6 ตุลาคม ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันที่ชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : BBB+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2549

ตั๋วเงิน

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด มีตั๋วเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 1,832,881,503.96 บาท ประกอบด้วยตั๋วสัญญาใช้เงินมูลค่า 490,000,000 บาท และตั๋วแลกเงินมูลค่า 1,342,881,503.96 บาท บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด มีตั๋วเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 908,624,143.21 บาท ประกอบด้วยตั๋วสัญญาใช้เงินมูลค่า 300,000,000 บาท และตั๋วแลกเงินมูลค่า 608,624,143.21 บาท

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของธนาคาร โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีธนาคารร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมียอดส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยจำนวน 430,968,026 บาท

ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 23 พฤศจิกายน 2548 มีดังต่อไปนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	157,543,410	–	157,543,410	21.83
2. CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Ltd. [1]	–	80,000,000	80,000,000	11.08
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	35,900,000	91,000	35,991,000	4.99
4. Sathinee Co., Ltd.	–	35,893,425	35,893,425	4.97
5. Banker International Corporation	32,560,296	–	32,560,296	4.51
6. Morgan Stanley & Co., International Limited	20,101,900	–	20,101,900	2.79
7. Norbax Inc.,18	18,436,980	–	18,436,980	2.55
8. Chase Nominees Limited 42	16,807,200	–	16,807,200	2.33
9. HSBC (Singapore) Nominees Pte., Ltd.	15,515,013	–	15,515,013	2.15
10. Government of Singapore Investment Corporation C	11,579,400	–	11,579,400	1.60
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	308,444,199	115,984,425	424,428,624	58.81
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	232,575,921	64,744,705	297,320,626	41.19
รวม	541,020,120	180,729,130	721,749,250	100.00

[1] CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Ltd. เป็นบริษัทย่อยของ CDIB & Partners Investment Holding Corporation

ตามที่ในมาตรา 5 ทวิ และมาตรา 5 เบญจแห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 กำหนดให้บุคคลใดจะถือหุ้นธนาคารพาณิชย์ใดเกินร้อยละห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์นั้นมิได้ และธนาคารพาณิชย์ต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดนั้น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 ให้ CDIB & Partners Investment Holding Corporation ถือหุ้นในธนาคารเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว แต่ไม่เกินร้อยละ 12.85 และเป็นจำนวนไม่เกิน 92,450,000 หุ้น จนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2552 และให้ธนาคารมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติถือหุ้นในธนาคารเกินร้อยละ 40 แต่ไม่เกินร้อยละ 80 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2552 หลังจากนั้นให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติคงสิทธิในการถือหุ้นจำนวนดังกล่าวต่อไปได้ แต่ไม่ให้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มเติมอีก เว้นแต่เมื่อรวมกับหุ้นที่ถืออยู่แล้วรวมกันต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลตามความเหมาะสมของสถานการณ์ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 40 ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่ธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร ที่ได้เปิดเผยไว้ในโครงสร้างเงินทุน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

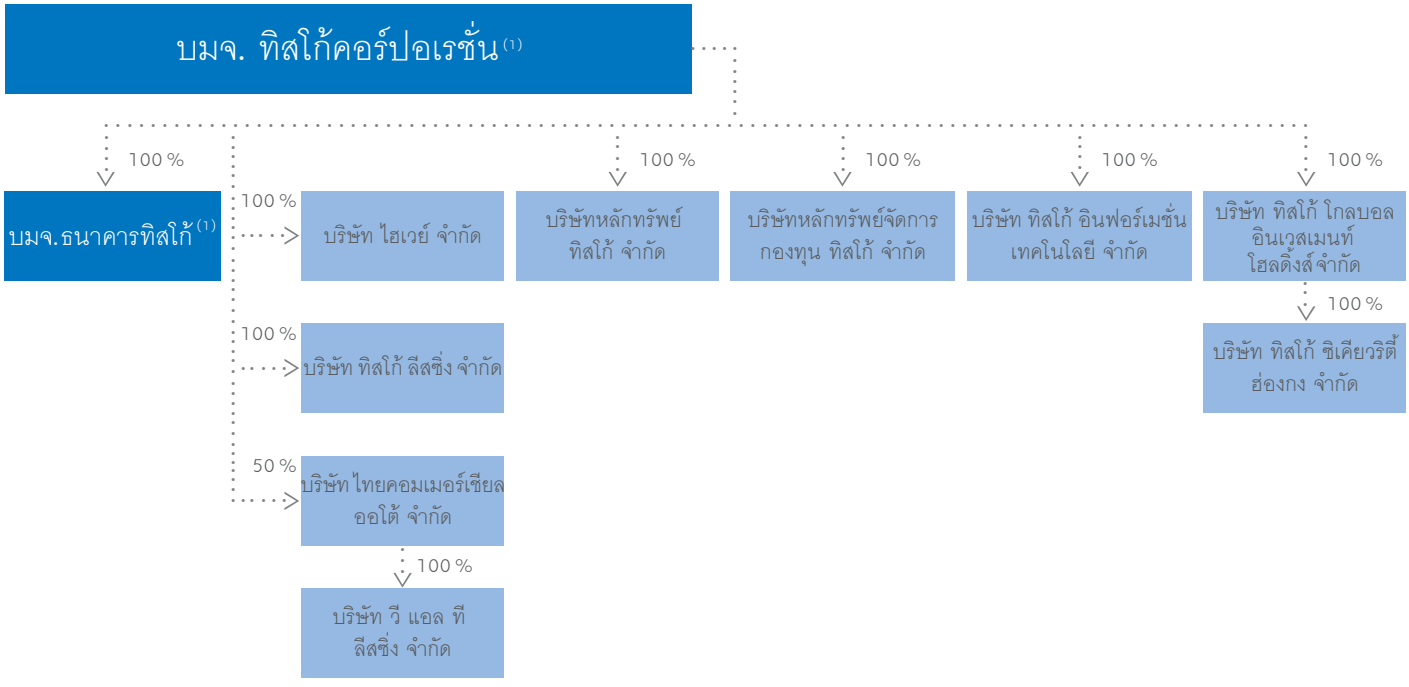
บริษัทย่อยมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในอัตราที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากผลประกอบการรวมทั้งภาวะการเงินและเศรษฐกิจ

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหุ้น	:	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด อาคารสถาบันวิทยาการตลาดทุน เลขที่ 2/7 หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2544 1111 โทรสาร 0 2937 7748
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6898 โทรสาร 0 2633 6818
ผู้สอบบัญชี	:	นายศุภชัย ปัญญาวัฒโน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930 บริษัท สำนักงานเอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด อาคารเลครัชดา ชั้น 33 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90
ที่ปรึกษาทางการเงิน (การปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง)	:	บริษัท แอดไวเซอรี่ พลัส จำกัด อาคารธนภูมิ ชั้น 10 1550 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0 2652 7858-64 โทรสาร 0 2652 7867

โครงการในอนาคต

ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการขอปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้การกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจมีประสิทธิภาพ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีดำริจะนำออกใช้ในปี พ.ศ. 2549 โดยบริษัท ทิสโก้ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (บมจ. ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ได้จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคาร และบมจ. ทิสโก้ คอร์ปอเรชั่น จะเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารและบริษัทย่อยอื่น ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างจะมีลักษณะดังต่อไปนี้



(1) สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จะโอนจากธนาคารทิสโก้มายังบมจ.ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น

ภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นใหม่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จะเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทลูก โดยบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจเดียวกันจะถูกถือหุ้นโดยตรงจาก บมจ. ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น ดังนั้นความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจ จะไม่มีผลกระทบโดยตรงกับธนาคาร เช่น หากผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มมีผลขาดทุน ผลขาดทุนดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบใด ๆ กับเงินกองทุนของธนาคาร จะถูกจำกัดเฉพาะอยู่ที่บริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์อันจะเป็นการปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินกับธนาคาร

นอกจากนี้การปรับโครงสร้างการถือหุ้นใหม่ ยังสอดคล้องกับแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจให้สถาบันการเงินสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน ในขณะที่ยังคงสามารถป้องกันความเสี่ยงต่าง ๆ จากการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มที่อาจกระทบต่อฐานะความมั่นคงของสถาบันการเงิน และเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวมได้

การปรับโครงสร้างการถือหุ้น บมจ. ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จะดำเนินการจัดทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (Tender offer) ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารทิสโก้ในสัดส่วนร้อยละ 100 โดยแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของ บมจ. ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น ทั้งนี้ ผู้ทำคำเสนอซื้อจะยกเลิกคำเสนอซื้อ หากเมื่อสิ้นสุดช่วงระยะเวลารับซื้อแล้วปรากฏว่าสัดส่วนของหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการทำการเสนอซื้อต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด

ความคืบหน้าการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นบริษัทโฮลดิ้ง

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้ยื่นขอปรับโครงสร้างการถือหุ้นอย่างเป็นทางการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากที่ธนาคารได้เข้าทำการปรึกษาในเบื้องต้นกับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบในการจัดตั้งบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง

เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้รับความเห็นชอบในเบื้องต้นเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2548 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 ครั้งที่ 1 มีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง การขายหุ้นในบริษัทย่อย และการนำหุ้นของบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2 มีมติอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่กำหนดให้นำหุ้นของบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) แต่เนื่องจากมติดังกล่าวยังไม่เป็นไปตามเกณฑ์การเพิกถอนหุ้นโดยสมัครใจ จึงให้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ดำเนินการเพิกถอนหุ้นตามเกณฑ์ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน ภายหลังจากที่บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2548 บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นแบบคำขออนุญาต แบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน สำหรับการเสนอขายหลักทรัพย์ พร้อมการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เพื่อการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และยื่นแบบคำขอและเอกสารประกอบคำขอให้รับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

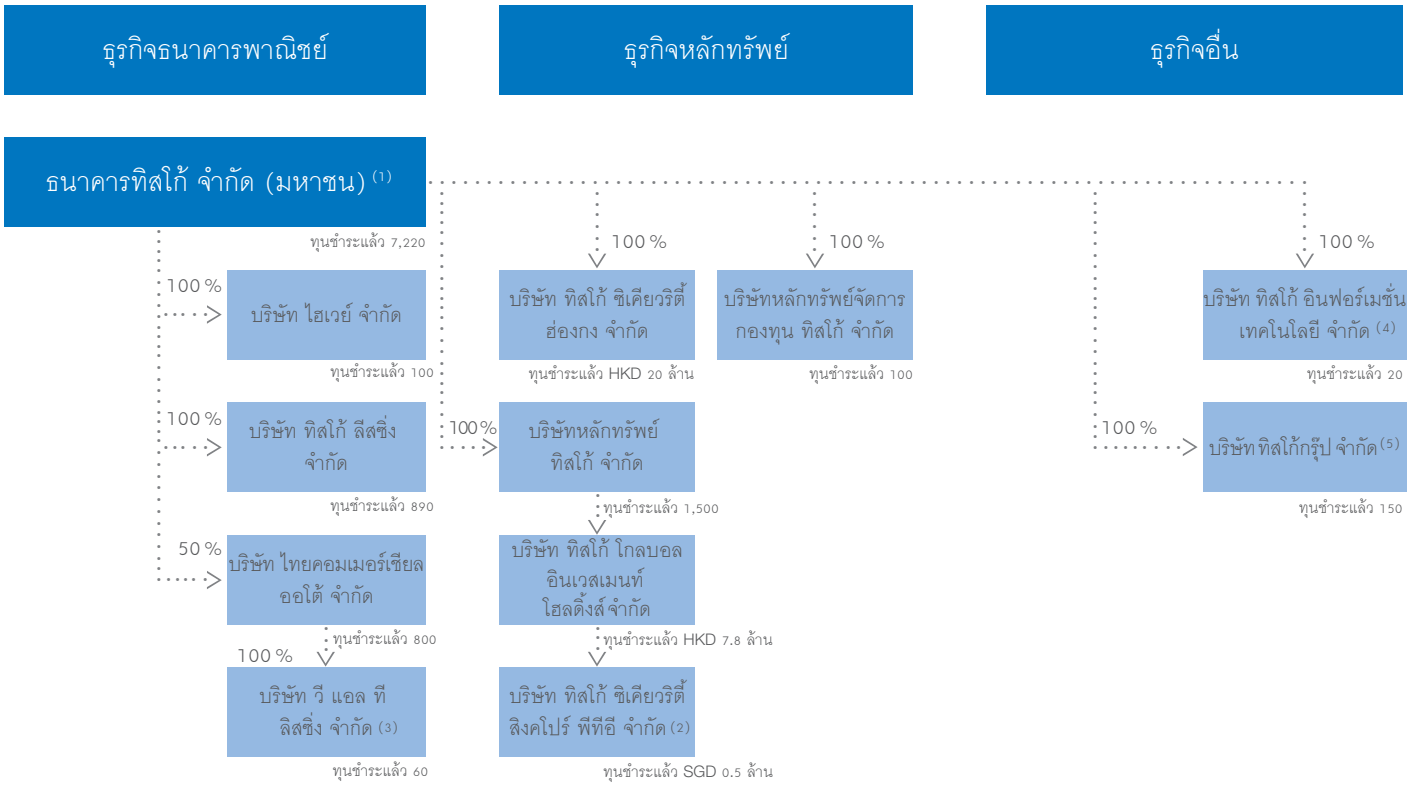
ขณะนี้อยู่ระหว่างรอการพิจารณาอนุมัติของธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

การประกอบธุรกิจของธนาคาร และบริษัทย่อย

การประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้สามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท



(1) เปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจจากธุรกิจเงินทุนเป็นธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548

(2) บริษัท ทิสโก้ ซิเคียวริตี้ สิงคโปร์ พีทีอี จำกัด เดิมชื่อ GIH & Co Pte. Ltd. อยู่ระหว่างขั้นตอนการปิดกิจการ

(3) บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด เดิมชื่อ บริษัท โฟล์คสวาเก้น ลีสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด

(4) บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี เดิมชื่อ บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด (เปลี่ยนชื่อ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2548) เป็นบริษัทสนับสนุนที่ให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่บริษัทในกลุ่มเป็นหลัก

(5) บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด เดิมชื่อบริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด เป็นบริษัทเงินทุนที่ธนาคารซื้อกิจการมาในปี 2544 ตามแผนยกระดับเป็นธนาคารจำกัด ขอบเขตธุรกิจ และได้ควบรวมกิจการกับธนาคารตามเงื่อนไขของกระทรวงการคลังในการให้ความเห็นชอบให้บริษัทดำเนินการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ โดยการโอนทรัพย์สินและหนี้สินทั้งหมดให้ธนาคารเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2547 จึงไม่มีการดำเนินธุรกรรมใด

นโยบายการบริหารของกลุ่มทิสโก้

ธนาคารใช้นโยบายการบริหารเป็นกลุ่ม โดยธนาคารเป็นผู้กำหนดนโยบายหลักในการจัดการ การบริหารความเสี่ยง การกำกับและควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อย และส่งผู้แทนไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยเกินกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดและมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ ในการทำแผนการดำเนินงานแต่ละปีมีการจัดทำแผนรวมของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมุ่งเน้นให้แผนธุรกิจรวมดังกล่าวมีความสอดคล้องและพัฒนาไปในทิศทางของกลยุทธ์หลักร่วมกันในระยะยาว และมีการใช้ทรัพยากรร่วมกันในสายงานสนับสนุนเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากธนาคาร ในบริษัทร่วม ธนาคารจะส่งผู้แทนไปเป็นกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

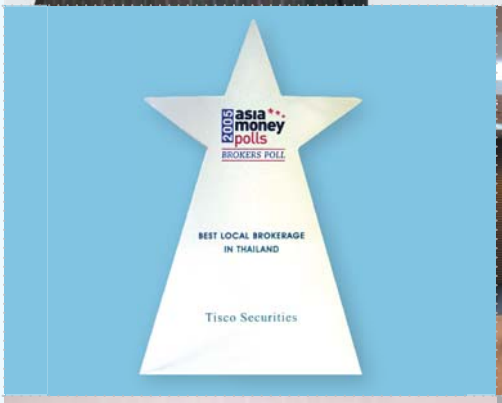
(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2546		ปี 2547		ปี 2548	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	2,785	60.5	3,057	56.8	3,505	65.6
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	417	9.1	518	9.6	739	13.8
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	202	4.4	168	3.1	145	2.7
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	110	2.4	115	2.1	125	2.3
บริษัทย่อยอื่น ๆ	51	1.1	56	1.0	54	1.0
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,565	77.5	3,913	72.7	4,567	85.4
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,211	26.3	1,083	20.1	1,464	27.4
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,354	51.2	2,830	52.6	3,103	58.0
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	263	5.7	175	3.2	(186)	(3.5)
รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3	0.1	–	–	–	–
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและ						
หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,088	45.4	2,656	49.3	3,289	61.5
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย						
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,102	24.0	1,214	22.5	644	12.0
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	792	17.3	1,107	20.6	924	17.3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	411	8.9	229	4.2	271	5.1
บริษัทย่อยอื่น ๆ	208	4.5	180	3.3	218	4.1
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	2,513	54.6	2,729	50.7	2,057	38.5
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ						
และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้						
และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	4,601	100.0	5,385	100.0	5,347	100.0

หมายเหตุ: ข้อมูลของปี 2546 ได้ปรับปรุงใหม่ให้เป็นไปตามรูปแบบงบการเงินของธนาคารเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ

Best Asset Management

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัล Best Asset Management Company ประเภท General Fixed Income Fund จาก SET Awards 2005 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



Best Local Brokerage in Thailand

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ได้รับการโหวตให้เป็นโบรกเกอร์ยอดเยี่ยมแห่งปีติดต่อกัน เป็นปีที่ 2 จาก Asiamoney Brokers' Poll

ลักษณะบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่มหลักคือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีบริการหลักประกอบด้วย (1) บริการพาณิชย์ธนกิจ (2) บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (3) บริการรับฝากเงิน (4) การบริหารเงินและการลงทุน และ (5) บริการบริหารสินทรัพย์ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย และสาขาของธนาคารอีก 14 แห่ง ในทุกภูมิภาค คือ ภาคเหนือ ได้แก่ จังหวัดเชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้แก่ จังหวัดนครราชสีมา ขอนแก่น อุดรธานี และอุบลราชธานี ภาคตะวันออก ได้แก่ จังหวัดชลบุรี และจันทบุรี ภาคกลาง ได้แก่ จังหวัดราชบุรี และสระบุรี ภาคใต้ ได้แก่ จังหวัดภูเก็ต สงขลา และสุราษฎร์ธานี

กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และการจัดการกองทุน โดยมีบริการหลักประกอบด้วย (1) บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (2) บริการวาณิชธนกิจ (3) การค้าหลักทรัพย์ และ (4) บริการจัดการกองทุน กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ของบริษัทย่อย และสาขาของบริษัทย่อยอีก 5 แห่ง ในกรุงเทพฯ (เอ็มโพเรี่ยม) เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี นอกจากนี้ยังให้บริการในต่างประเทศผ่านบริษัทย่อยในประเทศฮ่องกงอีกด้วย

ธนาคารได้ปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Customer Centric) โดยแบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็น 4 กลุ่ม ดังนี้

1) กลุ่มลูกค้าสถาบัน รับผิดชอบในการดูแลลูกค้าสถาบัน โดยผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการธนาคาร การบริหารจัดการด้านการเงิน บริการด้านสินเชื่อธุรกิจ บริการให้คำปรึกษาทางด้านการเงิน และเก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์
2) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ เป็นการให้บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารให้บริการสินเชื่อหลากหลายประเภท ได้แก่ สินเชื่อโครงการ สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น สินเชื่อระยะยาว สินเชื่อลีสซิ่งและเช่าซื้ออุปกรณ์ เครื่องจักร รถยนต์ รถกระบะ และยานพาหนะอื่นๆ สินเชื่อเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ถาวร และเพื่อการชำระหนี้ นอกจากนี้ยังให้บริการการเงินอื่นๆ ประกอบด้วย บริการด้านเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน ฯลฯ
3) กลุ่มลูกค้าธนบดี เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ธนาคารให้บริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อสนองความต้องการแก่ลูกค้า
4) กลุ่มลูกค้าบุคคล รับผิดชอบในการให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยให้บริการผ่านทางสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคาร 14 แห่งทั่วประเทศ ในด้านบริการรับฝากเงินทั้งระยะสั้นและระยะยาว ได้แก่ บัญชีกระแสรายวัน บัญชีออมทรัพย์ บัญชีฝากประจำและบัตรเงินฝาก และให้บริการด้านสินเชื่อ เช่น สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อจักรยานยนต์ สินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค

ลักษณะบริการ

กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

รายละเอียดบริการของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เป็นดังนี้

1. บริการพาณิชย์ธนกิจ

บริการพาณิชย์ธนกิจเป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจ (Corporate Client) ขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ โดยบริการหลักเป็นการให้สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่าง ๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้ำประกัน อาวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ ฯลฯ โดยแบ่งประเภทของบริการออกตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ได้ดังต่อไปนี้

สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน

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

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว เป็นสินเชื่อที่ให้แก่โครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการที่เป็นฐานรายได้ของลูกค้าและสามารถตรวจสอบความคืบหน้าของโครงการได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดการชำระคืนเงินไว้ชัดเจน ให้สอดคล้องกับกำหนดเวลาและความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตในรูปแบบต่าง ๆ ทุกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมูลขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น

สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น

นอกจากสินเชื่อ 2 ประเภทดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ที่มีวัตถุประสงค์หรือลักษณะการกู้ยืมแบบอื่น เช่น สินเชื่อ ที่มีหลักประกันเป็นเงินฝากหรือสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะสั้นถึงปานกลาง ที่มีสินทรัพย์สภาพคล่อง (Marketable Asset) เป็นหลักประกัน และสินเชื่อเพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะปานกลางถึงระยะยาว ที่มีสินทรัพย์ที่ผู้กู้ซื้อเพื่อการลงทุนเป็นหลักประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์ หรือสินทรัพย์อื่น โดยมีเงื่อนไขที่เหมาะสมและกำหนดการชำระคืนตามความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์นั้น (Operating Asset)

บริการออกหนังสือค้ำประกันและอาวัลตั๋วเงิน

ธนาคารให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอาวัลตั๋วเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่าง ๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่าง ๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่น ๆ ด้านเงินกู้

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

บริการเก็บรักษาทรัพย์สิน

ธุรกิจการให้บริการเก็บรักษาทรัพย์สิน ประกอบด้วย การเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ การดำเนินการรับส่งหุ้นและจ่าย–รับเงินในรายการที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ และการติดตามสิทธิประโยชน์ในทรัพย์สินที่ดูแลให้ลูกค้า อันได้แก่ ผู้ลงทุน กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อธุรกิจ 12,704.69 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 19.9 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.3 จาก 10,924.18 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตราการ
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
สินเชื่อธุรกิจ	10,924.18	19.6	12,704.69	19.9	16.3
การผลิตและการพาณิชย์	5,525.07	9.9	6,779.39	10.6	22.7
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,500.24	6.3	4,148.82	6.5	18.5
สาธารณูปโภคและการบริการ	1,744.45	3.1	1,655.62	2.6	(5.1)
สินเชื่อธุรกิจอื่น ๆ	154.43	0.3	120.86	0.2	(21.7)
สินเชื่อรายย่อย	40,971.27	73.5	47,248.89	73.9	15.3
สินเชื่อเช่าซื้อ	38,573.79	69.2	45,074.07	70.5	16.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	2,397.48	4.3	2,174.82	3.4	(9.3)
อื่น ๆ	3,864.39	6.9	3,994.84	6.2	3.4
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	55,759.84	100.0	63,948.41	100.0	14.7

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารมานาน และกลุ่มลูกค้าใหม่จากภาคธุรกิจสำคัญที่ช่วยในการผลักดันเศรษฐกิจของประเทศ และได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ เช่น การลงทุน อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับยานยนต์/ชิ้นส่วน การเกษตรและการแปรรูปอาหาร การขนส่งและระบบลอจิสติกส์ และอุตสาหกรรมปิโตรเคมี เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังให้ความสำคัญกับสาธารณูปโภคพื้นฐาน เช่น พลังงาน อสังหาริมทรัพย์ การก่อสร้างและวัสดุก่อสร้าง และสาธารณูปโภคที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ธนาคารมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่าง ๆ เช่น สื่อสิ่งพิมพ์ อินเตอร์เน็ต เป็นต้น

2. บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคหรือเพื่อประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

สินเชื่อเช่าซื้อ

สินเชื่อเช่าซื้อ เป็นการให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคารกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่า ๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคารยังคงมีกรรมสิทธิ์ ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ถึง 6 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพ่วง เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องล้างรูปและอัดขยายภาพ เป็นต้น

สินเชื่อเช่าซื้อเป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มทิสโก้ที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 16.9 จาก 38,573.79 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เป็น 45,074.07 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 (ล้านบาท)	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
รถยนต์	36,521.11	42,511.20	16.4
จักรยานยนต์	2,052.68	2,562.86	24.9
รวม	38,573.79	45,074.07	16.9

ธนาคารมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาดโดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคตามความต้องการของตลาด โดยมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) ที่ยอมรับได้ สินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มหลัก คือ สินเชื่อเพื่อการเคหะและสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค

สินเชื่อเพื่อการเคหะ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัย รวมถึงสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักค้ำประกัน ซึ่งสินเชื่อเพื่อการเคหะมีอายุตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของการกู้

สินเชื่อเพื่อการเคหะลดลงร้อยละ 9.3 จาก 2,397.48 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เป็น 2,174.82 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ สินเชื่อค่าเบี้ยประกันภัย และสินเชื่อสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยอายุของเงินให้สินเชื่ออยู่ระหว่าง 6-30 เดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของลักษณะการใช้เงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จาก 3,864.39 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เป็น 3,994.84 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตรา
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	การเติบโต (ร้อยละ)
สินเชื่อเช่าซื้อ	38,573.79	86.0	45,074.07	88.0	16.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	2,397.48	5.4	2,174.82	4.2	(9.3)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	3,864.39	8.6	3,994.84	7.8	3.4
รวม	44,835.66	100.0	51,243.72	100.0	14.3

บริการประกัน (Bancassurance)

ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ในเดือนตุลาคม 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันครอบคลุมการประกันประเภทต่างๆ ได้แก่ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ ประกันสินเชื่อ ประกันรถยนต์ ประกันอัคคีภัย และประกันภัยเบ็ดเตล็ด อาทิ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันการเดินทาง ประกันภัยโรคมะเร็ง เป็นต้น

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีทีมงานขายดำเนินการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย และสาขาจำนวน 14 แห่งของธนาคาร ทำให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกภูมิภาค โดยธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ดำเนินการโดย ธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด และบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อย คือ บริษัท ไฮเวย์ จำกัด ในการให้สินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารมีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ธนาคารเน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้อย่างเพียงพอ

3. บริการรับฝากเงิน

ภายหลังจากปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ และเริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 เป็นต้นมา ธนาคารได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกแคชเชียร์เช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่งจากเดิมที่ให้บริการเงินออมเฉพาะที่สำนักงานใหญ่เท่านั้น ในปัจจุบันธนาคารมีนโยบายที่จะขยายฐานเงินฝากของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ เนื่องจากมีต้นทุนการดำเนินงานโดยเฉลี่ยที่ต่ำกว่า

ตารางแสดงโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินฝาก	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,133.87	1,294.34
ออมทรัพย์	259.87	259.87
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	14,255.52	14,255.52
บัตรเงินฝาก	18,801.54	18,801.53
รวม	34,450.80	34,611.26

4. การบริหารเงินและการลงทุน

ธนาคารมีหน่วยงานการบริหารเงินทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว ซึ่งในปี 2548 มีอัตราผลตอบแทนสูงขึ้น ทำให้รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยของธนาคารเพิ่มขึ้นตามลำดับ นอกจากนี้ธนาคารยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคารจะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและส่วนต่างของราคา

มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เท่ากับ 5,205.37 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.1 จาก 5,212.17 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

5. บริการบริหารสินทรัพย์

งานบริหารสินทรัพย์ เริ่มจากการที่ธนาคารได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้บริหารสินทรัพย์ที่มีปัญหาจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ซึ่งสัญญาของโครงการนี้จะสิ้นสุดในปี 2549 ดังนั้นธุรกิจนี้จึงเป็นโครงการเฉพาะกิจ ซึ่งจะเลิกดำเนินการหรือ ลดขนาดของธุรกิจลงเมื่อครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญา พนักงานส่วนใหญ่ในสายธุรกิจนี้เป็นพนักงานที่มีระยะเวลาการจ้างงานแน่นอน (Contract Staff) ตามระยะเวลาของโครงการเฉพาะกิจนี้ ทั้งนี้ธนาคารอาจว่าจ้างพนักงานในกลุ่มนี้ต่อไปเพื่อการขยายธุรกิจของธนาคารในอนาคต

กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

1. บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (“บล. ทิสโก้”) ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสำนักสาขาจำนวน 5 แห่ง ในจังหวัด กรุงเทพฯ (เอ็มโพเรี่ยม) เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี เพื่อให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่นักลงทุนสถาบันและนักลงทุนทั่วไปทั้งในและต่างประเทศ โดยผ่านช่องทางการซื้อขายผ่านระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีเจ้าหน้าที่การตลาดดูแล และระบบอินเตอร์เน็ต (Internet) โดยมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ คำนึงถึงความพึงพอใจ สูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในจรรยาบรรณ ความโปร่งใสถูกต้องเป็นสำคัญ นอกจากนี้ยังมี บริษัท ทิสโก้ ซิเคียวริตี้ ฮ่องกง จำกัดเป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทจดทะเบียนและ ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน ครอบคลุมพื้นที่ทั้งหมด 11 ประเทศ ได้แก่ ฮ่องกง ไทย จีน ไต้หวัน สิงคโปร์ มาเลเซีย อินโดนีเซีย เกาหลี ญี่ปุ่น ฟิลิปปินส์ และสหรัฐอเมริกา

บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในปี 2548 เท่ากับร้อยละ 2.98 ลดลง จากร้อยละ 3.52 ในปีก่อนหน้า ตามมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ลดลงอย่างไรก็ตามบริษัทใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขายตลอดจนการพัฒนาด้านผลงานวิจัยให้มีคุณภาพสูงจนเป็นที่ยอมรับจากนักลงทุนโดยทั่วไป บล. ทิสโก้ ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยระบบเงินสดเท่านั้นไม่มีการให้บริการด้านบัญชีมาร์จิ้น ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจโดยการส่งคำสั่งซื้อส่วนใหญ่ผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาดในขณะที่ช่องทางอินเตอร์เน็ตมีการขยายตัวของธุรกรรมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ ของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ของ บล. ทิสโก้ จำกัด	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามประเภทลูกค้า			
– ลูกค้าสถาบัน	134,903	180,229	134,424
– ลูกค้าบุคคล	180,535	175,315	106,076
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามประเภทสัญชาติลูกค้า			
– ลูกค้าในประเทศ	224,986	254,127	168,583
– ลูกค้าต่างประเทศ	90,452	101,417	71,918
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามลักษณะการซื้อขาย			
– ลูกค้าประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account)	315,438	355,544	240,501
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet	30,247	33,734	30,622
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด	285,191	321,810	209,879
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท [1] (ร้อยละ)	3.36	3.52	2.98
อันดับส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท [1]	7	7	12

[1] รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

2. บริการวาณิชธนกิจ

บล. ทิสโก้ จำกัด ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยมีทีมงานมืออาชีพซึ่งมีประสบการณ์ความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมที่หลากหลาย รวมทั้งมีความรู้ด้านตลาดเงินตลาดทุน ทั้งในและต่างประเทศที่จะให้บริการทั้งด้านการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษา การเงิน การควบรวมกิจการ การปรับปรุงโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ และการประเมินมูลค่ากิจการ เป็นต้น

ในปี 2548 นอกจากการทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) และการให้คำปรึกษาแก่ American Standard Inc. ในการทำคำเสนอซื้อหุ้น และเพิกถอนหุ้นของบริษัท เครื่องสุขภัณฑ์อเมริกันสแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ออกจากตลาดหลัก ทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว บล. ทิสโก้ยังให้คำปรึกษาแก่บริษัท เอ็ม เอฟ อี ซี จำกัด (มหาชน) ในการเข้าซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท โมเดอร์นฟอร์ม อินทิเกรชั่น เซอร์วิสเซส จำกัด และยังให้บริการการประเมินราคากิจการและการเป็นที่ปรึกษาทางการ เงินให้แก่บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัท ไทยออยล์เพาเวอร์ จำกัด แก่บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) รวมไปถึงให้คำปรึกษาแก่บริษัท เงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญ ของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ปัจจุบัน บล. ทิสโก้ อยู่ระหว่างการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่ บริษัท สหไทยสตีลไพพ์ จำกัด (มหาชน) เพื่อให้คำปรึกษาในการกระจายหุ้นต่อประชาชนและนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3. การค้าหลักทรัพย์

บล. ทิสโก้ ประกอบธุรกรรมค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำไรจากส่วนต่างของราคา อย่างไรก็ตามธุรกรรมค้าหลักทรัพย์มีสัดส่วนของธุรกิจที่ไม่สูงนักเนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะเน้นการลงทุนในระยะยาวมากกว่า ทั้งนี้การค้าหลักทรัพย์จะมีธุรกรรมเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวยและมีโอกาสในการทำกำไรในช่วงสั้น โดยบริษัทยังคงยึดหลักการซื้อขาย เฉพาะหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลการดำเนินงานและปัจจัยพื้นฐานที่ดี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการตลาด

4. บริการจัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (“บลจ. ทิสโก้”) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งออกโดยกระทรวงการคลัง โดยมีรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการดังต่อไปนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บลจ. ทิสโก้ ให้บริการด้านการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแก่บริษัท และนิติบุคคลต่าง ๆ รวมถึงการให้คำปรึกษาในการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน บริการด้านทะเบียนสมาชิก และการให้คำปรึกษาที่เกี่ยวข้องแก่คณะกรรมการกองทุนและสมาชิกกองทุน ทั้งนี้การจัดการลงทุนจะครอบคลุมการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นพันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน ภายใต้ความเห็นชอบของคณะกรรมการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 59 กองทุน โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 1,671 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 300,262 ราย มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 50,871.16 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.71 อยู่ในอันดับที่ 2 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
กองทุนเดี่ยว	9,766	10,024	11,172
กองทุนร่วมทุน	13,630	15,475	17,989
กองทุนรัฐวิสาหกิจ	14,410	16,972	21,710
รวม	37,806	42,471	50,871

กองทุนส่วนบุคคล

บลจ. ทิสโก้ ให้บริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดา คณะบุคคลและนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะครอบคลุมการจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าและมีการจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 118 กองทุน มีขนาดมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 20,843.48 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.62 อยู่ในอันดับที่ 2 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ แบ่งตามประเภทของผู้ลงทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนส่วนบุคคล	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
นิติบุคคล	13,044	16,940	18,111
บุคคลธรรมดา	718	1,518	2,732
รวม	13,762	18,458	20,843

กองทุนรวม

บลจ. ทิสโก้ให้บริการจัดการกองทุนรวมโดยเสนอขายหน่วยลงทุนต่อนักลงทุนรายย่อยทั่วไปโดยพิจารณาความต้องการของผู้ลงทุน บลจ. ทิสโก้ เน้นวิธีการจัดการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการศึกษา และวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการลงทุน และรายงานสภาพตลาดการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 27 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 10,395.14 ล้านบาท โดยรายละเอียด ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนรวม	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
กองทุนเปิด	4,584	6,362	10,132
กองทุนปิด	308	413	263
รวม	4,892	6,775	10,395

บลจ. ทิสโก้ นำเสนอการขายต่อลูกค้าโดยตรงในทุกธุรกิจ แต่ในธุรกิจกองทุนรวม บลจ. ทิสโก้ เพิ่มเติมช่องทางในการจัดจำหน่ายโดยอาจดำเนินการผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เช่น ธนาคาร บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน

ธุรกิจหลักทรัพย์อื่น

ธุรกิจหลักทรัพย์อื่น ประกอบด้วย ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกิจการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และธุรกิจการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและซื้อคืนหน่วยลงทุน

บล. ทิสโก้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ทั้งในฐานะคู่สัญญา (Principal basis) และในฐานะตัวแทน (Agency basis) ตั้งแต่วันที่ 22 กรกฎาคม 2542 ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์มีเครือข่ายลูกค้าทั้งในส่วนผู้ยืมและผู้ให้ยืมทั้งในกลุ่มนักลงทุนประเภทสถาบันและรายย่อยซึ่งรวมถึงกลุ่มประกันภัยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญ กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคลและประชาชน ธุรกิจนี้เป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุน และป้องกันความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการการส่งมอบหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ บล. ทิสโก้ให้บริการ เป็นนายทะเบียนสำหรับตราสารหนี้ทั้งหุ้นกู้ของบริษัทเอกชนและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ โดยบริการดังกล่าวครอบคลุมถึงการจัดเตรียมทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์ การทำทะเบียนการโอน การจำนำและการอายัด การคำนวณดอกเบี้ยและภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น โดยในปี 2548 บล. ทิสโก้ ได้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ให้บริษัทเป็นจำนวนทั้งสิ้น 9 หลักทรัพย์

นอกจากนี้ บล. ทิสโก้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม 2545

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ลักษณะตลาด

เงินฝาก

ในปี 2547 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวประมาณร้อยละ 4.5 โดยในช่วงต้นปีธนาคารพาณิชย์หลายแห่งได้ไถ่ถอนตราสารหนี้กึ่งทุน (SLIPS/CAPS) ทำให้เงินฝากไหลเข้ามารวมทั้งสิ้นกว่า 9 หมื่นล้านบาท

สำหรับ ปี 2548 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวประมาณร้อยละ 8.5 จากสิ้นปีที่ผ่านมา เนื่องจากปัจจัยอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น พิจารณาได้จากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ในช่วงไตรมาสที่สองเป็นต้นมา โดย ณ สิ้นปี 2548 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.4 จากร้อยละ 1.0 ณ สิ้นปี 2547

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

หน่วย : ร้อยละต่อปี

	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) [1]	5.625	5.625	6.550
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน [1]	1.00	1.00	2.40

[1] อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย ณ สิ้นระยะเวลาของธนาคารขนาดใหญ่ 5 แห่ง คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เงินให้สินเชื่อ

ปริมาณเงินให้สินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 8.1 ในปี 2547 เมื่อเทียบกับปี 2546 โดยเพิ่มขึ้นจาก 4.7 ล้านล้านบาท เป็น 5.1 ล้านล้านบาท อันเป็นผลมาจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจโดยรวมในปี 2547 ในอัตราร้อยละ 6.2

ปี 2548 ปริมาณสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่ผ่านมา คิดเป็นร้อยละ 7.1 ทั้งนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น ส่งผลให้เกิดแรงจูงใจในการออมเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์มีความระมัดระวังในเรื่องหนี้เสียมากขึ้น

ปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของภาคธนาคารพาณิชย์มีการปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2548 มีสัดส่วนร้อยละ 8.3 ของปริมาณเงินให้สินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 10.9 ณ สิ้นปี 2547 และร้อยละ 12.9 ณ สิ้นปี 2546 ทั้งนี้ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลงในปี 2548 ส่วนใหญ่เป็นการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัท อุตสาหกรรมปิโตรเคมีกัลไทย จำกัด (มหาชน) หรือ ทีพีไอ

ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ จะมีการเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2542 โดยในปี 2547 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 17.4 จาก 533,176 คัน ในปี 2546 เป็น 626,026 คัน ในปี 2547 และขยายตัวต่อเนื่องในปี 2548 ที่ร้อยละ 12.4 เป็น 703,405 คัน ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ในปี 2548 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 26.8 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 73.2

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2542–ปี 2548

หน่วย : คัน	ปี 2542	ปี 2543	ปี 2544	ปี 2545	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
รถยนต์นั่ง	66,858	83,106	104,502	126,353	179,005	209,110	188,211
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	151,472	179,083	192,550	283,009	354,171	416,916	515,194
รวม	218,330	262,189	297,052	409,362	533,176	626,026	703,405

ที่มา : สถาบันยานยนต์

สัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถของธนาคารและบริษัทย่อยเทียบกับยอดขายรถทั้งหมดในประเทศไทย ในปี 2548 เท่ากับร้อยละ 7.0 ลดลงจากปี 2547 ที่ร้อยละ 7.3 อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงเป็นหนึ่งในผู้นำตลาดสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งจัดอยู่หนึ่งในสามอันดับแรกของตลาด แนวโน้มในปี 2549 ธนาคารคาดว่าปริมาณรถยนต์และสินเชื่อเช่าซื้อจะยังคงขยายตัวต่อไปตามการขยายตัวของเศรษฐกิจ แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นก็ตาม

สภาพการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขันของตลาดสินเชื่อโดยรวมในปี 2548 ยังคงมีความรุนแรง โดยมีการแข่งขันกันในด้านราคา คู่แข่งส่วนใหญ่เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินทุน อย่างไรก็ตาม ภาวะการแข่งขันได้ลดความรุนแรงลงจากปี 2547 เนื่องจากการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และภาวะอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น ซึ่งยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในการขยายตัวของตลาดสินเชื่อ

ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงโดยมุ่งการปรับโครงสร้างหนี้ และเตรียมพร้อมที่จะรองรับตลาดที่คาดว่าจะขยายตัวในปีต่อไป โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และจะขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 36 ปี ระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และการให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

สภาพการแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อ สามารถแบ่งกลุ่มคู่แข่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ (1) กลุ่มบริษัทลีสซิ่งและสถาบันการเงินต่างๆ (2) กลุ่มบริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ รวมจำนวนคู่แข่งทั้งสิ้นประมาณ 20 ราย การเช่าซื้อรถยนต์มีการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยคู่แข่งใช้กลยุทธ์ด้านราคาที่เน้นการลดดอกเบี้ยเช่าซื้อเพื่อดึงดูดลูกค้าเป็นหลัก ในส่วนของธนาคารและบริษัทย่อย ได้มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดีมีคุณภาพและมีประสิทธิภาพสูง และการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขาย (Dealer) และผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยจะลดดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า

ถึงแม้ว่าการแข่งขันของธุรกิจมีความรุนแรงยิ่งขึ้น เนื่องจากมีคู่แข่งเพิ่มขึ้นจากกลุ่มธนาคารภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2547 ซึ่งอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเช่าซื้อได้ ธนาคารคาดว่าจำนวนคู่แข่งขันจะไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อผ่านบริษัทในเครืออยู่แล้ว ทั้งนี้ ด้วยประสบการณ์ที่ยาวนานของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบกับการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขาย ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิผล และความชำนาญในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถรักษาความเป็นผู้นำหนึ่งในสามอันดับแรกของธุรกิจเช่าซื้อได้ต่อไป

ธุรกิจหลักทรัพย์

ลักษณะตลาด

ในปี 2548 ดัชนีราคาหุ้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีการปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย โดยดัชนีราคาหุ้นเพิ่มขึ้นจาก 668.10 จุด ณ สิ้นปี 2547 เป็น 713.73 จุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลงจาก 20,507.75 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 เป็น 16,454.04 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ทั้งนี้เนื่องจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่มีต่อตลาดทุนของประเทศไทย ทั้งราคาน้ำมันที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง แรงกดดันจากภาวะเงินเฟ้อ เหตุการณ์ความไม่สงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ การแพร่ระบาดของไข้หวัดนก และผลกระทบจากการเกิดเหตุการณ์ธรณีพิบัติคลื่นยักษ์สึนามิ (Tsunami) ซึ่งส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ

ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
ดัชนีราคาหุ้น (จุด)	772.15	668.10	713.73
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด	4,789,857	4,521,894	5,105,113
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์	4,670,281	5,024,399	4,031,241
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน	18,908	20,508	16,454
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	1.81	2.75	3.37
อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	13.65	9.40	9.40
จำนวนบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	407	439	468

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สำหรับสภาวะตลาดของบริการจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 771,150 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 59.0 จากสิ้นปี 2547 ในขณะที่กองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 142,547 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 6.3 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 345,896 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 13.2 รายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 2547 และ 2548 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

กองทุน	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
กองทุนรวม	438,344	484,993	771,150
กองทุนส่วนบุคคล	121,290	134,091	142,547
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	287,329	305,462	345,896

ที่มา : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

สภาพการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ถึง 40 บริษัท ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อรักษาและขยายส่วนแบ่งตลาด โดยจะเห็นได้ว่า ส่วนแบ่งตลาดมีการกระจายตัวมากขึ้นในแต่ละปี เนื่องจากมีคู่แข่งรายใหม่เข้ามาในตลาดอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม การแข่งขันในด้านราคาถูกจำกัดด้วยอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำที่กำหนดโดยทางการ ดังนั้นการแข่งขันจึงเน้นที่รูปแบบและคุณภาพของการให้บริการ ทั้งนี้ บริษัทเน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้น

นอกจากนี้ บริษัทเอกชนให้ความสนใจในการระดมทุนในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นในปี 2548 เนื่องจากมาตรการการจูงใจลดภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับบริษัทที่เข้าจดทะเบียน และความสนใจของนักลงทุนในการซื้อหุ้นที่เสนอขายต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering - IPO) ทั้งนี้ ในปี 2548 มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งสิ้น 29 บริษัท

สำหรับบริการจัดการกองทุน ในปัจจุบันมีจำนวนคู่แข่งขันที่อยู่ในธุรกิจจัดการกองทุนทั้งหมด 31 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย อย่างไรก็ตาม บลจ. ทิสโก้ มีประสบการณ์และศักยภาพในการแข่งขัน เนื่องจาก บลจ. ทิสโก้ ดำเนินธุรกิจภายใต้ปรัชญาหลักของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งมุ่งเน้นการสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า ดังนั้นกลยุทธ์หลักของ บลจ. ทิสโก้ จึงเป็นการสร้างผลตอบแทนสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม ภายใต้การกำกับดูแลที่ดี

Best Employers in Thailand

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัทในเครือธนาคารทิสโก้ ได้รับรางวัล Best Employers in Thailand ประจำปี 2548 จัดโดย Hewitt Associates และยังได้รับรางวัล Highly Commended Best Employers in Asia อีกด้วย

การพัฒนาทรัพยากรบุคคลและองค์กร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล ใช้ปฏิบัติครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพและความต่อเนื่องของการบริหารงานบุคคลกลาง เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการประเมินผล การบริหารข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานฯลฯ ในขณะเดียวกันธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสาย สามารถดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัท

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ในปี 2548 ธนาคารได้ดำเนินการด้านการพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. การฝึกอบรมพนักงาน

ในการปรับเปลี่ยนองค์กรจากบริษัทเงินทุนเป็นธนาคารพาณิชย์ ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเตรียมความพร้อมของบุคลากรเป็นอย่างยิ่ง โดยได้จัดโปรแกรมฝึกอบรมพนักงานทั้งในด้านความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ตั้งแต่กลางปี 2547 ต่อเนื่องถึงปี 2548 แบ่งการอบรมออกเป็น 3 ระดับ ได้แก่

การฝึกอบรมระบบปฏิบัติการ

พนักงานที่เกี่ยวข้องกับระบบปฏิบัติการธนาคาร (Core Banking) จะได้รับการฝึกอบรมเต็มเวลาอย่างต่อเนื่องเป็นเวลากว่า 6 เดือน เพื่อพัฒนาทักษะให้สามารถปฏิบัติงานได้ตั้งแต่วันแรกของการเปิดให้บริการธนาคาร ประกอบไปด้วยระบบต่าง ๆ ทั้งระบบการเปิดบัญชีเงินฝากประเภทต่าง ๆ ระบบรับ-จ่ายเงินสด เช็ค การโอนเงิน รวมถึงระบบการบริการงานสาขาทั่วประเทศ และการใช้โปรแกรม Lotus Notes ซึ่งเป็นช่องทางการสื่อสารทางอิเล็กโทรนิกส์ขององค์กรด้วย

การฝึกอบรมความรู้พื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์

พนักงานของธนาคารทุกคน ได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ รวมถึงกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่ธนาคารต้องปฏิบัติ โดยมีวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทย มาเป็นผู้ให้ความรู้และตอบข้อซักถามต่าง ๆ หัวข้อที่พนักงานของธนาคารได้เข้าอบรม ได้แก่ ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ กฎหมายสำหรับนักการธนาคาร และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งแนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน โดยวิทยากรจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

การฝึกอบรมเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการธนาคาร

เนื่องจากผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารแตกต่างจากผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทเงินทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝากจึงจำเป็นที่พนักงานจะต้องรู้และเข้าใจถึงลักษณะสำคัญ ๆ ของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงขอบเขตการให้บริการทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงวิธีการให้บริการสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการแต่ละประเภท อันจะช่วยให้พนักงานได้เตรียมความพร้อมที่จะรองรับต่อการปรับเปลี่ยนทั้งในแง่ของการปฏิบัติงาน และเสนอบริการของธนาคารกับบุคคลภายนอกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การทำแผนที่เส้นทางการฝึกอบรมและพัฒนา (Training Road Map)

ธนาคารได้จัดทำ Training Road Map เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานในแต่ละหน้าที่รับผิดชอบได้ตามมาตรฐานที่กำหนด โดยเริ่มต้นที่หน่วยงานด้านการตลาดก่อน

เป็นลำดับแรก เนื่องจากการพัฒนามาตรฐาน ความรู้และทักษะต่าง ๆ ของพนักงานในกลุ่มนี้ จะช่วยให้การดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันกันสูงทำได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และสามารถรักษาพนักงานที่มีศักยภาพไว้กับองค์กรได้ต่อไป

3. ระบบการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงาน

ธนาคารได้พัฒนาระบบการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานตั้งแต่ปี 2547 ในทุกตำแหน่งงานที่สำคัญ ซึ่งได้เอื้อประโยชน์ในการบริหารบุคลากรในปี 2548 ทั้งในด้านการโยกย้าย การเลื่อนตำแหน่ง การอบรมและพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพอย่างต่อเนื่องแบบมีเป้าประสงค์ ธนาคารได้สานต่อระบบดังกล่าวด้วยการทบทวนและปรับปรุงแผนพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพให้มีความเข้มข้นขึ้น เพื่อให้สามารถรองรับกับการขยายธุรกิจของธนาคารต่อไปได้อย่างเป็นรูปธรรม

4. การพัฒนาพนักงานผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee Development Program)

ธนาคารได้คัดเลือกกลุ่มพนักงานรุ่นใหม่ที่มีศักยภาพให้เข้าร่วมโครงการพัฒนาพนักงานผู้บริหารฝึกหัด โดยมีโปรแกรมการอบรมอย่างเข้มข้น เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เพื่อพัฒนาให้เป็นกำลังสำคัญขององค์กรในอนาคต ผู้เข้าร่วมในโครงการนี้จะได้รับความรู้ในด้านธุรกิจการธนาคาร หลักทรัพย์และการจัดการกองทุน รวมถึงการบริหารสินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง ความรู้ด้านกฎหมาย และโครงสร้างการควบคุมจัดการตามหลักธรรมาภิบาล

5. การสนับสนุนความรู้ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ใหม่ ๆ ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกขององค์กรต่าง ๆ เช่น สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารไทย ชมรมพัฒนาบุคลากร สมาคมธนาคารไทย “Human Capital Club” ซึ่งเป็นชมรมของผู้เชี่ยวชาญในวงการงานบริหารทรัพยากรบุคคลในธนาคารด้านธุรกิจการเงิน เป็นต้น รวมทั้งได้สนับสนุนให้พนักงานในสายงานทรัพยากรบุคคลและสายธุรกิจทั้งในระดับหัวหน้าและพนักงานที่มีบทบาทเกี่ยวข้องกับการบริหารบุคคลเข้าร่วมการประชุม สัมมนา กิจกรรม และอบรมในองค์กรดังกล่าวอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

การพัฒนาองค์กร

การพัฒนาองค์กรเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง ในด้านการเชื่อมโยงวิสัยทัศน์สู่การปฏิบัติจริง ธนาคารได้ดำเนินการสานต่อทิศทางแห่งความสำเร็จซึ่งระบุวิสัยทัศน์ ภารกิจ และค่านิยมองค์กรสู่การปฏิบัติจริง โดยผู้บริหารระดับสูงกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรที่มุ่งตรงสู่วิสัยทัศน์ ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินงาน ถ่ายทอดลงมายังทุกสายธุรกิจ เพื่อให้แต่ละสายธุรกิจสามารถกำหนดวัตถุประสงค์ (Business Objective) และกำหนดแผนปฏิบัติงานที่จะทำให้กลยุทธ์ขององค์กรนั้นบรรลุผลสำเร็จ เมื่อสายธุรกิจต่างมีแผนปฏิบัติงานแล้ว จึงเชื่อมโยงมาสู่พนักงานแต่ละคนในการกำหนดแผนงานและตัวชี้วัดความสำเร็จ หรือ Key Performance Indicator (KPI) แผนปฏิบัติงานระดับบุคคล และระดับสายงาน และระดับองค์กรจึงสอดคล้องไปในทิศทางเดียวกัน

ในด้านการเสริมสร้างประสิทธิผลขององค์กร ธนาคารได้จัดกิจกรรมตามแนวทาง 7 อุปนิสัยผู้มีประสิทธิผลสูง (7 Habits of Highly Effective People) อย่างต่อเนื่องแก่พนักงานทุกระดับ มีการก่อตั้งชมรมผู้มีประสิทธิผลสูง เพื่อแบ่งปันประสบการณ์ทางตรงในกลุ่มสมาชิก รวมถึงการแลกเปลี่ยนความรู้แบบ Three Person Sharing แก่เพื่อนร่วมงานอื่น ๆ

นอกจากนี้ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมเพื่อปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมที่ดีขององค์กรโดยพนักงานทุกคนตั้งแต่ระดับปฏิบัติการจนถึงผู้บริหารได้ร่วมกิจกรรมในค่าย Values Intervention กิจกรรมดังกล่าวได้รับผลตอบรับที่ดีจากพนักงาน ได้เรียนรู้และเข้าใจในสิ่งที่องค์กรให้ความสำคัญ ก่อให้เกิดความรู้สึกผูกพันต่อองค์กรยิ่งขึ้น

ธนาคารได้เริ่มกิจกรรม Internal Branding โดยการฝึกอบรมความรู้เกี่ยวกับความสำคัญของแบรนด์ให้แก่พนักงานทุกระดับ และจะดำเนินกิจกรรมอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2549 เพื่อส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมที่สะท้อนค่านิยมและภาพลักษณ์ที่ดีในการเป็นองค์กรที่ให้ความสำคัญแก่ลูกค้าเป็นหลัก มีความซื่อสัตย์โปร่งใส สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือและมีความเชี่ยวชาญอย่างผู้นำ เพื่อตอบสนองความต้องการและเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า

กิจกรรมเพื่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจที่ยึดมั่นในจริยธรรมและหลักบรรษัทภิบาลที่ดีแล้ว ความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นอีกสิ่งหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญและพัฒนากิจกรรมต่าง ๆ มาอย่างต่อเนื่องและปลูกฝังเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่พนักงานมีส่วนร่วมเป็นประจำทุกปี โดยเฉพาะอย่างยิ่งการสนับสนุนการศึกษาของเยาวชน กิจกรรมพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งให้การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรม

กิจกรรมเพื่อสังคมและการศึกษา

ธนาคารเน้นความสำคัญของโครงการระยะยาวเพื่อส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองและสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่าน “มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล” อย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลากว่า 25 ปี มูลนิธิทิสโก้ฯ เป็นหน่วยงานเอกชนที่ก่อตั้งขึ้นโดยบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ทิสโก้ในปี 2525 ด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท เพื่อแสดงเจตนารมณ์ขององค์กรในอันที่จะร่วมพัฒนาสังคมและประเทศชาติในระยะยาว กำลังทรัพย์ของมูลนิธิทิสโก้ฯ ส่วนใหญ่ได้มาจากการบริจาคสมทบทุนของธนาคารและพนักงานในกลุ่มทิสโก้รวมทั้งการสนับสนุนจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป โดยมูลนิธิทิสโก้ฯ นำเฉพาะดอกผลที่ได้จากเงินกองทุนไปดำเนินการ ตามวัตถุประสงค์ อันได้แก่ 1) มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนนักศึกษาที่ขาดแคลนทั่วประเทศ 2) มอบทุนประกอบอาชีพแก่ ผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์เพื่อให้สามารถช่วยเหลือตนเองได้ 3) มอบทุนรักษาพยาบาลสำหรับผู้ป่วยอนาถา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทิสโก้ฯ โดยมีพนักงานกลุ่มทิสโก้แต่งตั้งตัวแทน จำนวน 20 คน เป็นคณะทำงานมีวาระ 2 ปี เพื่อช่วยเหลือกิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้ฯ ในด้านต่าง ๆ เช่น การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลทุนการศึกษา ของเด็กนักเรียน ช่วยเผยแพร่กิจกรรมและระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิทิสโก้ฯ เป็นต้น

มูลนิธิทิสโก้ฯ มอบทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนทั่วประเทศปีละกว่า 3,600 ทุน ในจำนวนนี้กว่าร้อยละ 60 เป็นทุนการศึกษาที่ให้อย่างต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาอันเป็นรากฐานของการพัฒนาที่ยั่งยืน ตั้งแต่เริ่มก่อตั้งในปี 2525 เป็นต้นมา มูลนิธิทิสโก้ฯ บริจาคทุนตามวัตถุประสงค์ไปแล้วเป็นจำนวนทั้งสิ้นกว่า 100 ล้านบาท โดยเป็นทุนการศึกษาจำนวน 94,945,112 บาท ทุนประกอบอาชีพและทุนรักษาพยาบาลอีกเป็นจำนวน 5,742,745 บาท

ในปี 2548 ธนาคารและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ร่วมบริจาคสมทบทุนมูลนิธิทิสโก้ฯ ในโอกาสต่าง ๆ เป็นเงินจำนวน 4,920,985 บาท และได้จัดกิจกรรมกอล์ฟการกุศล TISCO Bank Invitational Golf 2005 เพื่อเผยแพร่กิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้ฯ และให้ผู้ร่วมกิจกรรมกอล์ฟบริจาคตรงเข้ามูลนิธิทิสโก้ฯ โดยธนาคารเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายในการจัด การแข่งขันทั้งหมด ได้เงินสมทบทุนมูลนิธิฯ เป็นจำนวน 1,745,000 บาท

ธนาคารยังได้ให้การสนับสนุนโครงการพัฒนาเพื่อสังคมอีกสองโครงการ ได้แก่ โครงการศูนย์การเรียนรู้สำหรับเด็กพิเศษของโรงเรียนสาธิตแห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ และสนับสนุนกองทุนเฉลิมพระเกียรติ 100 ปีสมเด็จย่าของคณะทันตแพทย์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ เป็นจำนวน 2,000,000 บาท

กิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารยังครอบคลุมถึงการบริจาคโลหิตแก่สภากาชาดไทยที่ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2541 โดยรถเคลื่อนที่ของสภากาชาดไทยพร้อมด้วยเจ้าหน้าที่จะมารับบริจาคโลหิตที่อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคารเป็นประจำทุก 3 เดือน โดยมีพนักงานทิสโก้เป็นผู้บริจาคประจำจำนวนกว่า 250 คน

กิจกรรมเพื่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม

ในด้านการพัฒนาชุมชน ธนาคารให้การสนับสนุนโครงการ Safety Zone ของสำนักงานตำรวจแห่งชาติร่วมกับสำนักงานเขตบางรักในการติดตั้งระบบโทรทัศน์วงจรปิด บนถนนสาทร เพื่อเฝ้าระวังความปลอดภัยของชุมชน

ธนาคารได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรประจำปีที่ได้จัดอย่างต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 18 โดยผู้บริหาร และพนักงานกลุ่มทิสโก้กว่า 200 คนร่วมกันจัดกิจกรรมร่วมปลูกกล้าไม้ 5 ประเภทกว่า 4,000 ต้น บริเวณพื้นที่ชายหาดเพื่ออนุรักษ์ชายฝั่งจากการกัดเซาะของน้ำทะเล ในโครงการฟื้นฟูป่าชายหาด ณ อุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร จังหวัดเพชรบุรี

เพื่อสนองนโยบายประหยัดพลังงานของรัฐบาล ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายการลดใช้พลังงาน โดยเฉพาะการใช้กระแสไฟฟ้าภายในอาคารสำนักงานอย่างจริงจัง โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการ เพื่อการประหยัดพลังงานประกอบด้วยตัวแทนพนักงานจากฝ่ายต่าง ๆ เพื่อศึกษาแนวทางกำหนดมาตรการประหยัดพลังงานของธนาคารและบริษัทย่อย และได้ออกประกาศเป็นแนวปฏิบัติมีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2548 อาทิเช่น แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้เครื่องปรับอากาศ การเปิดปิดไฟ และการใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ในสำนักงาน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2548 ธนาคารสามารถประหยัดการใช้กระแสไฟฟ้าโดยเฉลี่ยลงได้ร้อยละ 9.2 ธนาคารจะยังคงนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประหยัด พลังงานอย่างต่อเนื่องต่อไป โดยมีเป้าหมายที่จะลดการใช้กระแส ไฟฟ้าลงให้ได้ร้อยละ 15

กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

ธนาคารให้การสนับสนุนมูลนิธิหอศิลปะแห่งรัชกาลที่ 9 ในการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ ด้วยการจัดทำหนังสืออิเล็กทรอนิกส์ภาพถ่ายฝีพระหัตถ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เพื่อเผยแพร่พระอัจฉริยภาพในการถ่ายภาพของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว และเป็นการเทิดพระเกียรติเนื่องในวโรกาสที่ทรงครองราชย์ครบ 60 ปี ในปี 2549

ธนาคารได้ให้การสนับสนุนศิลปินไทยในการผลิตและแสดงผลงานศิลปะร่วมสมัยอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจัดกิจกรรมส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาด้วยการร่วมบริจาคสมทบทุนสร้างศาลาปฏิบัติธรรมธุดงคสถานวัดปัญญานันทาราม จังหวัดปทุมธานี จัดกิจกรรมทอดกฐินอันเป็นประเพณีที่ได้ปฏิบัติเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2548 คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารร่วมทำบุญทอดผ้าป่า ณ วัดจามเทวี จังหวัดลำพูน ผู้บริหารและพนักงานใน กลุ่มทิสโก้ร่วมทำบุญทอดกฐินที่วัดบางสองร้อย จังหวัดราชบุรี

โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหาร

คณะผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการตรวจสอบ

- ฝ่ายตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา

สายสนับสนุนอื่น
- สายเทคโนโลยีสารสนเทศ[1]
- ทรัพยากรบุคคล
- นิเทศสัมพันธ์
- ธุรการสำนักงาน

สายกำกับและควบคุม
- กำกับ
- ควบคุมภายใน
- ควบคุมสินเชื่อ
- กฎหมาย

กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง

สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
- บริหารความเสี่ยง
- วางแผน
- งบประมาณและบริหารต้นทุน
- บัญชี
- ระบบบัญชีและการเงิน

สายปฏิบัติการธนาคาร
- บริการจัดการการเงิน
- ปฏิบัติการชำระเงิน
- ปฏิบัติงานสาขา
- ธนาคารอิเล็คทรอนิกส์

อื่นๆ
- สำนักบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์
- วิจัยการตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์

กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สายพาณิชย์ธนกิจ
- สินเชื่อธุรกิจ
- วิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ
- บริหารสินเชื่อ
- บริการคัสโตเดียนและทรัสตี
- ธุรกิจญี่ปุ่น

สายสินเชื่อรายย่อย[2]
- ธุรกิจเช่าซื้อ
  - เช่าซื้อรถยนต์
  - เช่าซื้อรถจักรยานยนต์
  - ลีสซิ่ง
- สินเชื่อเพื่อการเคหะ
- สินเชื่ออเนกประสงค์และการขายตรง
- บริการประกันภัย

สายบริหารเงินและธนบดีธนกิจ
- การบริหารเงิน
- ธนบดีธนกิจ

สายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ธุรกิจบริการบริหารสินทรัพย์
- งานบริหารสินทรัพย์

กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์[3]
- นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- วาณิชธนกิจ
- วิจัยหลักทรัพย์
- ลงทุนในหลักทรัพย์
- ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- นายทะเบียนหลักทรัพย์

ธุรกิจจัดการกองทุน[4]
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- กองทุนรวม
- กองทุนส่วนบุคคล

ดำเนินการโดย
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

[1] ดำเนินงานโดย
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด

[2] ดำเนินงานโดย
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด
บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด

[3] ดำเนินงานโดย
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
บริษัท ทิสโก้ ซิเคียวริตี้ ฮ่องกง จำกัด
บริษัท ทิสโก้ โกลบอล อินเวสเมนท์ โฮลดิ้งส์ จำกัด

[4] ดำเนินงานโดย
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

ข้อมูล ณ วันที่ 1 มีนาคม 2549

คณะกรรมการ

01

02

03

04

01. ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม
02. นายปลิว มังกรกนก
03. นางกฤษณา ธีระวุฒิ
04. รศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์

05

06

07

08

05. รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์
06. นายเสงี่ยม สันทัด
07. ดร. คณิศ แสงสุพรรณ
08. นายมิตซูโนบุ ฮาเซกาวา

09

10

11

12

09. นายแซมมวน ชิ
10. นายเจอรี่ แอล. ลู
11. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ
12. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

การจัดการ

ธนาคารมีคณะกรรมการรวม 4 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการธนาคาร (2) คณะกรรมการบริหาร (3) คณะกรรมการตรวจสอบ (4) คณะกรรมการสรรหา นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีคณะผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานในแต่ละธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

ชื่อ-สกุล	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
1. ดร.พิสิฏฐ ภัคเกษม กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการสรรหา	Ph.D. (Development Economics) University of Pittsburgh, USA M.A. (Development Economics) Harvard University, USA B.A. (Economics) Claremont Men's College, USA	กลุ่มทิสโก้ 2548-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการสรรหา ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2545-2548 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2541-2545 ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่นๆ 2546-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ไทยสมาร์ทคาร์ด จำกัด 2538-ปัจจุบัน ที่ปรึกษาฝ่ายบริหาร บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด 2545-2548 รองประธานกรรมการ บริษัท วีนิไทย จำกัด (มหาชน) 2544-2546 ประธานกรรมการ บริษัท ไทยซูการ์ มิลเลอร์ส คอร์ปอเรชั่น จำกัด 2542-2545 ประธานกรรมการ บริษัท วีนิไทย จำกัด (มหาชน) 2540-2544 นายกสมาคม สมาคมการค้าผู้ผลิตน้ำตาลไทย 2540-2544 ประธานกรรมการ Jacobs Engineering (Thailand) Ltd.

ชื่อ-สกุล	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
2. นายปลิว มังกรกนก กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการคณะกรรมการสรรหา (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	M.B.A. (Finance) University of California at Los Angeles USA M.S. (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (อุตสาหการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Chairman 2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	กลุ่มทิสโก้ 2548-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 2548-ปัจจุบัน กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการคณะกรรมการสรรหา ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2545-2548 กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2544 รองประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2541-2544 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 2541-2544 กรรมการอำนวยการ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ 2547-ปัจจุบัน กรรมการอำนวยการ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย 2546-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กซเชนจ์ จำกัด 2537-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เฟล้ปดอด์จ ไทยแลนด์ จำกัด 2544-2548 กรรมการ ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) 2545-2548 ประธาน สมาคมบริษัทเงินทุน 2543-2547 กรรมการ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด

ชื่อ-สกุล	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	M.B.A. (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Effective Audit Committee and Best Practive Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	กลุ่มทิสโก้ 2549-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 2548-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2548 กรรมการอิสระ บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 2545-2548 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2541-2545 กรรมการ กรรมการตรวจสอบ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ 2529-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท ถาวรอุตร จำกัด 2529-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท โภชนาอุตสาหกรรม จำกัด
4. รศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์ [1] กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	Ph.D (Economics) Yale University เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ B. Econ. University of Western Australia, Australia	กลุ่มทิสโก้ 2549-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 2548-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2548 กรรมการอิสระ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ 2536-ปัจจุบัน กรรมการ กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน 2536-ปัจจุบัน ที่ปรึกษาด้านเศรษฐศาสตร์ Business & Economic Research Associates Co., Ltd. (BERA) 2529-ปัจจุบัน ที่ปรึกษาพิเศษด้านเศรษฐศาสตร์ บริษัท ปัญญาคอนซัลแตนท์ จำกัด 2526-ปัจจุบัน รองศาสตราจารย์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 2539-2546 กรรมการ บริษัท อะโรเมติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
5. รศ.ดร.อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์ [1] กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	Ph.D (Accounting) New York University, USA MS. (Accounting) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ B.A. (Accounting) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	กลุ่มทิสโก้ 2549-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 2548-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ 2547-ปัจจุบัน คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณ พัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา 2547-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ สมาคมบริษัทจัดการลงทุน 2545-ปัจจุบัน ที่ปรึกษาด้านการบัญชี กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง 2545-ปัจจุบัน ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 2540-ปัจจุบัน รองศาสตราจารย์ คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 2535-ปัจจุบัน ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2545-2548 ผู้เชี่ยวชาญ สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย 2544-2548 รองคณบดีและผู้อำนวยการ โครงการปริญญาโททางบริหารธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ สำหรับนักบริหาร
6. นายเสงี่ยม สันทัด กรรมการอิสระ	พัฒนบริหารศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขารัฐประศาสนศาสตร์) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย นักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 4 สถาบันพระปกเกล้า	กลุ่มทิสโก้ 2548-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 2548-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2547-2548 กรรมการอิสระ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ 2548-ปัจจุบัน ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง 2547-ปัจจุบัน กรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค 2546-ปัจจุบัน กรรมการ องค์การส่งเสริมกิจการโคนมแห่งประเทศไทย 2545-2548 ที่ปรึกษากฎหมาย สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง 2544-2545 ผู้อำนวยการสำนักงานศุลกากรภาคที่ 1 กรมศุลกากร กระทรวงการคลัง 2543-2544 ผู้อำนวยการสำนักงานศุลกากรส่งออก ท่าเรือกรุงเทพ กรมศุลกากร กระทรวงการคลัง 2541-2543 ผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานศุลกากร กรมศุลกากร กระทรวงการคลัง

ชื่อ-สกุล	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
7. ดร.คณิศ แสงสุพรรณ [2] กรรมการอิสระ	Ph.D. (Philosophy) University of Toronto, Canada MA. (Economics) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศบ. (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	กลุ่มทิสโก้ 2549–ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ 2548–ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด 2548–ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการพัฒนาตราสารหนี้เอเชีย 2547–ปัจจุบัน กรรมการ ในคณะกรรมการที่ปรึกษา สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาแห่งเอเชีย (ADBI) กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น 2547–ปัจจุบัน ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ ศูนย์ข้อมูลนักลงทุนประเทศไทย 2543–ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง 2547 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด 2542–2543 ผู้เชี่ยวชาญพิเศษ สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาแห่งเอเชีย (ADBI) กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น
8. นายมิตซูโนบุ ฮาเซกาวา [1] กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหา (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	Bachelor of Arts in Economics Keio University	กลุ่มทิสโก้ 2548–ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 2548–ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ 2546–ปัจจุบัน Managing Director MHBC Consulting (Thailand) Co., Ltd. 2546–ปัจจุบัน Managing Director Sathinee Co., Ltd. 2544–2545 Senior Manager of Credit Risk Management Division Mizuho Corporate Bank, Ltd. Japan 2540–2544 Manager of Credit Risk Management Division Mizuho Corporate Bank, Ltd. Hanoi Branch
9. นายแซมมวน ชิ [3] กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหา (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	Bachelor of Business (Banking) Tamkang University (Taipei) Associate Degree (Computer Science) Oriental Institute of Technology หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร ROC Corporate Directors' Training Program The Registry of Companies	กลุ่มทิสโก้ 2549–ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ 2542–ปัจจุบัน Vice President China Development Industrial Bank, Teipei 2547–2549 Advisor Bangkok First Investment & Trust Plc. 2542–2547 Chairman of Executive Committee Deputy Managing Director Bangkok First Investment & Trust Plc. 2542–2545 Director of the Board RHB Leasing SDN., GHD. Kuala Lumper

ชื่อ-สกุล	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
10. นายเจอรี่ แอล. ลู กรรมการ	M.B.A University of Southern California, USA B.S. (Management Science) National Chiao-Tung University, Taiwan	กลุ่มทิสโก้ 2548-ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2546-2548 กรรมการ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2543-2544 กรรมการ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่นๆ 2541-ปัจจุบัน Senior Vice President CDIB & Partners Investment Holding Corp., Taiwan
11. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	B.B.A. (Finance) Marshall University, USA หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	กลุ่มทิสโก้ 2548-ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2544-2548 กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2541-2544 ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่นๆ 2536-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด 2543-2549 กรรมการ บริษัท แอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2541-2544 กรรมการ บริษัท อเมริกันแอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
12. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล [4] กรรมการรองกรรมการอำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	กลุ่มทิสโก้ 2548–ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 2548–ปัจจุบัน กรรมการรองกรรมการอำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2543–ปัจจุบัน กรรมการ TISCO Global Investment Holdings Ltd. 2543–ปัจจุบัน กรรมการ TISCO Securities Hong Kong Ltd. 2545–2548 หัวหน้าสายการเงิน การวางแผน และบริหารความเสี่ยง บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2544–2545 กรรมการ TISCO Securities UK Ltd. 2542–2545 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 2542–2544 ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ วางแผนและควบคุมการเงิน บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ 2547–ปัจจุบัน กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม 2544–ปัจจุบัน อนุกรรมการคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

[1] เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548
[2] เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2549
[3] เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2549
[4] เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2548

หมายเหตุ

- กรรมการอิสระ มีคุณสมบัติตามหน้า 59
- นายยูกิโอะ มัตซึนากะ ลาออกเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2548
- นายเอ็ดดูวาร์ด เฟอร์เนน ปีเตอร์ ลาออกเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2548
- นายปิง เซ็ง ลาออกเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548
- นางมณีมัย วุฒิธรเนติรักษ์ ลาออกเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคารได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นายพิชัย ฉันทวีระชาติ นายมิตซูโนบุ ฮาเซกาวา นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล และนายแซมมวน ชิ โดย นายปลิว มังกรกนก หรือ นายพิชัย ฉันทวีระชาติ ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคาร หรือ นายมิตซูโนบุ ฮาเซกาวา หรือ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล หรือ นายแซมมวน ชิ สองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

ธนาคารมีสำนักบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงานการประชุมคณะกรรมการ การประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างเสมอภาคและโปร่งใสภายใต้การดูแลจัดการของนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
3. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคารซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
5. ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคาร มีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านบริหารความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาด และการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติงาน ชื่อเสียงกฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริง และนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
8. แต่งตั้งกรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา กรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือกรรมการอื่น ๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นเพื่อดูแลจัดการเฉพาะกิจเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้
9. มอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการ
10. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
11. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
12. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการโดยไม่ล่าช้า คณะกรรมการควรได้รับเอกสารดังกล่าวภายใน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี ทั้งนี้ หากมีความล่าช้ามาก คณะกรรมการจะต้องขอคำชี้แจงในเรื่องดังกล่าวจากฝ่ายจัดการ
13. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
14. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
15. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี
16. พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร
17. พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น

เว้นแต่ในเรื่องต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของธนาคาร การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตามที่หน่วยราชการอื่น ๆ กำหนด

ในปี 2548 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง ซึ่งมากกว่าที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารที่ให้จัดการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยทุก 3 เดือน

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดย ณ วันที่ 24 มีนาคม 2549 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการบริหาร
3. นายแซมมวน ชิ [1]	กรรมการบริหาร
4. นายมิตซูโนบุ ฮาเซกาวา [2]	กรรมการบริหาร

[1] เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2549
[2] เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ การควบรวมและได้มาซึ่งกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการให้บริการใหม่
2. อนุมัติงบประมาณประจำปี
3. ติดตามการดำเนินกิจการให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและถูกต้องตามกฎหมาย
4. อนุมัติธุรกรรมภายใต้กรอบธุรกิจของธนาคาร
5. ดูแลการทำงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
6. จัดให้มีนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ โดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาด และการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติงาน ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
7. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
8. อนุมัติสินเชื่อรายใหญ่ และ/หรือ ธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
9. จัดให้มีนโยบาย กระบวนการ และระบบการควบคุมภายใน
10. รายงานผลการดำเนินงาน การบริหารกิจการรวมถึงการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร และการควบคุมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคาร
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหาร
12. กำหนดนโยบายค่าตอบแทนพนักงาน
13. กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส
14. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดย ณ วันที่ 24 มีนาคม 2549 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์ [1]	กรรมการตรวจสอบ
3. รศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์ [2]	กรรมการตรวจสอบ

[1] เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2548
[2] เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2548

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
   - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
   - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
   - การฝ่าฝืน พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
10. สอบทานบทบาทหน้าที่และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการสรรหาของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดย ณ วันที่ 24 มีนาคม 2549 คณะกรรมการสรรหาของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม [1]	ประธานคณะกรรมการสรรหา
2. นายแซมมวน ชี [2]	กรรมการสรรหา
3. นายมิตซูโนบุ ฮาเซกาวา [3]	กรรมการสรรหา

[1] กรรมการอิสระ
[2] เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2549
[3] เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อทวงถาม
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
   - กรรมการธนาคาร
   - กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
   - ผู้บริหารระดับสูง
3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
4. เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
5. ศึกษา และเสนอหลักเกณฑ์ วิธีการ รวมถึงขั้นตอนในการดำเนินการประเมินผลงานของคณะกรรมการธนาคาร
6. ดำเนินการตามขั้นตอนการประเมินผลงานคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
7. จัดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ในปี 2548 มีดังนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคาร จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการธนาคาร 8	คณะกรรมการบริหาร 12	คณะกรรมการตรวจสอบ 13	คณะกรรมการสรรหา 3
1. ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม	8	–	5 (จากจำนวน 5 ครั้ง)	3
2. นายปลิว มังกรกนก	8	12	–	–
3. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	8	12	–	–
4. นายปิง เซ็ง (ลาออกเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548)	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	8 (จากจำนวน 8 ครั้ง)	–	2 (จากจำนวน 2 ครั้ง)
5. นายเจอรี่ แอล. ลู	6	–	–	–
6. นายยูกิโอะ มัสซึนากะ (ลาออกเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2548)	2 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	4 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	–	1 (จากจำนวน 2 ครั้ง)
7. นายเอ็ดดูวาร์ด เฟอร์แนน ปีเตอร์ (ลาออกเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2548)	3 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	–	–	–
8. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	8	–	13	–
9. นายเสงี่ยม สันทัด	8	–	–	–
10. นางมณีมัย วุฒิธรเนติรักษ์ (ลาออกเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548)	5 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	–	5 (จากจำนวน 7 ครั้ง)	–
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ วันที่ 13 พฤษภาคม 2548)	5 (จากจำนวน 5 ครั้ง)	–	–	–
12. นายมิตซูโนบุ ฮาเซกาวา (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ วันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	3 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	–	1 (จากจำนวน 1 ครั้ง)
13. รศ.ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ วันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	–	8 (จากจำนวน 8 ครั้ง)	–
14. รศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	–	3 (จากจำนวน 3 ครั้ง)	–

คณะผู้บริหารกลุ่มทิสโก้

01

02

03

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
01. นายปลิว มังกรกนก
02. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ
03. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

04

05

06

07

04. นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์
05. นางสาวนัทธมน อิศราธรรม
06. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์
07. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์

08

09

10

11

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
08. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
09. นางสาวอารยา ธีระโกเมน
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
10. นายชวลิต จินดาวณิค
11. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร

ชื่อ-สกุล	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
1. นายปลิว มังกรกนก กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการคณะกรรมการสรรหา (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	M.B.A. (Finance) University of California at Los Angeles USA M.S. (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (อุตสาหการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Chairman 2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	กลุ่มทิสโก้ 2548-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 2548-ปัจจุบัน กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการคณะกรรมการสรรหา ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2545-2548 กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2544 รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2541-2544 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 2541-2544 กรรมการอำนวยการ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ 2547-ปัจจุบัน กรรมการอำนวยการ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย 2546-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กซเชนจ์ จำกัด 2537-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เฟล้ปดอด์จ ไทยแลนด์ จำกัด 2544-2548 กรรมการ ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) 2545-2548 ประธาน สมาคมบริษัทเงินทุน 2543-2547 กรรมการ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด
2. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	B.B.A. (Finance) Marshall University, USA หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	กลุ่มทิสโก้ 2548-ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2544-2548 กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2541-2544 ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ 2536-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด 2543-2549 กรรมการ บริษัท แอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) 2541-2544 กรรมการ บริษัท อเมริกันแอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กรรมการรองกรรมการอำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	กลุ่มทิสโก้ 2548-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 2548-ปัจจุบัน กรรมการรองกรรมการอำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2543-ปัจจุบัน กรรมการ TISCO Global Investment Holdings Ltd. 2543-ปัจจุบัน กรรมการ TISCO Securities Hong Kong Ltd. 2545-2548 หัวหน้าสายการเงิน การวางแผน และบริหารความเสี่ยง บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2544-2545 กรรมการ TISCO Securities UK Ltd. 2542-2545 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 2542-2544 ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ วางแผนและควบคุมการเงิน บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ 2547-ปัจจุบัน กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม 2544-ปัจจุบัน อนุกรรมการคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม [1]	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรชั้นสูงกฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต C.P.A. Thailand	กลุ่มทิสโก้ 2549-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2548-2549 ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2548 ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2545-2547 หัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย และงานบริหารสินทรัพย์ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2544 กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด 2535-2543 ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าบริการสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ -

ชื่อ-สกุล	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
5. นางสาวนัทธมน อิศราธรรม ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายกำกับและควบคุม	บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต C.P.A. Thailand หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	กลุ่มทิสโก้ 2548–ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายกำกับและควบคุม ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2545–2548 ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายกำกับและควบคุม บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2543–2545 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 2540–2544 ผู้อำนวยการอาวุโสสายควบคุมสินเชื่อ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) อื่น ๆ 2541–ปัจจุบัน อนุกรรมการที่ปรึกษาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย 2545–2548 ผู้แทนกรรมการ สมาคมบริษัทเงินทุน 2542–2544 กรรมการ บริษัท ไทยเรทติ้งแอนด์อินฟอร์เมชั่นเซอร์วิส จำกัด
6. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ [2] ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย [3] และรักษาการสายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร	M.B.A. (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิศวกรรมโยธา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA	กลุ่มทิสโก้ 2549–ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อยและรักษาการสายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2548–2549 ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2547–2548 หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2545–2547 รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้าช่องทางการจำหน่ายพิเศษ บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2543–2545 กรรมการบริหาร บริษัท โฟล์คสวาเก้นลิสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด 2539–2545 กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด อื่น ๆ 2549–ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แอกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)
7. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ [2] ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายบริหารเงินและธนบดีธนกิจ	M.B.A. (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	กลุ่มทิสโก้ 2548–ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายบริหารเงินและธนบดีธนกิจ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2548 ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายบริหารเงินและระดมเงินออม บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2545–2548 หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 2544 รองหัวหน้าสายวิจัยหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 2542–2544 หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด อื่น ๆ 2542–ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เค ไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล [4] กรรมการและกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	M.S. (Finance & Banking) University of Wisconsin-Madison, USA M.B.A. (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (คอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	กลุ่มทิสโก้ 2548–ปัจจุบัน กรรมการและกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 2545–2548 หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และระดมเงินออม บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2543–2544 กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 2541–2543 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด อื่น ๆ –
9. นางสาวอารยา ธีระโกเมน [2] รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	M.B.A. (Finance) University of New Haven, USA บัญชีบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	กลุ่มทิสโก้ 2548–ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 2546–2548 หัวหน้าธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 2542–2546 ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด สายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด อื่น ๆ 2549–ปัจจุบัน คณะเตรียมการจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง 2547–ปัจจุบัน อุปนายกสมาคม ประธานกลุ่มธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประธานอนุกรรมการ–ด้านมาตรฐาน การวัดผลการดำเนินงานกองทุนสำรองเลี้ยงเลี้ยงชีพ สมาคมบริษัทจัดการการลงทุน 2545–ปัจจุบัน คณะอนุกรรมการกำหนดแผนการปฏิบัติ การปฏิรูประบบกองทุนบำเหน็จบำนาญ (ค.ป.บ.) สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง 2545–ปัจจุบัน คณะอนุกรรมการการพิจารณาร่างประกาศเกี่ยวกับการกำกับธุรกิจหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 2545–2547 คณะอนุกรรมการพิจารณาการแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
10. นายชวลิต จินดาวณิค [2] กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายวาณิชธนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	M.B.A. (Finance) Eastern Michigan University, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (เครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.	กลุ่มทิสโก้ 2548-ปัจจุบัน กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 2548-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด 2545-ปัจจุบัน กรรมการ และหัวหน้าสายวาณิชธนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 2547-2548 กรรมการ บริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด 2542-2545 ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายวาณิชธนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด อื่น ๆ 2544-ปัจจุบัน อนุกรรมการคณะอนุกรรมการพิจารณาร่างประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภททุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 2542-ปัจจุบัน กรรมการและรองประธานชมรม ชมรมวาณิชธนกิจ
11. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร [2] กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	M.B.A. (Finance) Indiana University at Bloomington, USA B.A. (Computer Science) University of California at Santa Cruz, USA C.F.A. C.F.A. Institute, USA	กลุ่มทิสโก้ 2548-ปัจจุบัน กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 2544-2548 กรรมการและหัวหน้าสายบริการ ซื้อขายหลักทรัพย์-ลูกค้าสถาบัน และรักษาการหัวหน้าสำนักวิจัย บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 2544 หัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์-ลูกค้าสถาบันและรักษาการผู้อำนวยการสำนักวิจัย บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 2543-2544 ผู้อำนวยการสำนักวิจัย บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด อื่น ๆ -

(1) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการอำนวยการสายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

(2) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้บริหารระดับสูงเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2548

(3) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการอำนวยการสายสินเชื่อรายย่อยเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

(4) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2548

อำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะผู้บริหารระดับสูงจะควบคุมดูแลการปฏิบัติงานในแต่ละธุรกิจให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. วางกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเพื่อเสนอแผนงาน และงบประมาณประจำปีต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. ดูแลการจัดการและการปฏิบัติทางธุรกิจตามแผนงานที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ
3. ดูแลการบริหารจัดการทรัพยากร

ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงแต่ละบริษัทในกลุ่มจะเป็นผู้พิจารณานโยบายในรายละเอียดต่อไป

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหาและแต่งตั้งในระดับกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมโดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนโยบายและแนวทาง ปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ตามที่สรุปไว้ในหัวข้อคุณสมบัติของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาจะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการเป็นดังนี้

1. ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราวโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
   (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงในการเลือกตั้งกรรมการแต่ละคน
   (2) กรรมการของธนาคารแต่ละคน จะต้องได้รับเลือกตั้งด้วยคะแนนเสียงอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่ออกโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่กำหนด
3. หนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ หรือในกรณีจำนวนกรรมการไม่เป็นจำนวนครบของสาม ก็ให้จำนวนใกล้เคียงที่สุดกับหนึ่งในสาม ต้องออกจากตำแหน่ง ในการประชุมสามัญของแต่ละปีปฏิทิน กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนธนาคารนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่ได้อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ต้องออก กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
4. ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ธนาคารกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูงเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดย ณ วันที่ 1 มีนาคม 2549 องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารเป็นดังนี้

ประเภทของกรรมการ	จำนวนกรรมการ (คน)
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูง ซึ่งเป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้น	3
กรรมการอิสระ	6
กรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง	3
รวม	12

การสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้แต่งตั้งคณะผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาจากความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ธนาคารกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ โดยยึดหลักแนวปฏิบัติที่ดีในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. ไม่ถือหุ้นเกินร้อยละ 0.25 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือมีอำนาจควบคุม ในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง เกินกว่าร้อยละ 5 ของทุนชำระแล้ว

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตรรวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ และไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

5. ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

6. ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

7. เป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นในกลุ่มทิสโก้

8. สามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายให้เท่าเทียมกัน

9. สามารถดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคารกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบริษัทอื่นซึ่งมีผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน

10. สามารถเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการเพื่อตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญของธนาคาร

11. เป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ตลอดจนภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ค่าตอบแทนกรรมการและคณะผู้บริหารระดับสูง

นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยมีขอบเขตและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ ทั้งนี้จะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่าง ๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารได้

ในกรณีที่คณะกรรมการมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่าง ๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสมโดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริหารอนุมัติโดยได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคารเป็นรายเดือน ดังนี้

	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)
คณะกรรมการธนาคาร	
ประธานคณะกรรมการธนาคาร	60,000
กรรมการท่านอื่น	25,000
คณะกรรมการบริหาร	
ประธานคณะกรรมการบริหาร	40,000
กรรมการบริหาร	35,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	50,000
กรรมการตรวจสอบ	40,000

นอกจากนี้เพื่อเป็นการส่งเสริมบรรษัทภิบาลในการจูงใจให้กรรมการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการจึงกำหนดเพิ่มเติมรูปแบบค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมจำนวน 15,000 บาทต่อการประชุม สำหรับกรรมการที่ไม่ได้เป็นสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่เดือนเมษายน 2548 เป็นต้นมา

ค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ในช่วงวันที่ 1 มกราคม 2548 ถึง 31 ธันวาคม 2548

ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	รวม
	ค่าตอบแทนรายเดือนรวม	ค่าเบี้ยประชุม			
1. ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม	720,000	60,000	–	300,000	1,080,000
2. นายปลิว มังกรกนก	300,000	–	480,000	–	780,000
3. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	300,000	–	420,000	–	720,000
4. นายปิง เซ็ง (ลาออกเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548)	200,000	–	280,000	–	480,000
5. นายเจอรี่ แอล. ลู	300,000	60,000	–	–	360,000
6. นายยูกิโอะ มัสซึนากะ (ลาออกเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2548)	150,000	–	210,000	–	360,000
7. นายเอ็ดดูวาร์ด เฟอร์แนน ปีเตอร์ (ลาออกเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2548)	150,000	150,000	–	–	165,000
8. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	300,000	–		540,000	840,000
9. นายเสงี่ยม สันทัด	300,000	90,000	–	–	390,000
10. นางมณีมัย วุฒิธรเนติรักษ์ (ลาออกเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548)	200,000	–	–	320,000	520,000
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2548)	200,000	75,000	–	–	275,000
12. นายมิตซูโนบุ ฮาเซกาวา (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	150,000	–	210,000	–	360,000
13. รศ.ดร.อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	150,000	–	–	240,000	390,000
14. รศ.ดร.พรายพล คุ้มทรัพย์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	150,000	45,000	–	80,000	275,000
รวม	3,570,000	345,000	1,600,000	1,480,000	6,995,000

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการต่างๆ เพิ่มขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม

ในปี 2548 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบและคณะผู้บริหารระดับสูง เป็นจำนวนรวม 183,663,098.78 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

ค่าตอบแทนอื่น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2543 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย จำนวน 30 ล้านหน่วย โครงการ 5 ปี โดยมีคณะกรรมการจัดสรรเป็นผู้กำหนดจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรในแต่ละปีซึ่งจะพิจารณาจากความสามารถและศักยภาพของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้ การจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการและพนักงานที่ได้รับการจัดสรรเกินร้อยละ 5 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิของทั้งโครงการ จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวหมดครบเต็มจำนวน 30 ล้านหน่วยแล้วตั้งแต่ปี 2547

รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร

	หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 48	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 48
1. ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม	0	0	0	0
2. นายปลิว มังกรกนก	(183,100)	2,600	750,000	2,112,700
3. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	(80,000)	2,136	100,000	1,070,000
4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	(19,000)	0	276,500	1,451,900
5. นายเจอรี่ แอล ลู	0	0	0	0
6. นายมิตซูโนบุ ฮาเซกาวา	0	0	0	0
7. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	0	12	0	0
8. นายเสงี่ยม สันทัด	0	0	0	0
9. รศ.ดร.อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์	0	0	0	0
10. รศ.ดร.พรายพล คุ้มทรัพย์	0	0	0	0
11. นางสาวนัทธมน อิศราธรรม	0	0	180,000	487,000
12. นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์	(100,000)	44	50,000	225,000
13. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	0	0	0	90,000
14. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	0	0	0	138,000
15. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	(150,200)	0	417,500	1,822,500
16. นางสาวอารยา ธีระโกเมน	0	5,000	35,000	158,000
17. นายชวลิต จินดาวณิค	0	0	45,000	290,000
18. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	0	0	0	120,000
19. นายชาตรี จันทรงาม [1]	0	0	(12,000)	19,000
20. นางสาวชุตินธร ไวกาสี [2]	0	324	(7500)	7,500

[1] นายชาตรี จันทรงาม เป็นผู้อำนวยการอาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

[2] นางสาวชุตินธร ไวกาสี เป็นหัวหน้าบัญชี

รายนามกรรมการของบริษัทย่อย

ชื่อ–สกุล	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	TISCO Securities Hong Kong Co., Ltd.	TISCO Global Investment Holding Ltd.	TISCO Securities Singapore Pte. Ltd.	บริษัท ทิสโก้อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	บริษัท จี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด
นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	/						/				
นายชวลิต จินดาวณิค	/								/		
นางสาวอัญชนา ไกรสอาด	/										
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล		/									
นางสุภาพร อร่ามเธียรธำรง		/									
นางดวงรัตน์ กิตติวิทยากุล		/									
นางสาวอารยา ธีระโกเมน		/									
นายเอกชัย จงวิศาล		/									
นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา			/	/						/	/
นายชาญชัย รักอนันตชัย				/							
นางอรพรรณ วาณิชย์พัฒน์			/					/			
นายวรพันธุ์ เหลืองอุทัย				/							
นางสาวจารุภี ชินะพงศ์ไพศาล			/								
นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช			/								
นายสุรพงษ์ ศิวาลัย				/							
นายศุภชัย บุญสิริ				/						/	
Mr. Ho Chu Lam					/	/					
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล					/	/					
นายเกรียงไกร มงคลธนิต					/	/					
Mr. Christian Norio Sano							/				
Mr. Chong Thian Choy Gregory							/				
นางศศิณี ภัททิยกุล								/			
นางสุวรรณดี ขาวละออ								/			
นางยุถิกา สนธยานาวิน								/			
นางวรรณี อุบลเดชประชารักษ์									/		
นายสถิตย์ อ่องมณี										/	
นางสาวสมศรี เกียรติชูสกุล										/	/
นายรณชัย จินวัฒนาภรณ์										/	
นายอัครนันท์ ฐิตสิริวิทย์										/	
นายโยชิตากะ อิวาโมะโตะ										/	
นายมาซามิ นาคามูระ										/	
นายสุทธิ กิตติวศิน										/	

หมายเหตุ : / = กรรมการ

เจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

ธุรกิจธนาคาร

สายสินเชื่อรายย่อย	*นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์*
	นายชลิต ศิลป์ศรีกุล
	นายเดชพินันท์ สุทัศนทรวง
บริหารการขายทางกรุงเทพ	*นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล*
เช่าซื้อ (รถใหม่)	*นายสุเทพ ตรัยวรรณกิจ*
เช่าซื้อ (รถมือสอง)	*นายสมศักดิ์ วงศ์ชิรวาณิชย์*
เช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์	*นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล*
สินเชื่ออเนกประสงค์และการขายตรง	*นางสาววิภา เมตตาวิหารี*
สินเชื่อเคหะ	*นายชลิต ศิลป์ศรีกุล*
สนับสนุนการตลาด	*นายเสถียร เลี้ยววาริณ*
บริการประกันภัย	*นางสาวจารุภี ชินะพงศ์ไพศาล*
ควบคุมสินเชื่อ	*นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ*
บริหารสินเชื่อ	*นายวรพจน์ ติรการุณ*
พัฒนาหนี้และกฎหมายสินเชื่อ	*นายทรงศักดิ์ นิลเทียน*
บริหารและสนับสนุนสินเชื่อ	*นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่*
บริหารการขายทางสาขา	*นายชลิต ศิลป์ศรีกุล*
ลีสซิ่งและเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (บ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง และบ. ไฮเวย์)	*นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา*
สายพาณิชย์ธนกิจ	*นางสาวนิภา เมฆรา*
สินเชื่อธุรกิจ	*นางสาวนิภา เมฆรา*
	นางสาววรนุช สุไพบูลย์พิพัฒน์
วิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ	*นางปภัสสร อรรถจินดา*
	นางสาวสุนี ทองสมบัติพาณิช
บริหารสินเชื่อ	*นางสาววรพีพร อุ่นชลานนท์*
บริการคัสโตเดียนและทรัสตี	*นางลัดดา กุลชาติชัย*
สายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	*นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์*
	นางพรทิพย์ บุญรอด
การตลาด 1	*นายสมหมาย แซ่อึ้ง*
การตลาด 2	*นางสาวปรีชาภรณ์ ดีณรงค์*
วิเคราะห์สินเชื่อ	*นางสาวอรทิพย์ ตั้งจิตการุญ*
บริการลูกค้าและบริหารสินเชื่อ	*นางพรทิพย์ บุญรอด*
สายกำกับและควบคุม	*นางสาวนัทธมน อิศราธรรม*
กำกับ	*นางสาวสุมารีย์ ปิยะธรรมวุฒิกุล*
ควบคุมภายใน	*นางดุลยรัตน์ ทวีผล*
ควบคุมสินเชื่อ	*นางสาวนัทธมน อิศราธรรม*
	นางสุทธินี เมืองแมน
สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ	*นางสุทธินี เมืองแมน*
ประเมินราคาทรัพย์สิน	*นางสาวฉันทนา ศรีสุวรรณวิไล*
กฎหมาย	*นายอัมพร พิทยาวิภาส*
สายบริหารเงินและธนบดีธนกิจ	*นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์*
การบริหารเงิน	*นางสาวกรัณฑรัตน์ วงษา*
	นางสาวรัชฎา พฤกษานุบาล
ธนบดีธนกิจ	*นางภาวดี ชฎาวัฒน์*
	นายถนอม ชัยอรุณดีกุล
ธุรกิจญี่ปุ่น	*นายเออิจิ ซาซากิ*
งานบริหารสินทรัพย์	*นางสาวนิภา เมฆรา*

สนับสนุนธุรกิจ

สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	*นายชาตรี จันทรงาม*
บริหารความเสี่ยง	*นายชาตรี จันทรงาม*
วางแผน	*นางสาวอุภัยพร อัศวรักษ์*
งบประมาณและบริหารต้นทุน	*นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์*
บัญชี	*นางสาวชุตินธร ไวกาสี*
สายปฏิบัติการธนาคาร	*นางสาวปรียารัตน์ พุ่มดนตรี*
	นางสรัญญา เกตุอุดม
บริการจัดการการเงิน	*นายนพวัสส์ ตั้งบูรณากิจ*
ปฏิบัติการชำระเงิน	*นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส*
ธนาคารอิเล็กทรอนิกส์	*นายกิตติชัย ต้นนาจารย์*
ปฏิบัติการสาขา	*นางสาวปรียารัตน์ พุ่มดนตรี*
สำนักบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์	*นางสาวผกาภรณ์ บุณยัษฐิติ*
วิจัยตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์	*นายวัศกร เทพทิม*
ตรวจสอบภายใน	*นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์*
	นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์
ทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร	*นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์*
นิเทศสัมพันธ์	*นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร*
ธุรการสำนักงาน	*นางศศิณี ภัททิยกุล*
	นางสาวรัชนีกร ฝีปากดี
เทคโนโลยีสารสนเทศ	*นางยุถิกา สนธยานาวิน*
(บ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี)	*นางเพ็ญจิตต์ แต้ไพสิฐพงษ์*

ธุรกิจหลักทรัพย์

วาณิชธนกิจ	*นายชวลิต จินดาวณิค*
บริการซื้อขายหลักทรัพย์	*นายไพบูลย์ นลินทรางกูร*
สำนักวิจัย	*นายปรเมศร์ ทองบัว*
	นายชัยพัชร ธนวัฒโน
วิเคราะห์ทางเทคนิค	*นายวิวัฒน์ เตชะพูลผล*
บริการลูกค้าสถาบันในประเทศ	*นายพิทักษ์ ลิ้มรัตนดำรงค์*
บริการลูกค้าสถาบันต่างประเทศ	*นายคริสเตียน โนริโอ ซาโน*
บริการลูกค้าส่วนบุคคล	*นายวิวัฒน์ เตชะพูลผล*
บริการลูกค้าแพลตินั่ม	*นายอรรถวุฒิ สกนธวัฒน์*
บริการลูกค้าอินเทอร์เน็ต	*นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียาวิทย์*
พัฒนาธุรกิจ	*นางกนิตฐา ชวลิตธำรง*
ปฏิบัติการหลักทรัพย์	*นางสาวอัญชนา ไกรสอาด*
บริหารเงินและการลงทุน	*นางมะลิวัลย์ สินเพิ่มคูณ*
บริการจัดทำเงินเดือน	*นางสุวรรณดี ขาวละออ*
กำกับและควบคุมภายใน	*นางสาวพรทิพย์ ถวิลลาภ*

ธุรกิจจัดการกองทุน

กองทุนรวม	*นายเอกชัย จงวิศาล*
	นางสาวธีรินทร์ สุวรรณเตมีย์
กองทุนส่วนบุคคล	*นายธีรนาถ รุจิเมธาภาส*
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	*นางสาวอารยา ธีระโกเมน*
ปฏิบัติการลงทุนและกองทุน	*นางดวงรัตน์ กิตติวิทยากุล*
กำกับและควบคุมภายใน	*นางสุภาพร อร่ามเธียรธำรง*
วิเคราะห์และควบคุมความเสี่ยง	*นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล*
ทรัพยากรอิเล็กทรอนิกส์	*นายศิริ ประสานสันติกุล*

สำนักงาน

ธุรกิจธนาคาร
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0 2633 6000 โทรสาร 0 2633 6800
Website: www.tisco.co.th
Email: tisco@tisco.co.th
เลขทะเบียน 0107539000171

สาขา

ขอนแก่น

ผู้จัดการ : นายกำพล สุริยะไกร
272/7-8 หมู่ 12 ถนนมิตรภาพ
ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมือง 40000
โทร. 0 4332 4966 โทรสาร 0 4332 4977
E-mail : TISCO_KhonKaen@tisco.co.th

จันทบุรี

ผู้จัดการ : นายธวัชชัย จานุสรณ์
84/124 ถนนท่าแฉลบ
ตำบลตลาด อำเภอเมือง 22000
โทร. 0 3934 6688 โทรสาร 0 3934 6689-90
E-mail : TISCO_Chanthaburi@tisco.co.th

ชลบุรี

ผู้จัดการ : นายสมบูรณ์ ศิริรักษ์
126/327-328 หมู่ 3 ถนนพระยาสัจจา
ตำบลบ้านสวน อำเภอเมือง 20000
โทร. 0 3878 4522 โทรสาร 0 3878 4511
E-mail : TISCO_ChonBuri@tisco.co.th

เชียงใหม่

ผู้จัดการ : นายกิตติพงศ์ เหลืองอิงคะสุต
153,155,157 ถนนห้วยแก้ว
ตำบลสุเทพ อำเภอเมือง 50200
โทร. 0 5321 1112 โทรสาร 0 5321 0025-6
E-mail : TISCO_ChiangMai@tisco.co.th

นครราชสีมา

ผู้จัดการ : นายศักดิ์ณรงค์ วงศ์ไตรพิพัฒน์
510 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง 30000
โทร. 0 4427 1711 โทรสาร 0 4429 3655-6
E-mail : TISCO_NakhonRatchasima@tisco.co.th

นครสวรรค์

ผู้จัดการ : นายวศิน ศิวสิริการุณย์
320/6 ถนนสวรรค์วิถี
ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมือง 60000
โทร. 0 5633 1511 โทรสาร 0 5622 8011,44
E-mail : TISCO_NakhonSawan@tisco.co.th

พิษณุโลก

ผู้จัดการ : นายสุรพงษ์ โกวิทยานนท์
696/9 ถนนพิชัยสงคราม
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง 65000
โทร. 0 5521 1388 โทรสาร 0 5521 1389
E-mail : TISCO_Phitsanulok@tisco.co.th

ภูเก็ต

ผู้จัดการ : นายถวัลย์ วิชิตวาที
24/37,38,41 หมู่ 5 ถนนเฉลิมพระเกียรติ
ตำบลรัษฎา อำเภอเมือง 83000
โทร. 0 7626 1929 โทรสาร 0 7626 1921-2
E-mail : TISCO_Phuket@tisco.co.th

ราชบุรี
ผู้จัดการ : นายศิริชัย โอกระจ่าง
77,79 ถนนศรีสุริยวงศ์
ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง 70000
โทร. 0 3232 7010 โทรสาร 0 3232 7016-7
E-mail : TISCO_Ratchaburi@tisco.co.th

สงขลา
ผู้จัดการ : นางสาววันดี ปานรงค์
26/25 ถนนราษฎร์ยินดี
ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ 90110
โทร. 0 7434 3111 โทรสาร 0 7434 3121-2
E-mail : TISCO_Songkhla@tisco.co.th

สระบุรี
ผู้จัดการ : นายชาญวุฒิ วงษ์บุตร
211/45-46 ถนนสุดบรรทัด
ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง 18000
โทร. 0 3622 2449 โทรสาร 0 3622 0671-2
E-mail : TISCO_Saraburi@tisco.co.th

สุราษฎร์ธานี
ผู้จัดการ : นายจารึก ประดับ
76/16-17 หมู่ 2 ถนนศรีวิชัย
ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง 84000
โทร. 0 7727 5633 โทรสาร 0 7720 5505-6
E-mail : TISCO_SuratThani@tisco.co.th

อุดรธานี
ผู้จัดการ : นายวัชรเทพ แก้วกระจ่างสินธุ์ (รักษาการ)
227/21 ถนนอุดรดุษฎี
ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง 41000
โทร. 0 4232 6333 โทรสาร 0 4232 6881-2
E-mail : TISCO_UdonThani@tisco.co.th

อุบลราชธานี
ผู้จัดการ : นายยุทธนา ตุงคะเสรีรักษ์
464/53-54 หมู่ 18 ถนนชยางกูร
ตำบลขามใหญ่ อำเภอเมือง 34000
โทร. 0 4528 4633 โทรสาร 0 4528 4630-1
E-mail : TISCO_UbonRatchathani@tisco.co.th

บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด
48/25 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 15
ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0 2633 7799 โทรสาร 0 2633 7989
Website : www.tiscomart.com
E-mail : tiscomart@tisco.co.th
เลขทะเบียน 0105522005296

บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด
48/25 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 15
ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0 2638 0808 โทรสาร 0 2638 0833
E-mail : yuttpong@tisco.co.th
เลขทะเบียน 0105539102826

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด
2046/16 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทร. 0 2319 1717 โทรสาร 0 2314 5095
E-mail : yuttpong@tisco.co.th
เลขทะเบียน 0105521002391

บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
48/12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนสาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600
เลขทะเบียน 0105337142731

ธุรกิจหลักทรัพย์
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

สำนักงานใหญ่
48/8 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0 2633 6655 โทรสาร 0 2633 6660
Website : www.tiscosec.com
E-mail : TSEC_Bangkok@tisco.co.th
เลขทะเบียน 0105541054710

บล.ทิสโก้ สาขาเอ็มโพเรี่ยม

ผู้จัดการ : นายธนา แสงด้วง
622 อาคารเอ็มโพเรี่ยมทาวเวอร์ ชั้น 25/8
ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย
กรุงเทพฯ 10110
โทร. 0 2664 9900 โทรสาร 0 2664 9909
E-mail : TSEC_Emporium@tisco.co.th

บล.ทิสโก้ สาขาเชียงใหม่

ผู้จัดการ : นายสุรพล ศรีวีระสกุล
50/118-129 ชั้น 4
อาคารฮิลไซด์พลาซ่าแอนด์คอนโดเทล 4
ถนนห้วยแก้ว ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง 50300
โทร. 0 5322 4722 โทรสาร 0 5322 4711
E-mail : TSEC_ChiangMai@tisco.co.th

บล.ทิสโก้ สาขานครปฐม

ผู้จัดการ : นายทศพร สาครธนากร
386, 388 หมู่ 8 ถนนเพชรเกษม
ตำบลพระประโทน อำเภอเมือง 73000
โทร. 0 3421 1818 โทรสาร 0 3425 1676
E-mail : TSEC_NakhonPathom@tisco.co.th

บล.ทิสโก้ สาขานครราชสีมา

ผู้จัดการ : นางฟ้ามุ่ย วัชรานนท์
40/8-11 ถนนกุดั่น อำเภอเมือง 30000
โทร. 0 4425 7752 โทรสาร 0 4425 3752
E-mail : TSEC_NakhonRatchasima@tisco.co.th

บล.ทิสโก้ สาขาอุดรธานี

ผู้จัดการ : นายวันชัย อนุตรชัชวาลย์
227/21 ชั้น 2 ถนนอุดรดุษฎี
ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง 41000
โทร. 0 4224 6888 โทรสาร 0 4224 5793
E-mail : TSEC_UdonThani@tisco.co.th

สำนักงานในต่างประเทศ
TISCO Securities Hong Kong Limited
Room 1008-10, 10/F Two Pacific Place, 88 Queensway,
Hong Kong
Tel. (852) 2868 9023 Fax. (852) 2868 9221
Website : www.tiscohk.com
E-mail : wilsonlam@tiscohk.com.hk

ธุรกิจจัดการกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9
ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม
เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0 2633 7777 โทรสาร 0 2633 7300
Website : www.tiscoasset.com
E-mail : tiscoasset@tisco.co.th
เลขทะเบียน 0105535048240

การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้มีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียมกัน และเพื่อสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตอย่างมีเสถียรภาพตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้

ธนาคารดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Base Lining Corporate Governance Practices of Thai Listed Companies) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ธนาคารจัดอยู่ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนที่มีผลการประเมินดีเด่นด้านบรรษัทภิบาล (Top Quartile) มาโดยตลอดนับแต่เริ่มโครงการตั้งแต่ปี 2544 นอกจากนี้ในปี 2548 ธนาคารได้รับการจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จากบริษัท ไทยเรทติ้งแอนด์อินฟอร์เมชั่นเซอร์วิส จำกัด โดยธนาคารได้รับคะแนนรวม 8.15 ซึ่งอยู่ในระดับ “ดีมาก”

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารยึดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งเป็นหัวข้อได้ดังนี้

1. แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และจรรยาบรรณธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงประเด็นสำคัญของข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ บทบาทและโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การเปิดเผยข้อมูลตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงตำแหน่งและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ นอกเหนือจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและคู่มือจรรยาบรรณซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะผู้บริหารระดับสูงและพนักงานถือปฏิบัติอีกด้วย

แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความสำคัญกับทั้งกรรมการรวมไปถึงพนักงานในระดับปฏิบัติการ ดังนั้นธนาคารได้พยายามให้พนักงานทุกระดับยึดมั่นและปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้ อันจะนำไปสู่การกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้จัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อเป็นแนวทางแก่พนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ในด้านต่างๆ เช่น การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์การควบคุมข้อมูลภายใน การรักษาความลับ และการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน

2. ผู้ถือหุ้น : สิทธิและความเท่าเทียมกัน

ธนาคารรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ด้วยความเสมอภาคเท่าเทียมกันในการได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่ถูกต้องทันเวลา รวมทั้งการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของธนาคารอย่างถูกต้อง โปร่งใส ในเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้ประชาชนทั่วไปใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน ธนาคารจัดให้มีระบบการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ และการจัดการด้านกิจกรรมต่างๆ กับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชี โดยมีการแจ้งวาระการประชุมให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าเป็นเวลากว่า 1 เดือน การพิจารณาจัดเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนั้นจะเริ่มดำเนินการตั้งแต่ปลายเดือนมกราคมของปี โดยเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบในวาระและเอกสาร

ประกอบการประชุม ทั้งนี้ลำดับระเบียบวาระในการประชุมสามัญเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว ธนาคารได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนดเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลได้อย่างละเอียด ในปี 2548 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 ในวันที่ 26 เมษายน 2548 และได้ส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ธนาคารได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทย เรื่องคำบอกกล่าวเชิญประชุมติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด โดยจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้นจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุมเมื่อมีคำร้องขอเช่นว่านั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะเปิดประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ ในปี 2548 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2548 และ ครั้งที่ 2/2548 ในวันที่ 14 ธันวาคม 2548 โดยการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2548 จัดขึ้นเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง การขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย และการนำหุ้นของบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหุ้นของธนาคาร ส่วนการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2548 จัดขึ้นเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเพิกถอนหุ้นของธนาคารจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จและบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและได้รับอนุญาตให้ซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ด้วยในขณะนั้นบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้นเพื่อนักลงทุนต่างชาติถือหุ้นในธนาคารประมาณร้อยละ 26 แต่ไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นได้ เว้นแต่ในวาระการเพิกถอนหุ้นของธนาคารออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีโอกาสเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ตนสามารถออกเสียงได้ครบถ้วน ธนาคารขอให้บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด เข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2548

ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้นำระบบคอมพิวเตอร์ และ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย โดยก่อนเริ่มการประชุมได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน และวิธีการออกเสียงลงคะแนน รวมถึงการใช้บัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นคัดค้าน งดออกเสียง หรือแยกคะแนนเสียง

ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ นอกจากนี้ในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอชื่อกรรมการมายังคณะกรรมการสรรหาของธนาคารได้

นอกจากนี้ธนาคารยังได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โดยสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระโดยธนาคารเสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คนให้ผู้ถือหุ้นเลือก หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการอำนวยการ หรือบุคคลอื่น คนใดคนหนึ่งเข้าประชุมแทน

3. สิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่าง ๆ

ธนาคารมีนโยบายรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วยผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้ฝากเงิน ผู้กู้ ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก หน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสังคมส่วนรวมที่ธนาคารได้เข้าไปมีบทบาทในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ

เนื่องจากความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแตกต่างกัน ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายที่แต่ละกลุ่มพึงได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีเจตนารมณ์ที่จะตอบแทนความไว้วางใจที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นด้วยผลประกอบการที่ดี พัฒนาคุณภาพบริการ ขยายโอกาสทางธุรกิจ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง

พนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าและความพร้อมทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ ธนาคารใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่มั่นใจได้ว่าความทุ่มเทของพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมเมื่อองค์กรบรรลุเป้าหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค

ลูกค้า

ธนาคารใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า โดยนำเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ไว้วางใจ ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องราวร้องทุกข์จากลูกค้า โดยธนาคารแก้ไขปัญหาด้วยความยุติธรรมและความระมัดระวัง ธนาคารเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ

คู่ค้า

ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าของธนาคาร

คู่แข่ง

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม

สังคม

ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบที่พึงมีต่อสังคมโดยดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอีกด้วย

ธนาคารได้รวบรวมนโยบายต่าง ๆ เกี่ยวกับการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ซึ่งพนักงานสามารถศึกษาได้จากระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร (intranet system “mytisco”)

4. การประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสโดยเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ

ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และได้กำหนดให้มีขั้นตอนการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ตั้งแต่การเรียกประชุม การจัดส่งเอกสาร และแจ้งวาระการประชุม ตลอดจนการจัดเตรียมเอกสารประกอบการประชุมที่มีรายละเอียดเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำถามและความคิดเห็นต่าง ๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานของธนาคารด้วย

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 8 ท่าน ประกอบด้วย ประธานกรรมการซึ่งขณะนั้นดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการสรรหา กรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน กรรมการตัวแทนผู้ถือหุ้น 1 ท่าน กรรมการอิสระ 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน ในจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมนี้มีกรรมการอิสระทั้งหมดของธนาคารเข้าประชุมครบทุกท่าน ทั้งนี้กรรมการธนาคารอีก 1 ท่านไม่สามารถมาเข้าร่วมการประชุมได้เนื่องจากมีภารกิจต้องเดินทางไปต่างประเทศ

สำหรับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2548 และ ครั้งที่ 2/2548 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 8 ท่าน ประกอบด้วยประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน กรรมการตัวแทน ผู้ถือหุ้น 1 ท่าน กรรมการอิสระ 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน ทั้งนี้กรรมการธนาคารอีก 2 ท่านไม่สามารถมาเข้าร่วมการประชุมได้เนื่องจากมีภารกิจในต่างประเทศ

ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารประกอบด้วยผู้ช่วยกรรมการอำนวยการสายกำกับและควบคุม ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการสายสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการสายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร และผู้ช่วยกรรมการอำนวยการสายบริหารเงินและธนบดีธนกิจเข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน

5. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบสูงสุดต่อแผนธุรกิจและผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยกำกับดูแลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและกลยุทธ์ที่วางไว้ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ดังนั้นจึงจำเป็นอย่างยิ่งที่คณะกรรมการธนาคารและคณะผู้บริหารระดับสูงต้องมีความเป็นผู้นำ มีวิสัยทัศน์ และสามารถตัดสินใจได้อย่างอิสระเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารต้องมีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร สามารถควบคุมและแนะนำฝ่ายบริหารให้นำนโยบายของธนาคารไปใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

กรณีที่ธนาคารแต่งตั้งกรรมการใหม่ ผู้บริหารของธนาคารจะดำเนินการชี้แจงข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้ธนาคารจัดทำแผนกลยุทธ์ระยะยาวที่สะท้อนทิศทางของธุรกิจ วิสัยทัศน์ และแผนธุรกิจในระยะสั้นพร้อมทั้งกำหนดเป้าหมายที่มีมาตรวัดชัดเจน คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัตินโยบายและแผนปฏิบัติงานที่สำคัญซึ่งนำเสนอโดยฝ่ายบริหาร ตลอดจนดูแลให้มีการสื่อสารที่ชัดเจนเพื่อให้นำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการทบทวนนโยบาย พิจารณาผลการดำเนินงานและการตรวจสอบภายในเป็นระยะ ๆ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และเพื่อความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ในปี 2548 คณะกรรมการธนาคารได้รับรางวัลคณะกรรมการแห่งปี-ดีเลิศ 2547/2548 (Board of the Year for Exemplary Practice) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อเป็นการยกย่องและส่งเสริมคณะกรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นได้ในระยะยาว และสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้รับรางวัลนี้เป็นปีที่สองติดต่อกัน

6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ เริ่มตั้งแต่การจัดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์และยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ทั้งนี้ธนาคารได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบ และข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

(Business Code of Conduct) ของธนาคารไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร (intranet system “mytisco”) เพื่อให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน คู่มือปฏิบัติงานดังกล่าวครอบคลุมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากจะมีรายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารและบริษัทย่อยเท่านั้น โดยจะพิจารณาเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก นอกจากนี้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารตั้งแต่สิ้นวันทำการสุดท้ายของทุกเดือนจนถึงวันประกาศงบการเงินหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (แบบ ธ.พ. 1.1) ของธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดบทลงโทษหากพบว่ามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของธนาคาร (Employee Code of Conduct) นอกจากนี้กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของธนาคารให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส

7. จริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารได้จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employee Code of Conduct ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่หลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร (intranet system “mytisco”) เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป ธนาคารได้กำหนดบทลงโทษหากพนักงานปฏิบัติตนขัดต่อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โดยมอบหมายให้หน่วยงานกำกับมีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ

กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องยึดมั่นในคุณธรรม จรรยาบรรณ และใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง (Duty of care) และซื่อสัตย์สุจริต (Duty of loyalty) โดยต้องร่วมรับผิดในความเสียหายอันอาจจะเกิดขึ้นแก่ธนาคาร เนื่องจากความบกพร่องต่อหน้าที่ของตน ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังนั้น กรรมการต้องดำเนินการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความรู้ความเข้าใจในธุรกิจอย่างเพียงพอ ส่วนการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตนั้นกรรมการต้องกระทำการเพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร และสอดคล้องกับข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

8. การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารระดับสูง

บทบาทของคณะกรรมการเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมถึงการวางโครงสร้างระบบการบริหารงานและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและมีความโปร่งใส โครงสร้างของคณะกรรมการได้มีการกำหนดหน้าที่รับผิดชอบชัดเจนและไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง มีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด นอกจากนี้เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม คณะกรรมการธนาคาร จึงประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 9 คน โดยกรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด หรืออย่างน้อย 3 คน เป็นกรรมการอิสระซึ่งมีคุณสมบัติในหน้า 59 ณ วันที่ 1 มีนาคม 2549 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการอิสระ 6 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งคณะ

ทั้งนี้กรรมการอิสระดังกล่าวต้องสามารถแสดงความเห็นได้โดยอิสระเพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และธนาคารกำหนดให้มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้ไม่เกิน 3 คน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และรองกรรมการอำนวยการ–กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง

นอกจากนี้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแยกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัด และให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

9. การรวมหรือแยกตำแหน่ง

คณะกรรมการธนาคารกำหนดและแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ของตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการบริหาร และคณะผู้บริหารระดับสูงให้ชัดเจน

นอกเหนือจากการกำหนดให้มีตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร ซึ่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานกรรมการธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบเป็นคนละบุคคลกัน ธนาคารยังแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงอีก 2 ตำแหน่ง เพื่อร่วมกันดูแลบริหารองค์กรอย่างทั่วถึงอันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการบริหาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหารด้วยนั้น มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายกลยุทธ์ระยะยาว ดูแลและรักษาประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และกรรมการอำนวยการ ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริหารด้วยนั้น มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลการปฏิบัติการในแต่ละวันและผลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ในระยะสั้น

10. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารกำหนดระดับและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมและเพียงพอในการจูงใจและรักษากรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยค่าตอบแทนดังกล่าวไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกันโดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงรายนั้นทำให้แก่ธนาคาร ค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสอดคล้องกับผลการดำเนินธุรกิจของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงรายนั้น นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการมีความโปร่งใสโดยได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยนโยบายค่าตอบแทนและจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยมีรายละเอียดปรากฏในหน้า 61 และรายงานประจำปีตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

11. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้า ในการประชุมแต่ละครั้งประธานกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่าง ๆ อย่างโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ทั้งคณะผู้บริหารระดับสูง ในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน ธนาคารดำเนินการให้เลขานุการคณะกรรมการจัดส่งเอกสารที่ใช้ประกอบวาระการประชุมคณะกรรมการพร้อมหนังสือนัดประชุม โดยระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี

ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยทุก 3 เดือน ยกเว้นกรณีที่มีวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยธนาคารได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน และจัดให้มีรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

ในปี 2548 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 6 ครั้ง และวาระพิเศษ 2 ครั้ง ซึ่งมากกว่าที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน ปรากฏในหน้า 51

12. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญต่อธนาคารในรายละเอียด คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการหรือเสนอความเห็นข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคารตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรมอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และอื่น ๆ หากจำเป็นเป็นคราว ๆ ไป องค์ประกอบและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหน้า 49

คณะกรรมการบริหารอาจมอบหมายให้คณะผู้บริหารระดับสูง และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยช่วยพิจารณาศึกษาในรายละเอียดเฉพาะเรื่อง อาทิ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา

13. ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายหน้าที่การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูง โดยคณะกรรมการบริหารเป็นผู้จัดทำการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำทุกปีและรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อตรวจสอบ หลังจากนั้นจึงนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป คณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบในการติดตามการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและศึกษาหาความรู้เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ของธุรกิจ ดังนั้นเพื่อให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามมาตรฐานที่ดี คณะกรรมการได้มอบหมายหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการประจำวันให้แก่คณะกรรรมการตรวจสอบที่ทำหน้าที่ตรวจสอบว่าธนาคารมีการปฏิบัติงานตามนโยบายของคณะกรรมการ กฎระเบียบของธนาคาร และระเบียบข้อบังคับทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่ คณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น หน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นหน่วยงานอิสระ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบรายละเอียดของการควบคุมภายในปรากฏในสรุปภาพรวมการควบคุมภายในหน้า 76

14. รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานของธนาคารและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบและรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งประเมินโดยคณะกรรมการบริหารและตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงินต่อผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานดังกล่าวและคณะกรรมการตรวจสอบได้ออกรายงานเกี่ยวกับประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี

15. ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน โปร่งใส และเสมอภาค โดยจัดตั้งสำนักบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้น ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการให้การประชุมผู้ถือหุ้นสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ธนาคารได้จัดการประชุมแถลงข้อมูลผลการดำเนินงานให้แก่นักลงทุน นักวิเคราะห์ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และรองกรรมการอำนวยการ–กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง เข้าร่วมประชุมชี้แจงและเปิดโอกาสให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุนตลอดจนผู้ที่สนใจได้ซักถามข้อมูลต่าง ๆ

ธนาคารในฐานะบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ใน SET 50 Index มีการเผยแพร่ข้อมูลของธนาคารต่อผู้ลงทุนและสาธารณชนผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ธนาคาร (www.tisco.co.th) ซึ่งตั้งแต่เดือนกรกฎาคมถึงเดือนธันวาคม 2548 มีผู้สนใจเข้าชมเว็บไซต์ของธนาคาร จำนวน 218,490 คน นอกจากนี้ธนาคารได้จัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ในประเทศ (Analyst Meeting) และจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนอย่างน้อยทุก ๆ 3 เดือน และมีการให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (one-on-one meeting/company visit) แก่นักลงทุนในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งในปี 2548 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรวมถึงส่วนงานได้พบและให้ข้อมูลในลักษณะนี้รวม 87 ครั้ง

เนื่องจากธนาคารมีผู้ถือหุ้นต่างชาติและหลักทรัพย์ของธนาคารได้รับความสนใจจากนักลงทุนต่างชาติจำนวนมาก ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจึงได้มีการเดินทางไปให้ข้อมูลแก่กลุ่มนักลงทุนในต่างประเทศโดยตรง (Non-deal Roadshow) โดยในปี 2548 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการอำนวยการ–กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง ได้เดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนในต่างประเทศหลายครั้งครอบคลุมประเทศต่าง ๆ เช่น สหรัฐอเมริกา อังกฤษ สก๊อตแลนด์ เนเธอร์แลนด์ ฮ่องกง และสิงคโปร์

นอกจากนี้ ในปี 2548 ธนาคารได้มีแผนที่จะปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง และธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างโปร่งใส เท่าเทียมและทั่วถึงกัน และต้องการให้ผู้ลงทุนมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในแผนดังกล่าว ดังนั้น

ธนาคารจึงได้จัดประชุมชี้แจงรายละเอียดให้แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุนรายย่อย นักลงทุนสถาบัน สื่อมวลชน และผู้สนใจ จำนวน 3 ครั้ง แบ่งเป็นที่สำนักงานของธนาคาร 2 ครั้ง และที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมกับที่ปรึกษาทางการเงิน คือ บริษัท แอดไวเซอรี่ พลัส จำกัด จัดประชุมชี้แจงเพื่อเสนอแนะความเห็นให้กับผู้ลงทุนทั่วไปทราบตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

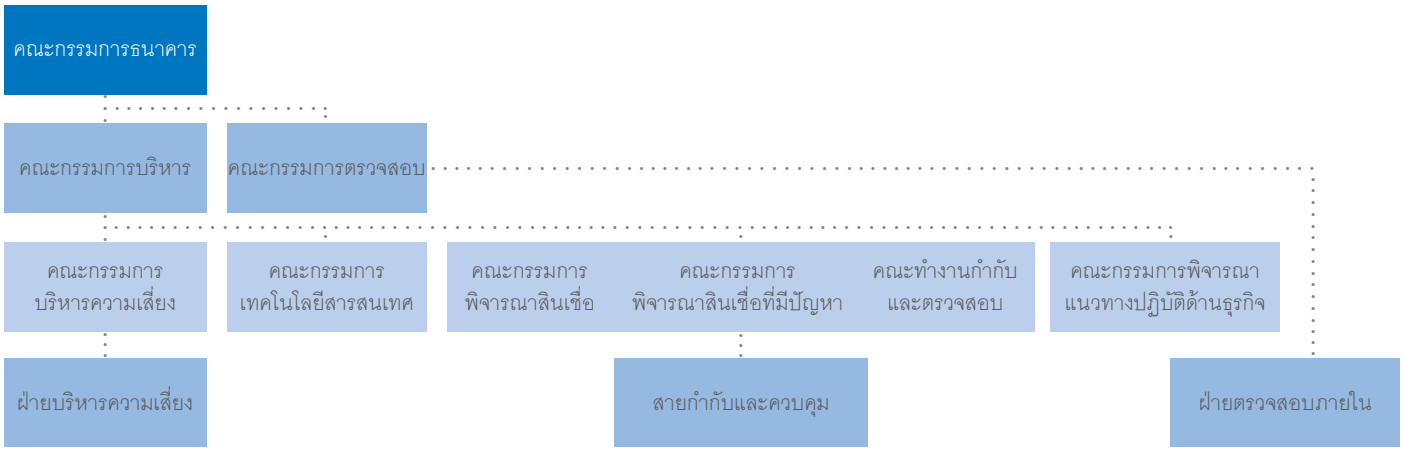
ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ทั้งนี้ธนาคารได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของธนาคารไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และขออนุมัติผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย หรือรายงานการซื้อขายหลังการทำรายการ แล้วแต่กรณี นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลาตั้งแต่วันทำการสุดท้ายของเดือนถึงวันที่งบการเงินของธนาคารได้รับการเผยแพร่ต่อสาธารณชนทุกเดือน โดยธนาคารมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของธนาคาร

สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความพอเพียงและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะเดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศเพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการธนาคารผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของธนาคารเป็นดังนี้



1. คณะกรรมการบริหารดูแลระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของธนาคาร โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่าง ๆ คือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา คณะทำงานกำกับและตรวจสอบ คณะกรรมการพิจารณาแนวทางปฏิบัติด้านธุรกิจ และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีการกำหนดแนวนโยบายสำหรับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทความรับผิดชอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน

   คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานะความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

   ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของธนาคารและบริษัทย่อย

   คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อและควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วนทั้งนี้ มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) ทำหน้าที่สอบทานและตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

   คณะทำงานกำกับและตรวจสอบ มีหน้าที่พิจารณาระเบียบปฏิบัติในการควบคุมภายใน ติดตามประเด็นปัญหา และข้อร้องเรียนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงานอย่างทั่วถึง

   คณะกรรมการพิจารณาแนวทางปฏิบัติด้านธุรกิจ มีหน้าที่กำหนดนโยบายว่าด้วยความรับผิดชอบ และมาตรฐานการปฏิบัติตนเพื่อรักษาวินัยอันดีของพนักงาน รวมถึงพิจารณาและตัดสินใจในการผิดวินัยของพนักงานกรณีต่าง ๆ

   คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทางปฏิบัติและการใช้อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบข้อมูลทั้งด้านความครบถ้วนและความปลอดภัยของข้อมูล

   สายกำกับและควบคุม ซึ่งประกอบด้วยฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ควบคุมภายใน กำกับ และกฎหมาย มีหน้าที่กำกับและควบคุมการปฏิบัติงาน และดูแลติดตามระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในในการปฏิบัติงานในระดับรายการ และรายงานต่อหัวหน้าสายกำกับและควบคุมภายใน เพื่อทบทวนการกำกับและควบคุมในการปฏิบัติงานในระดับรายการ เพื่อให้มีการกำกับและควบคุมภายในอย่างพอเพียงกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังสอดคล้องกับข้อกำหนดภายใน ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ

2. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับธนาคาร ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของฝ่ายกำกับและตรวจสอบ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และประเมินว่ามีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

   ฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2549 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 โดยมีกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่าง ๆ 5 ส่วน คือ องค์กร และสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอแล้ว

รายการระหว่างกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง แต่หากจะมีรายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารและบริษัทย่อยเท่านั้น

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 12 คดี เป็นคดีแพ่ง 10 คดี และเป็นคดีอาญาอีก 2 คดี มีมูลคดีรวมประมาณ 354 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ไม่มีคดีที่มิได้เกิดจากการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยแต่ประการใด โดยในจำนวนดังกล่าวมี 4 คดีเป็นคดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ซึ่งธนาคารมีข้อตกลงในการชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด และมี 2 คดีที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้น และ/หรือ ศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ โดยทั้ง 6 คดีดังกล่าวข้างต้น มีมูลคดีรวมกันประมาณ 142 ล้านบาท สำหรับอีก 6 คดีที่เหลือยังอยู่ในระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา รายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.29.2 คดีฟ้องร้อง

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางกฤษณา ธีระวุฒิ เป็นกรรมการตรวจสอบ
3. นางมณีมัย วุฒิธรเนติรักษ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

ตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2548 หลังจากจัดตั้งเป็นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รศ. ดร. อังครัตน์ เพรียบจริยวัฒน์ เป็นกรรมการตรวจสอบ
3. รศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้ธนาคารมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่ การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในปี 2548 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 13 ครั้ง โดยได้พิจารณาประเด็นสำคัญดังต่อไปนี้

การสอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดหกเดือน และงบการเงินประจำปีซึ่งรายงานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งการสอบทานงบการเงินนี้จะมุ่งเน้นรายการเปลี่ยนแปลงทางการเงินที่มีนัยสำคัญในแต่ละงวด รวมทั้งความเพียงพอของข้อมูลที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การสอบทานรายงานผลการประเมินโดยผู้สอบบัญชีที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารที่เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติการประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและ ผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบ อุปสรรค และความร่วมมือที่ได้รับจากธนาคารในการปฏิบัติงานตรวจสอบ ตลอดจนการประเมินความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี

การพิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบกลยุทธ์และตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ ผลสำเร็จประจำปีของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายในและรายงานประจำปีของฝ่ายดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการติดตามการปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมร่วมกับผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสอบทานและติดตามความคืบหน้าในการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ระบบรักษาความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบงานและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการเตรียมความพร้อมในการบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐานตามแนวทาง Basel II

การประชุมร่วมกับบริษัท ทิสเรทติ้ง จำกัด ในการทบทวนการจัดอันดับความน่าเชื่อถือและ บริษัท ไทยเรทติ้งแอนด์อินฟอร์เมชั่นเซอร์วิส จำกัด ในการจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

การพิจารณาแผนและขั้นตอนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยได้พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ และประชุมร่วมกับที่ปรึกษาทางการเงินในการสอบทานรายละเอียดและผลกระทบของแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ตลอดจนการสื่อสารทำความเข้าใจกับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายโดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อย

การให้ความเห็นแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารในการขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นและความเหมาะสมของอัตราส่วนการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และในปี 2548 นี้ ธนาคารได้รับรางวัล Best Corporate Governance Report สำหรับบริษัทที่โดดเด่นในด้านการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 15 ข้อที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และได้รับผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการในระดับที่ดีมากจากบริษัท ไทยเรทติ้งแอนด์อินฟอร์เมชั่นเซอร์วิส จำกัด

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพตามมาตรฐานสากล และธนาคารได้ปฏิบัติงานตามกฎระเบียบ และข้อกำหนดที่ออกโดยหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง

นางกฤษณา ธีระวุฒิ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ปัจจัยเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ในขณะเดียวกันธนาคารยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญ ที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์รวมของธนาคารมีดังต่อไปนี้

1. การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่าง ๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

2. สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

แต่ละหน่วยธุรกิจมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

3. การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

ธนาคารมีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงอาจเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐานไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติและการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของธนาคาร

4. การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นธนาคารจึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง Value at Risk (VaR) ค่าปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิผลทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

5. ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์ประกอบความเสี่ยงต่าง ๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

6. การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนผู้บริหารและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

7. การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

ธนาคารมีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับกฎระเบียบและแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่าง ๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณและบริหารต้นทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้มีมาตรฐานเดียวกันโดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา คณะกรรมการกำกับการลงทุน และหัวหน้าสายสินเชื่อ เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ เช่น สำนักคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ฝ่ายควบคุมภายใน ฝ่ายกำกับ และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่าง ๆ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการของธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการทบทวนและอนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการพื้นฐานในการประเมินติดตามและควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมินวิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้านได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และ

หัวหน้าสายสินเชื่อ ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน คือ สำนักคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้คณะกรรมการของธนาคารจะทำการติดตามผลการทำงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เป็นประจำทุกเดือน

ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

1. ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครอง จะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ต สินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรับผิดชอบดูแลการบริหารความเสี่ยงในระดับภาพรวมให้มีการจัดสรรเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และกำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสินเชื่อ (Credit Grading) ต่าง ๆ เพื่อการประเมินความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน ในขณะที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อทำหน้าที่ดูแลการอนุมัติและติดตามสินเชื่อแต่ละรายการ ให้มีการปฏิบัติโดยรัดกุมตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่คอยติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิดปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คือ สินเชื่อจัดชั้นประเภทต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีมูลค่า 2,912.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.5 ของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้รวม ลดลงจากสิ้นปี 2547 ซึ่งมีจำนวน 3,303.78 ล้านบาท สาเหตุมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจและคุณภาพของสินทรัพย์ที่ดีขึ้น

จะเห็นว่า สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย มีแนวโน้มลดลงทั้งในด้านจำนวนเงินและอัตราส่วนเมื่อเทียบกับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบที่อัตราร้อยละ 8.3 ของสินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ในระดับต่ำกว่าอุตสาหกรรม อันเป็นผลจากความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เพิ่มขึ้น และจำนวนหนี้เสียใหม่ที่อยู่ในระดับต่ำ

สัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจ	9.2	1,009.82	30.6	7.8	996.17	34.2	(1.4)
การผลิตและการพาณิชย์	7.6	417.24	12.6	5.6	379.22	13.0	(9.1)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16.9	590.67	17.9	14.5	601.38	20.6	1.8
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.1	1.42	0.0	0.8	14.04	0.5	888.7
สินเชื่อธุรกิจอื่น ๆ	0.3	0.49	0.0	1.3	1.53	0.1	212.2
สินเชื่อรายย่อย	2.7	1,095.15	33.1	2.5	1,188.01	40.8	8.5
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9	719.52	21.8	1.9	874.51	30.0	21.5
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	15.7	375.63	11.4	14.4	313.49	10.8	(16.5)
อื่น ๆ	23.6	1,198.81	36.3	13.8	728.73	25.0	(39.2)
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	5.8	3,303.78	100.0	4.5	2,912.91	100.0	(11.8)

สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อสำหรับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อเช่าซื้อ ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจเช่าซื้อ ถึงแม้ว่าจะเพิ่มขึ้นมาก แต่ถือว่าเป็นสัดส่วนที่น้อยเมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตของขนาดของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งเพิ่มจาก 38,573.79 ล้านบาทในปี 2547 เป็น 45,074.07 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นนั้น เกิดจากภาวะการแข่งขันสูงประกอบกับความต้องการของตลาดมีอัตราการเติบโตค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับปริมาณการขยายตัวของธุรกิจ ในปี 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,202.34 ล้านบาท โดยการปรับโครงสร้างหนี้ส่วนใหญ่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้และปฏิบัติไม่ได้ตามเงื่อนไข เท่ากับ 402.12 ล้านบาทลดลงจากสิ้นปี 2547 จำนวน 43.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.0 ของยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด

เพื่อเป็นการรองรับการขาดทุนจากสินเชื่อด้อยคุณภาพในปัจจุบันการด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต การขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ การด้อยมูลค่าของหลักประกันและการด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้และไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 3,484.73 ล้านบาท (แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 3,169.30 ล้านบาท และบริษัทย่อย จำนวน 315.43 ล้านบาท) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับ ร้อยละ 119.6

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารจำนวน 3,169.30 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 2,276.52 ล้านบาท ดังนั้น การตั้งสำรองของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 139.2 ของเงินสำรองที่คำนวณตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวังของธนาคาร ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินนี้จะสามารถนำมาใช้รองรับความเสียหายที่ไม่อาจคาดการณ์ในอนาคตได้ ซึ่งหากคุณภาพของสินทรัพย์ในอนาคตไม่ด้อยคุณภาพลงอย่างมีนัยสำคัญภาระการตั้งสำรองหนี้สูญของธนาคารในอนาคตจะอยู่ในระดับปกติเพื่อรองรับการขยายธุรกิจเท่านั้น

1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 70.5 และ 19.9 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 45,074.07 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 220.57 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.5 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ ธุรกิจการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 6,779.39 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 4,148.82 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 1,655.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 53.4 32.7 และ 13.0 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 10.6 6.5 และ 2.6 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้าง แต่ทางธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสม และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่าง ๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 3,778.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 29.7 ของสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และได้กำหนดให้มีหลักประกันเพียงพอเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้

1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ร้อยละ 96.1 ของธนาคาร เป็นสินเชื่อมีหลักประกันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนด ภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที การเข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อและจำหน่ายต่อในตลาดรอง มีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วยสภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะหลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรอง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้อยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 26.5 ของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลงซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 1,206.69 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.6 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 4.3 ของมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชี

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

ธนาคารได้นำเครื่องมือทางการเงิน เข้ามาช่วยประเมินและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา เช่น แบบจำลอง Value at Risk เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นได้กับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยยึดหลักการปรับกลยุทธ์การลงทุนให้เหมาะสมเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ได้ในอัตราที่สูงที่สุดเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่มีปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 4,019.53 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 3,224.72 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ มีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 794.81 ล้านบาท

ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นจำนวนทั้งสิ้น 334.06 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ที่ไม่ได้รับรู้เป็นรายได้ตามมาตรฐานการลงบัญชีหลักทรัพย์เผื่อขายจำนวน 291.02 ล้านบาท

2.1.1 ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเผื่อขาย (available for sale) จำนวน 3,224.72 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อยก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบกับเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีส่วนต่างจากการตีมูลค่าตามราคาตลาดกับราคาต้นทุนของเงินลงทุนเผื่อขายเป็นจำนวน 291.02 ล้านบาท ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ ส่วนต่างของราคาดังกล่าวเป็นเสมือนเงินสำรองเผื่อการขาดทุนจากการลงทุนได้ในกรณีที่ราคาตลาดของหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงในอนาคต

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงด้านตลาดของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคารมีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 1 วัน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 89.33 ล้านบาท ซึ่งลดลงเมื่อเทียบกับ 111.63 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 สาเหตุหลักเกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่ลดลงระหว่างสิ้นปี 2547 ถึงสิ้นปี 2548 ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

2.1.2 ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 794.81 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว โดยลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ที่มีจำนวน 841.72 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับลดนโยบาย

ในการรับชำระหนี้ด้วยหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้และหลักทรัพย์ที่รับมามีการทยอยขายออกไปในระหว่างปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนส่วนนี้จำนวน 248.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 13.97 ล้านบาท

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

2.2.1 ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับรายรับจากดอกเบี้ย ส่งผลให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อย มีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	14,636	20,596	15,009	25,042	75,283
หนี้สิน	23,956	22,176	8,589	7,480	62,201
ส่วนต่าง	(9,320)	(1,580)	6,420	17,562	13,082

หากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณจะพบว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อยโดยหากอัตราดอกเบี้ยขึ้นจากระดับปัจจุบันไปอีกร้อยละ 1 ต่อปี จะมีผลกระทบทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับช่วงเวลา 1 ปีข้างหน้าลดลงเป็นจำนวน 126.91 ล้านบาท เทียบกับรายได้สุทธิจากอัตราดอกเบี้ยและเงินปันผลในปี 2548 จำนวน 3,103.24 ล้านบาท

2.2.2 ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 1,178.22 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 184.83 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2547 เนื่องจากธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้น ซึ่งเป็นการบริหารจัดการโครงสร้างแหล่งเงินทุนให้มีความยืดหยุ่นและหลากหลายมากยิ่งขึ้น อีกทั้งเป็นหนึ่งในทางเลือกการลงทุนสำหรับประชาชนทั่วไปและผู้ฝากเงินของธนาคาร อีกทั้งเงินลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่มีไว้เพื่อดำรงสภาพคล่องตามกฎของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีค่า Duration เฉลี่ยอยู่ที่ 0.28 ปี ความเสี่ยงด้านตลาดของเงินลงทุนในตราสารหนี้จึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ เนื่องจากธนาคารเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น เพื่อวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วยเงินสดจำนวน 203.95 ล้านบาท เทียบกับ 3.77 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 1,505.41 ล้านบาท เทียบกับ 1,519.31 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 826.59 ล้านบาท เทียบกับ 647.50 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญาหรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ธนาคารมีกระแสเงินสดรับจากสินทรัพย์เพียงพอที่จะชำระคืนหนี้สินภายใน 1 ปีได้ทั้งหมด สัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่ปรับตามพฤติกรรมของเจ้าหนี้และลูกหนี้แล้ว แสดงในตารางต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ครบกำหนด	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์	20,487.43	49,772.59	70,260.02
หนี้สิน	(22,368.18)	(41,284.46)	(63,652.64)
สุทธิ	(1,880.75)	8,488.13	6,607.38

ที่มา : ข้อมูลตามรายงาน Maturity Mismatch ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมดูแล และกำหนดทิศทางของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน ทำการพิจารณาโครงสร้างการระดมทุนในรายละเอียด และกำหนดวงเงินความเสี่ยงต่างๆ เพื่อเตือนถึงระดับความเสี่ยงจากมาตรวัดหลักที่กำหนดขึ้น เช่น ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่อง ระดับความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินที่ครบกำหนด ระดับการกระจุกตัวของเงินฝาก และระดับการถอนเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังได้กำหนดแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Contingency Plan) ซึ่งระบุระเบียบขั้นตอนปฏิบัติไว้อย่างชัดเจน

4. ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจด้านการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่แตกต่างกันไป ความเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ถูกจัดการผ่านกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุม และโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม โดยให้เกิดกลไกตรวจวัดเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีหัวหน้าสายกำกับและควบคุม (Chief Governance Officer) เป็นผู้ดูแลให้มีการวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง และปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบภายใน (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ขณะนี้ธนาคารอยู่ในระหว่างการเตรียมการจัดเก็บข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย และ The Basel Committee of Banking Supervision

5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลาย ๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเช่าซื้อมีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจและสภาพการแข่งขันของธุรกิจโดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

เงินลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในประเภทตราสารทุน ซึ่งมีความสัมพันธ์อย่างมากกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวม และภาวะการขยายตัวของตลาดทุน รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาด หากปัจจัยทางเศรษฐกิจดี มีภาวะความมั่นคงสูง ราคาหลักทรัพย์ควรจะปรับตัวขึ้นอย่างมาก และส่งผลดีต่อกำไรของธนาคาร ในทางกลับกัน หากมีปัจจัยลบที่รุนแรงและไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การเกิดสงคราม ก่อการร้าย หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในอนาคต ราคาหลักทรัพย์อาจปรับตัวลงได้อย่างมาก และส่งผลทำให้กำไรของธนาคารลดลง ทั้งนี้ผลกระทบนี้ครอบคลุมไปถึงธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ขึ้นอยู่กับภาวะของตลาดหลักทรัพย์ด้วย อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในขณะที่ระดับราคาของหลักทรัพย์เองอาจส่งผลกระทบไม่มากนัก ธนาคารมีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้โครงสร้างต้นทุนแบบแปรผันในธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งช่วยลดผลกระทบของรายได้จากความเสี่ยงจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนของตลาดหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบโดยตรงให้กับธนาคาร แต่อาจส่งผลทางอ้อมซึ่งไม่รุนแรงมากนักหากขนาดของกองทุนลดลง

5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 18.64 เทียบกับอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามกฎ ธนาคารยังได้ประเมินเงินกองทุนเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน ซึ่งชี้แนะว่าธนาคารควรต้องมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 6,344.32 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นเพียงร้อยละ 48.5 ของเงินกองทุนรวม 13,081.67 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกร้อยละ 39.2 ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับต่ำ

5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

รายได้จากบริษัทย่อยคิดเป็นร้อยละ 40.1 ของรายได้รวมทั้งหมดของธนาคารและบริษัทย่อย ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจวาณิชธนกิจ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อและธุรกิจอื่น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 12.1 0.5 5.3 และ 8.5 ของรายได้รวมตามลำดับ

ธุรกิจของบริษัทย่อยขึ้นกับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตามความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ของบริษัทย่อย จะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อเงินกองทุน เนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยมีการรวมศูนย์อยู่ที่ธนาคาร ซึ่งธนาคารจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้ธนาคาร ยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดและมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากธนาคาร

6. ความเสี่ยงอื่น

6.1 ความเสี่ยงในเรื่องสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 หลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคารแบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 541,020,120 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 180,947,630 หุ้น โดยหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิและประโยชน์เหนือกว่าหุ้นสามัญดังต่อไปนี้

หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 หุ้นบุริมสิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ และมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการเว้นแต่

(1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย และธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราดังกล่าว แม้ไม่ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด
(2) เมื่อมีการชำระบัญชีหรือเลิกธนาคาร ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งสินทรัพย์คืนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ
(3) หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิที่จะได้รับการลดทุนภายหลังหุ้นสามัญในกรณีที่ธนาคารมีการลดทุนเพื่อตัดขาดทุนสะสม

บุริมสิทธิข้างต้นมีกำหนดระยะเวลาถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2552 รายละเอียดกล่าวถึงเพิ่มเติมในหน้า 7

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		2546	2547	2548
อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	70.50	72.60	66.16
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	41.09	41.30	33.50
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	20.40	19.09	13.96
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	7.34	6.94	6.74
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.91	2.29	2.69
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.43	4.65	4.05
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	11.27	11.63	11.96
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.30	4.47	4.38
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	3.45	3.51	2.53
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.11	0.10	0.09
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	4.62	4.27	4.75
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(%)	114.05	120.50	122.53
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	137.77	141.93	185.62
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	66.76	73.14	55.39
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	36.90	51.60	n.a.
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	9.37	7.51	5.33
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.06	0.88	0.97
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ [1] ต่อสินเชื่อรวม	(%)	6.74	5.82	4.09
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	134.67	129.80	119.63
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.22	0.21	0.17
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratio)				
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ต่อเงินให้กู้ยืมธนาคาร	(เท่า)	0.08	0.02	0.02
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	21.42	19.57	18.64
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กลต.)	(%)	35.10	56.50	103.04

[1] ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

เนื่องจากแรงกดดันจากภาวะเงินเฟ้อและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-14 day) ขึ้นร้อยละ 2.0 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.0 ณ สิ้นปี 2548 ขณะที่ภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงจากปีก่อน โดยในปี 2548 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 16,454.04 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2547 ที่มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 20,507.75 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2548 ปิดที่ระดับ 713.73 จุด สูงกว่า ณ สิ้นปี 2547 ที่ปิดที่ระดับ 668.10 จุด

เปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะทางการเงินรวมของงวดปี 2548 กับของงวดปี 2547

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิประจำปี 2548 จำนวน 1,790.85 ล้านบาท ลดลง 433.42 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.5 จาก 2,224.27 ล้านบาทในปี 2547 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลดลงตามภาวะการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ รายได้จากธุรกิจวาณิชธนกิจ และกำไรจากเงินลงทุน

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share) สำหรับปี 2548 เท่ากับ 2.20 เปรียบเทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 2.79 บาท ในปีก่อน อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยปี 2548 เท่ากับร้อยละ 14.0 เทียบกับร้อยละ 19.1 ในปี 2547

1. โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2547 และ 2548 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ประเภทของรายได้	2547		2548		อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	701.05	13.0	589.70	11.0	(15.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48.52	0.9	144.86	2.7	198.6
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,957.02	54.9	3,544.06	66.3	19.9
เงินลงทุน	206.77	3.8	288.78	5.4	39.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,082.98)	(20.1)	(1,464.16)	(27.4)	35.2
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,830.38	52.6	3,103.24	58.0	9.6
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(174.81)	(3.2)	186.22	3.5	(206.5)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,655.57	49.3	3,289.46	61.5	23.9
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย					
ค่านายหน้า	902.78	16.8	621.95	11.6	(31.1)
กำไรจากเงินลงทุน	567.10	10.5	334.06	6.2	(41.1)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,098.65	20.4	876.86	16.4	(20.2)
อื่น ๆ	160.93	3.0	224.19	4.2	39.3
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	2,729.46	50.7	2,057.06	38.5	(24.6)
รวมรายได้สุทธิ	5,385.03	100.0	5,346.52	100.0	(0.7)

2. รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 3,103.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 272.86 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลในปี 2548 มีจำนวน 4,567.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 654.04 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.7 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินที่มีจำนวน 3,544.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 587.04 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 ตามการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อ ประกอบกับรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 198.6 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นปรับตัวสูงขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยในปีนี้มีจำนวน1,464.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 381.18 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.2 โดยส่วนใหญ่เป็นดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากจำนวน 1,049.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 323.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.6 ตามปริมาณเงินฝากระยะสั้นที่เพิ่มขึ้นระหว่างปีและอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น ทั้งนี้สัดส่วนราย

ได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิต่อรายได้รวมคิดเป็นร้อยละ 60.1 เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 50.9

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,289.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.9 เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยมีการรับคืนเงินจากรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายได้จากหนี้สูญในปี 2548 จำนวน 477.08 ล้านบาท

จ่ายโดยตรงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ และค่าใช้จ่ายในการจัดการและดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.0 เนื่องจากการปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ ถ้าหากแยกค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ออก จะทำให้ค่าใช้จ่ายในการจัดการและดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 ขณะที่ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 1,205.43 ล้านบาท ลดลง 53.57 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ผันแปรตามปริมาณธุรกรรมและผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง

ตารางที่ 2 : ผลต่างของอัตราดอกเบี้ย (ไม่รวมเงินปันผลจากการลงทุนในหลักทรัพย์)

	ปี 2547 (ร้อยละ) (ตามงบการเงิน)	ปี 2547 (ร้อยละ) (หักการรับคืนดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้เป็นรายได้)	ปี 2548 (ร้อยละ)
อัตราดอกเบี้ยรับ (Yield)	6.94	6.51	6.74
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.29	2.29	2.69
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Spread)	4.65	4.22	4.05

เนื่องจากในปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการรับคืนดอกเบี้ยที่ธนาคารหยุดรับรู้รายได้เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยรับที่แท้จริงในปี 2547 ควรจะปรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวออก ซึ่งเท่ากับร้อยละ 6.51 สำหรับปี 2548 ต้นทุนเงินทุนเพิ่มขึ้นเร็วกว่าอัตราดอกเบี้ยรับ ดังนั้น ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอ่อนตัวลงอยู่ที่ร้อยละ 4.05

3. รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสำหรับปี 2548 มีจำนวน 2,057.06 ล้านบาท ลดลง 672.40 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.6 เนื่องจากการลดลงของรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ได้แก่ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวาณิชธนกิจ ซึ่งลดลงตามมูลค่าการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ และกำไรจากเงินลงทุนลดลง 233.03 ล้านบาท เป็น 334.06 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.1 เนื่องจากในปี 2547 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายหุ้นของบริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ และธุรกิจจัดการกองทุนยังคงเติบโตต่อเนื่อง ตามการขยายตัวของธุรกิจ

4. ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายการดำเนินงานเท่ากับ 2,892.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 246.52 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 แบ่งเป็นค่าใช้

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานในปี 2548 เท่ากับร้อยละ 56.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 47.6 ในปี 2547 จากการที่ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นน้อยกว่า

5. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราปกติจำนวน 635.01 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 25.9 ซึ่งสูงกว่าปีก่อน เนื่องจากในปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงมีการใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา

ฐานะการเงิน

1. สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีจำนวน 75,282.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,986.72 ล้านบาทหรือร้อยละ 13.6 มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสดและเงินให้สินเชื่อ โดยเงินสด ณ สิ้นปี 2548 มีจำนวน 203.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 3.77 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับ 65,223.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,238.94 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งมีจำนวน 45,074.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 จากสิ้นปี 2547

ตารางที่ 3 : โครงสร้างสินทรัพย์

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
เงินสด	3.77	0.0	203.95	0.3	5,309.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,519.31	2.3	1,505.41	2.0	(0.9)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,105.00	3.2	2,000.00	2.7	(5.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	993.39	1.5	1,178.22	1.6	18.6
เงินลงทุนในตราสารทุน	4,218.78	6.4	4,027.15	5.3	(4.5)
สินเชื่อธุรกิจ	10,924.18	16.5	12,704.69	16.9	16.3
สินเชื่อรายย่อย	40,971.27	61.8	47,248.89	62.8	15.3
สินเชื่ออื่น	5,089.28	7.7	5,270.11	7.0	3.6
ค่าเผื่อ	(4,288.37)	(6.5)	(3,484.73)	(4.6)	(18.7)
สินทรัพย์อื่น	4,759.43	7.2	4,629.07	6.1	(2.7)
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	66,296.04	100.0	75,282.76	100.0	13.6

เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีมูลค่า 5,205.37 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.1 จากสิ้นปี 2547 เงินลงทุนในตราสารทุนลดลงร้อยละ 4.5 เป็น 4,027.15 ล้านบาท เป็นผลจากการขายเงินลงทุนเพื่อทำกำไรในสภาวะตลาดเอื้ออำนวย ในขณะที่เงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 เป็น 1,178.22 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น

เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 63,948.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 จากสิ้นปี 2547 โดยแบ่งเป็นเงินให้สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 19.9 เงินให้สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 73.9 และเงินให้สินเชื่ออื่นร้อยละ 6.2 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจ	10,924.18	19.6	12,704.69	19.9	16.3
การผลิตและการพาณิชย์	5,525.07	9.9	6,779.39	10.6	22.7
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,500.24	6.3	4,148.82	6.5	18.5
สาธารณูปโภคและการบริการ	1,744.45	3.1	1,655.62	2.6	(5.1)
สินเชื่อธุรกิจอื่น ๆ	154.43	0.3	120.86	0.2	(21.7)
สินเชื่อรายย่อย	40,971.27	73.5	47,248.89	73.9	15.3
สินเชื่อเช่าซื้อ	38,573.79	69.2	45,074.07	70.5	16.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	2,397.48	4.3	2,174.82	3.4	(9.3)
อื่น ๆ	3,864.39	6.9	3,994.84	6.2	3.4
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	55,759.84	100.0	63,948.41	100.0	14.7

การขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อ โดยในปี 2548 สินเชื่อเช่าซื้อขยายตัวร้อยละ 16.9 จากจำนวน 38,573.79 ล้านบาทในปี 2547 มาอยู่ที่ 45,074.07 ล้านบาท

ตารางที่ 5 : เงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
เงินให้สินเชื่อ					
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	6,968.81	12.5	9,167.10	14.3	31.5
เกิน 1 ปี	48,791.03	87.3	54,781.31	85.5	12.3
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	55,759.84	99.8	63,948.41	99.8	14.7
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	117.39	0.2	113.99	0.2	(2.9)
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	55,877.23	100.0	64,062.40	100.0	14.6

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 4.5 ลดลงจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 5.8 แม้ว่าเงินให้กู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อยได้ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 2,912.91 ล้านบาท (แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,493.09 ล้านบาท และบริษัทย่อยจำนวน 419.82 ล้านบาท) ลดลง 390.87 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการที่ธนาคารได้รักษาและบริหารคุณภาพของสินทรัพย์และเร่งปรับโครงสร้างหนี้อย่างมีคุณภาพ

ปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สูญตัดบัญชีจำนวน 636.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 500.12 ในปี 2547 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.7.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตารางที่ 6 : หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจ	9.2	1,009.82	30.6	7.8	996.17	34.2	(1.4)
การผลิตและการพาณิชย์	7.6	417.24	12.6	5.6	379.22	13.0	(9.1)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16.9	590.67	17.9	14.5	601.38	20.6	1.8
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.1	1.42	0.0	0.8	14.04	0.5	888.7
สินเชื่อธุรกิจอื่น ๆ	0.3	0.49	0.0	1.3	1.53	0.1	212.2
สินเชื่อรายย่อย	2.7	1,095.15	33.1	2.5	1,188.01	40.8	8.5
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9	719.52	21.8	1.9	874.51	30.0	21.5
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	15.7	375.63	11.4	14.4	313.49	10.8	(16.5)
อื่น ๆ	23.6	1,198.81	36.3	13.8	728.73	25.0	(39.2)
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	5.8	3,303.78	100.0	4.5	2,912.91	100.0	(11.8)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวน 3,484.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 119.6 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวนเงินสำรองทั้งหมดเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 3,169.30 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 2,671.81 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 497.50 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 2,276.52 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวังของธนาคารเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน ธนาคารจะโอนกลับสำรองส่วนเกินนี้เป็นรายได้เมื่อมีความแน่ชัดว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้อย่างสม่ำเสมอตลอดอายุสัญญา

สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ลดลงร้อยละ 1.9 จาก 1,230.36 ล้านบาท มาอยู่ที่ 1,206.69 ล้านบาท โดยการลดลงส่วนใหญ่เป็นการจำหน่ายออกไป

2. หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีจำนวน 62,201.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,485.95 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.8 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจำนวน 10,504.26 ล้านบาท เป็น 17,490.54 ล้านบาท หรือร้อยละ 150.4 ขณะที่เงินฝากลดลงเป็น 34,450.80 ล้านบาท จาก 39,287.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.3 เนื่องจากธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้น ซึ่งเป็นการบริหารจัดการโครงสร้างแหล่งเงินทุนให้มีความยืดหยุ่นและหลากหลายมากยิ่งขึ้น อีกทั้งเป็นหนึ่งในทางเลือกการลงทุนสำหรับประชาชนทั่วไปและผู้ฝากเงินของธนาคาร

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 13,081.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 500.77 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงส่วนใหญ่มาจากกำไรประจำปีจำนวน 1,790.85 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผลในเดือนพฤษภาคมจำนวน 1,147.83 ล้านบาท สำหรับมูลค่าตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เท่ากับ 18.12 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 17.52 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2547

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 63,948.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 จากสิ้นปี 2547 โดยแบ่งออกเป็นสินเชื่อธุรกิจร้อยละ 19.9 สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 73.9 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 6.2

สินเชื่อธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยมีมูลค่า 12,704.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.3 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อธุรกิจเท่ากับร้อยละ 7.8 ลดลงจากอัตราร้อยละ 9.2 ณ สิ้นปี 2547

สินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และอื่นๆ และสินเชื่อเคหะ โดยสินเชื่อเช่าซื้อทุกประเภทรวมทั้งรถยนต์และรถจักรยานยนต์คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 95.4 ของสินเชื่อรายย่อยทั้งหมด มูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อมีจำนวน 45,074.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่ในปีนี้มีจำนวน 26,206.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 ทั้งนี้ ในช่วงไตรมาส 4 ปี 2548 ธนาคารเห็นว่าภาวะอัตราดอกเบี้ยมีความไม่

ตารางที่ 7 : รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
เงินฝาก	39,287.80	73.1	34,450.80	55.4	(12.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,307.27	8.0	6,415.25	10.3	48.9
เงินกู้ยืม	6,986.28	13.0	17,490.54	28.1	150.4
หนี้สินอื่นๆ	3,133.79	5.8	3,844.51	6.2	22.7
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	53,715.14	100.0	62,201.10	100.0	15.8

แน่นอน และอยู่ในขาขึ้น จึงชะลอการขยายตัวของธุรกิจ เพื่อดูความแน่นอนของอัตราดอกเบี้ย ทำให้การเติบโตของธุรกิจต่ำกว่าเป้าหมายเล็กน้อย และอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารและบริษัทย่อยต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในปี 2548 ลดลงจากร้อยละ 7.3 ในปี 2547 เป็นร้อยละ 7.0

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับร้อยละ 185.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 141.9 ณ สิ้นปี 2547 จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่สูงกว่าเงินฝาก

2. ธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 26.7 ลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 26.0 และลูกค้ารายย่อยร้อยละ 47.3 โดยปริมาณการซื้อขายผ่าน บล. ทิสโก้ ลดลงตามมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลง ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าการซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2548 และไตรมาส 4 ลดลงร้อยละ 31.1 และร้อยละ 37.2 เป็น 621.95 ล้านบาท และ 133.13 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับส่วนแบ่งตลาดในปีนี้อยู่ที่ระดับร้อยละ 2.98 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 3.52

รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวาณิชธนกิจปี 2548 และไตรมาส 4 เท่ากับ 27.95 และ 7.13 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 92.3 และร้อยละ 93.9 ตามลำดับ เนื่องจากสภาวะตลาดหุ้นที่ไม่เอื้ออำนวยทำให้บริษัทเอกชนชะลอการกระจายหุ้นผ่านตลาดหลักทรัพย์ อีกทั้งในปี 2547 บล. ทิสโก้มีรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัทขนาดใหญ่หลายบริษัท อาทิเช่น บริษัท ทีพีไอโพลีน จำกัด (มหาชน) บริษัท แปซิฟิกไพพ์ กัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยน็อคซ์ สแตนเลส จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

3. ธุรกิจจัดการกองทุน

ธุรกิจจัดการกองทุนดำเนินการโดย บลจ. ทิสโก้ ให้บริการจัดการกองทุนประเภทต่าง ๆ ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนรวม และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารทั้งหมดมูลค่ารวม 82,109.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,405.63 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.3 ตามการเพิ่มขึ้นของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิการลงทุนเพิ่มของลูกค้า และปริมาณลูกค้าที่เพิ่มขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนในปี 2548 เท่ากับ 271.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.5 เพิ่มขึ้นตามจำนวนกองทุน และลูกค้าที่เพิ่มขึ้น สำหรับไตรมาส 4 ปี 2548 บลจ. ทิสโก้มีรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนเท่ากับ 52.04 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.1 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

ส่วนแบ่งตลาดโดยรวมของ บลจ. ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เท่ากับร้อยละ 6.52 หรือเป็นอันดับที่ 5 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอยู่ที่อันดับ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 14.71 กองทุนส่วนบุคคลอยู่ที่อันดับ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 14.62 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 13 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 1.35

ตารางที่ 8 : มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	42,471.28	62.7	50,871.16	62.0	19.8
กองทุนส่วนบุคคล	18,458.16	27.3	20,843.48	25.4	12.9
กองทุนรวม	6,774.71	10.0	10,395.14	12.6	53.4
รวม	67,704.15	100.0	82,109.78	100.0	21.3

สภาพคล่อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 203.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 200.19 ล้านบาท เนื่องจากมีกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,453.77 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจำนวน 10,504.26 ล้านบาท ในขณะที่มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 1,088.54 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการที่บริษัทจ่ายเงินปันผลในเดือนพฤษภาคม 2548 นอกจากนี้ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 179.29 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุนจำนวน 9,970.85 ล้านบาท และจ่ายซื้ออุปกรณ์จำนวน 237.50 ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวมประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 62,201.10 ล้านบาท และ ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 13,081.67 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4.75 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.4 ของแหล่งเงินทุนสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 10.3 และร้อยละ 28.1 ตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 63,948.41 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 185.6 นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินกองทุน

ในระหว่างปี 2548 เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 เป็น 13,081.67 ล้านบาท ในขณะที่ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 เป็น 6,344.32 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เงินกองทุนส่วนเกินยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 51.5 แสดงถึงฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจในอนาคต เมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ของทางการ ฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 18.64 ประกอบด้วยเงินกองทุนขั้นที่ 1 ร้อยละ 17.04 สูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และบล. ทิสโก้ จำกัด มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) เท่ากับร้อยละ 103.04 เทียบกับอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.0 รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารมีดังนี้

ตารางที่ 9 : อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

เงินกองทุน	31 ธันวาคม 2546	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548
เงินกองทุนขั้นที่ 1	18.78	17.48	17.04
เงินกองทุนทั้งสิ้น	21.42	19.57	18.64

การปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง

โปรดดูรายละเอียดในเรื่องโครงการในอนาคต

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 6,453,146 บาท

ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารและบริษัท ทิสโก้ ซิเคียวริตี้ ฮ่องกง จำกัด จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและการให้บริการด้านภาษีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 365,563 บาท

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงิน รายได้และค่าใช้จ่าย กระแสเงินสดรวมที่เป็นจริง สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

คณะกรรมการธนาคาร

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)”)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ศุภชัย ปัญญาวัฒโน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ : 9 กุมภาพันธ์ 2549

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
		2548	2547	2548	2547
สินทรัพย์					
เงินสด		203,952,651	3,765,946	202,324,961	1,841,478
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ	3.2				
มีดอกเบี้ย		886,954,771	1,110,260,592	125,449	1,732,744
ไม่มีดอกเบี้ย		618,458,009	409,049,166	490,008,800	391,678,147
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		1,505,412,780	1,519,309,758	490,134,249	393,410,891
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3.3	2,000,000,000	2,105,000,000	2,000,000,000	2,105,000,000
เงินลงทุน	3.4,3.5,3.8				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		826,593,131	647,498,882	715,779,356	561,924,228
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		4,378,779,842	4,564,668,591	4,145,861,821	2,867,786,440
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ		-	-	3,566,055,931	4,625,683,969
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		5,205,372,973	5,212,167,473	8,427,697,108	8,055,394,637
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		61,191,433	159,025,845	-	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6,3.8				
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		63,948,411,845	55,759,842,707	57,799,317,430	49,808,256,279
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,275,269,335	1,224,893,843	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		65,223,681,180	56,984,736,550	57,799,317,430	49,808,256,279
ดอกเบี้ยค้างรับ		113,987,295	117,390,139	77,532,932	81,287,821
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		65,337,668,475	57,102,126,689	57,876,850,362	49,889,544,100
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.7	(3,181,001,341)	(3,928,871,936)	(2,865,571,288)	(3,231,048,656)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7	(303,731,217)	(359,502,073)	(303,731,217)	(359,502,073)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		61,852,935,917	52,813,752,680	54,707,547,857	46,298,993,371
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.9	1,206,694,763	1,230,358,055	1,211,258,840	1,238,019,799
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.10	1,559,496,070	1,440,706,920	1,004,248,203	899,983,914
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.23	682,854,387	831,145,923	499,674,406	683,855,879
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	4.5	-	-	-	1,485,465,721
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย		-	-	846,022,234	-
สินทรัพย์อื่น	3.11	1,004,850,554	980,807,526	833,879,355	784,723,682
รวมสินทรัพย์		75,282,761,528	66,296,040,126	70,222,787,213	61,946,689,372

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
		2548	2547	2548	2547
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินฝาก – เงินบาท	3.12	34,450,801,235	39,287,802,319	34,611,262,962	39,305,550,054
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ – มีดอกเบี้ย	3.13	6,415,252,821	4,307,266,920	6,231,223,970	4,151,992,808
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		247,287,192	–	247,287,192	–
เงินกู้ยืม	3.14				
เงินกู้ยืมระยะสั้น		12,322,795,836	999,974,076	9,998,000,000	–
เงินกู้ยืมระยะยาว		5,167,743,812	5,986,309,395	5,144,200,000	5,144,200,000
รวมเงินกู้ยืม		17,490,539,648	6,986,283,471	15,142,200,000	5,144,200,000
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		566,490,815	130,994,931	–	–
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,347,282,618	1,382,248,514	–	–
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		247,144,460	189,973,464	238,101,787	180,307,848
หนี้สินอื่น	3.15	1,436,296,502	1,430,574,408	1,102,013,091	1,014,643,898
รวมหนี้สิน		62,201,095,291	53,715,144,027	57,572,089,002	49,796,694,608
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000	11,002,000	11,002,000	11,002,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 180,947,630 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(2547: หุ้นบุริมสิทธิ 184,123,480 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,809,476,300	1,841,234,800	1,809,476,300	1,841,234,800
หุ้นสามัญ 541,020,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(2547: หุ้นสามัญ 533,907,520 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		5,410,201,200	5,339,075,200	5,410,201,200	5,339,075,200
		7,219,677,500	7,180,310,000	7,219,677,500	7,180,310,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		43,128,630	23,206,450	43,128,630	23,206,450
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		36,500,000	36,500,000	36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.19	1,011,780,646	1,255,383,557	1,011,780,646	1,255,383,557
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		112,560,156	98,315,392	112,560,156	98,315,392
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย	2.3	344,800,000	254,600,000	344,800,000	254,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,882,251,279	3,301,679,365	3,882,251,279	3,301,679,365
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		12,650,698,211	12,149,994,764	12,650,698,211	12,149,994,764
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		430,968,026	430,901,335	–	–
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		13,081,666,237	12,580,896,099	12,650,698,211	12,149,994,764
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		75,282,761,528	66,296,040,126	70,222,787,213	61,946,689,372
รายการนอกงบดุล – ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.29				
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน		561,000,000	432,669,751	561,000,000	432,669,751
ภาระผูกพันอื่น		5,085,318,059	5,901,692,945	5,085,318,059	5,901,692,945

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
		2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ		589,703,186	701,054,382	583,655,232	700,036,167
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		144,857,642	48,517,545	100,928,711	28,063,275
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		3,544,059,627	2,957,022,258	2,535,591,199	2,135,038,847
เงินลงทุน		288,778,023	206,767,640	284,507,514	193,617,523
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		4,567,398,478	3,913,361,825	3,504,682,656	3,056,755,812
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
เงินฝาก		1,049,806,386	726,170,275	1,049,927,580	725,398,353
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		130,461,116	87,584,270	72,927,476	56,325,612
เงินกู้ยืมระยะสั้น		70,391,099	28,994,867	8,689,919	–
เงินกู้ยืมระยะยาว		213,500,000	240,232,018	213,500,000	214,084,931
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		1,464,158,601	1,082,981,430	1,345,044,975	995,808,896
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		3,103,239,877	2,830,380,395	2,159,637,681	2,060,946,916
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)		186,221,513	(174,805,899)	230,527,483	(112,619,601)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก					
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		3,289,461,390	2,655,574,496	2,390,165,164	1,948,327,315
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย					
ค่านายหน้า		621,950,517	902,779,413	–	–
กำไรจากเงินลงทุน	3.20	334,062,523	567,097,140	101,293,640	577,595,379
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อย		–	–	673,014,334	731,559,051
ค่าธรรมเนียมและบริการ					
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		2,250,197	3,109,239	2,250,197	3,109,239
อื่น ๆ		874,605,453	1,095,539,771	520,057,553	477,993,767
กำไร(ขาดทุน)จากการปริวรรต		2,284,331	2,317,328	–	(577,308)
รายได้อื่น	3.21	221,902,068	158,616,285	169,856,202	138,830,074
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย		2,057,055,089	2,729,459,176	1,466,471,926	1,928,510,202
รวมรายได้สุทธิ		5,346,516,479	5,385,033,672	3,856,637,090	3,876,837,517
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,205,427,967	1,259,001,411	646,896,834	625,519,552
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		415,841,048	351,531,582	308,686,710	243,072,327
ค่าภาษีอากร		73,128,868	72,852,780	63,695,372	65,432,456
ค่าธรรมเนียมและบริการ		588,622,501	537,808,292	368,472,295	310,386,612
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.4	7,185,000	7,065,000	6,915,000	6,165,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.22	602,635,872	418,064,372	274,128,742	264,171,976
รวมค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย		2,892,841,256	2,646,323,437	1,668,794,953	1,514,747,923
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		2,453,675,223	2,738,710,235	2,187,842,137	2,362,089,594
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3.23	(635,010,183)	(478,925,856)	(396,992,893)	(137,824,049)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		1,818,665,040	2,259,784,379	1,790,849,244	2,224,265,545
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		(27,815,796)	(35,518,834)	–	–
กำไรสุทธิสำหรับปี		1,790,849,244	2,224,265,545	1,790,849,244	2,224,265,545
กำไรต่อหุ้น	3.26,4.4				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		2.23	2.85	2.23	2.85
กำไรต่อหุ้นปรับลด		2.20	2.79	2.20	2.79

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

งบการเงินรวม

	ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	1,811,276,800	5,305,918,200	7,811,540	36,500,000
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	–	–	–	–
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	–	–	–	–
กำไรสุทธิสำหรับปี	–	–	–	–
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	–	–	–	–
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	–	–	–	–
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	63,115,000	–	15,394,910	–
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(33,157,000)	33,157,000	–	–
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	–	–	–	–
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	1,841,234,800	5,339,075,200	23,206,450	36,500,000
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	–	–	–	–
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	–	–	–	–
กำไรสุทธิสำหรับปี	–	–	–	–
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	–	–	–	–
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	–	–	–	–
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	39,367,500	–	19,922,180	–
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(71,126,000)	71,126,000	–	–
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	–	–	–	–
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	1,809,476,300	5,410,201,200	43,128,630	36,500,000

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ

	ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	1,811,276,800	5,305,918,200	7,811,540	36,500,000
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	–	–	–	–
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	–	–	–	–
กำไรสุทธิสำหรับปี	–	–	–	–
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	–	–	–	–
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	–	–	–	–
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	63,115,000	–	15,394,910	–
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(33,157,000)	33,157,000	–	–
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	1,841,234,800	5,339,075,200	23,206,450	36,500,000
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	–	–	–	–
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	–	–	–	–
กำไรสุทธิสำหรับปี	–	–	–	–
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	–	–	–	–
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	–	–	–	–
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	39,367,500	–	19,922,180	–
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(71,126,000)	71,126,000	–	–
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	1,809,476,300	5,410,201,200	43,128,630	36,500,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย : บาท)

ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม-ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	รวม
1,032,910,120	102,400,755	143,300,000	1,837,248,600	443,740,156	10,721,106,171
222,473,437	–	–	–	–	222,473,437
–	(4,085,363)	–	–	–	(4,085,363)
–	–	–	2,224,265,545	–	2,224,265,545
–	–	–	(648,534,780)	–	(648,534,780)
–	–	111,300,000	(111,300,000)	–	–
–	–	–	–	–	78,509,910
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	(12,838,821)	(12,838,821)
1,255,383,557	98,315,392	254,600,000	3,301,679,365	430,901,335	12,580,896,099
(243,602,911)	–	–	–	–	(243,602,911)
–	14,244,764	–	–	–	14,244,764
–	–	–	1,790,849,244	–	1,790,849,244
–	–	–	(1,120,077,330)	–	(1,120,077,330)
–	–	90,200,000	(90,200,000)	–	–
–	–	–	–	–	59,289,680
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	66,691	66,691
1,011,780,646	112,560,156	344,800,000	3,882,251,279	430,968,026	13,081,666,237

ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม-ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
1,032,910,120	102,400,755	143,300,000	1,837,248,600	10,277,366,015
222,473,437	–	–	–	222,473,437
–	(4,085,363)	–	–	(4,085,363)
–	–	–	2,224,265,545	2,224,265,545
–	–	–	(648,534,780)	(648,534,780)
–	–	111,300,000	(111,300,000)	–
–	–	–	–	78,509,910
–	–	–	–	–
1,255,383,557	98,315,392	254,600,000	3,301,679,365	12,149,994,764
(243,602,911)	–	–	–	(243,602,911)
–	14,244,764	–	–	14,244,764
–	–	–	1,790,849,244	1,790,849,244
–	–	–	(1,120,077,330)	(1,120,077,330)
–	–	90,200,000	(90,200,000)	–
–	–	–	–	59,289,680
–	–	–	–	–
1,011,780,646	112,560,156	344,800,000	3,882,251,279	12,650,698,211

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	1,790,849,244	2,224,265,545	1,790,849,244	2,224,265,545
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	27,815,796	35,518,834	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อย	-	-	(673,014,334)	(731,559,051)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	170,020,564	175,155,002	109,443,852	107,918,801
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(94,434,943)	224,033,546	(146,332,053)	154,675,582
ค่าเผื่อขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	13,876,397	20,608,044	13,964,083	20,608,044
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(34,168,243)	1,276,794	(34,168,243)	82,732
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(347,938,920)	(592,393,555)	(115,257,723)	(598,183,634)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(8,792,526)	(3,331,989)	(8,677,155)	(1,383,743)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	22,634,240	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	187,406,361	72,407,364	23,421,852	15,683,854
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง	176,754,079	119,495,416	210,032,600	137,824,049
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง	8,489,950	15,967,799	8,841,995	745,910,635
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(3,484,609)	99,476,843	(20,114,610)	4,266,501
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	57,170,996	(4,183,504)	57,793,939	2,491,359
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	24,822,687	(58,849,820)	42,361,682	9,814,471
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,968,386,833	2,352,080,559	1,259,145,129	2,092,415,145
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,896,978	271,636,406	(96,723,358)	(160,488,877)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	105,000,000	(2,068,000,000)	105,000,000	(2,068,000,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	-	475,806,861	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	97,834,412	571,166,451	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(9,796,797,459)	(10,925,060,885)	(8,660,137,387)	(10,299,495,295)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(51,472,569)	2,203,108,208	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	832,148,188	412,735,811	533,541,200	318,399,059
สินทรัพย์อื่น	(111,558,588)	696,138,408	1,375,570,112	624,377,605

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2548	2547	2548	2547
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	(4,837,001,084)	6,214,017,476	(4,694,287,092)	5,984,202,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,107,985,901	(30,262,581)	2,079,231,162	622,949,530
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	247,287,192	–	247,287,192	–
เงินกู้ยืมระยะสั้น	10,504,256,177	75,579,702	9,998,000,000	–
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	435,495,884	(733,592,520)	–	–
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(34,965,896)	(1,916,918,357)	–	–
หนี้สินอื่น	(26,727,205)	293,548,025	41,283,511	272,788,224
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	1,453,768,764	(2,108,016,436)	2,187,910,469	(2,612,852,326)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุน	(9,970,851,702)	(6,519,090,161)	(10,354,125,084)	(6,021,101,238)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	10,011,616,371	9,392,491,569	9,619,900,218	9,292,075,017
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(237,502,454)	(144,448,145)	(206,903,348)	(92,595,848)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	17,448,612	12,201,795	14,488,878	4,521,053
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	–	(42,000,000)	–	–
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(179,289,173)	2,699,155,058	(926,639,336)	3,182,898,984
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะยาว	–	32,109,395	–	–
เงินปันผลจ่าย	(1,147,827,330)	(697,534,780)	(1,120,077,330)	(648,534,780)
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	59,289,680	78,509,910	59,289,680	78,509,910
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,088,537,650)	(586,915,475)	(1,060,787,650)	(570,024,870)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	14,244,764	(4,085,363)	–	–
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	200,186,705	137,784	200,483,483	21,788
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,765,946	3,628,162	1,841,478	1,819,690
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	203,952,651	3,765,946	202,324,961	1,841,478
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	1,407,426,568	1,085,055,972	1,287,251,036	993,317,537
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	419,924,898	405,425,215	116,496,702	26,846,233
รายการที่มิใช่เงินสด :-				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	71,126,000	33,157,000	71,126,000	33,157,000
การโอนทรัพย์สินรอการขายเป็นที่ดินอาคารและอุปกรณ์	39,172,584	152,183,652	–	73,311,066
การรับโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้	–	76,276,200	–	76,276,200

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

นโยบายการบัญชีที่สำคัญและหลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงิน

1. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้ :-

1.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ
ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์
ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อประกาศจ่าย

ค) ค่านายหน้า
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์
กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ
ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิ

1.2 ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์สิทธิ ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงินนั้น

1.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ และบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายทั้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ และบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือไว้จนครบกำหนดชำระแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เผื่อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระใน 1 ปี ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

1.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้พิจารณาบันทึกตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธปท.เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

1.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมา และในแต่ละงวดภายหลังการซื้อเงินลงทุนนี้จะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยตามอัตราส่วนการลงทุนของธนาคารฯ และบริษัทย่อย

ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯ รับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.6 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

1.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“กลต.”) แล้วแต่กรณี และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยการพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้ถือตามผลการสอบทานการประเมินฐานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้ควบคู่กับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธปท. และ กลต. ซึ่งได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อและการตีราคาหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการปรับระดับชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยจะตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้) และบริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้งโดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

1.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯ บันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือยอดหนี้คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯ ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯ คำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.9 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ บัญชีเงินสดเป็นสินทรัพย์ของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

1.10 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับ ผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัท

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็นเจ้าหนี้หุ้นยืม และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็นลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์ในงบดุล ณ วันสิ้นปี บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้นยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

1.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามยอดคงเหลือสุทธิของบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหรือราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือราคาที่คาดว่าจะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

1.12 สัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าทางการเงินเป็นทรัพย์สินและหนี้สินด้วยจำนวนเท่ากับราคายุติธรรมของทรัพย์สินที่เช่า ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ธนาคารฯ และบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าสำหรับการคิดลดเพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ดอกเบี้ยจ่ายจะถูกบันทึกตามงวดต่าง ๆ ตลอดอายุสัญญาเช่าตามยอดคงเหลือของเจ้าหนี้ในแต่ละงวด

1.13 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ก) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารที่ซื้อมาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ข) สิทธิการเช่าตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าในระยะเวลา 12, 13.5 และ 15 ปี

ค) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี ยกเว้นการตัดจำหน่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งได้มาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน

ง) สิทธิในการซื้อและขายหลักทรัพย์เพื่อค้าใน Hong Kong Exchange and Clearing Limited ("HKEC") บันทึกในราคาทุนและตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงในระยะเวลา 10 ปี

1.14 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

นโยบายการบัญชีเรื่อง สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ซึ่งเกิดจากความแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุลระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น และความแตกต่างชั่วคราวในการรายงานรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชีและทางภาษี ดังนั้น ภาษีเงินได้ในส่วนที่สัมพันธ์กับรายการที่ยังไม่อาจรับรู้เป็นรายได้หรือรายจ่ายที่ยังไม่ถือหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้จะบันทึกเป็น "ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี" ในงบดุล ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือจะตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้ตามประมวลรัษฎากรหรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ และเพื่อความระมัดระวังรอบคอบ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีไว้เป็นสินทรัพย์ในบัญชี หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ดังกล่าวได้

1.15 การขายลูกหนี้ตั๋วเงิน

ธนาคารฯ บันทึกการขายลดตั๋วเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วเงิน

ธนาคารฯ บันทึกการขายลดตั๋วเงินที่ไม่มีการให้อาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อมีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี "ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน" และจะบันทึกรายการขายลดตั๋วเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อมีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ "หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า"

1.16 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล เว้นแต่รายการที่ได้ตกลงอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากับธนาคารฯ ไว้จะใช้อัตราที่ตกลงกันนั้นแทน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ค่าธรรมเนียมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับธนาคารฯ ถือเป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาของสัญญา

1.17 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เงินกู้ยืม หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

1.18 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน
ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน
หนี้สินทางการเงินรวมถึง เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

1.19 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

วิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นของธนาคารฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

- กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี

- กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปีและหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นหุ้นสามัญโดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

1.20 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐานหลายประการ เพื่อประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนและทรัพย์สินรอการขาย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งการใช้สมมติฐานดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

1.21 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "ธนาคารฯ") และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "บริษัทย่อย") หลังตัดยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่สำคัญออกแล้ว

งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ที่เกิดรายการสำหรับรายการรายได้และค่าใช้จ่าย ผลแตกต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนได้แสดงไว้เป็นรายการ “ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

1.22 การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และมีสาขาของธนาคารฯ รวม 14 สาขาในประเทศไทย

2.2 ทุนเรือนหุ้น

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

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

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ ชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่าและแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการธนาคารฯ จะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของธนาคารฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ เฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ (ซึ่งรวมถึงหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 300 ล้านหุ้น ที่ได้จัดสรรไว้เพื่อรองรับการแปลงสิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ) โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ ให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ เฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ

2.3 สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ จะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ ด้วย

2.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5–10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

2.6 รายการธุรกิจกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทเหล่านั้น ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้น ๆ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการ

3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

3.1 งบการเงินรวม

3.1.1 รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวม

(หน่วย : ร้อยละ)

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯ ถือหุ้นโดยตรง									
TISCO Securities Hong Kong Limited	จีน – ฮ่องกง	100.00	100.00	1.43	1.66	1.10	1.22	(0.82)	(0.52)
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	1.91	3.75	13.66	22.99	14.94	24.72
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.24	0.41	5.13	4.29	5.28	3.98
บริษัท ทิสโก้ลีสซิ่ง จำกัด	ไทย	99.99	99.99	2.68	2.81	2.35	2.63	2.56	1.60
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	3.63	3.21	13.12	10.66	7.20	5.32
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด”)	ไทย	99.99	99.99	0.03	0.03	0.06	0.24	(5.12)	(3.47)
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	ไทย	50.00	50.00	2.68	3.63	2.22	3.44	3.13	3.64
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด”)	ไทย	99.99	99.99	–	0.12	–	0.05	(0.10)	0.04
บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ไทย	95.00	–	–	–	–	–	–	–
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯ ถือหุ้นโดยอ้อม									
TISCO Global Investment Holdings Limited	จีน – ฮ่องกง	100.00	100.00	–	–	0.03	0.01	0.08	0.03
TISCO Securities UK Limited (ชำระบัญชีในปี 2548)	สหราชอาณาจักร	–	100.00	–	–	–	–	–	–
TISCO Securities Singapore Pte. Ltd.	สิงคโปร์	100.00	100.00	–	–	–	–	(0.01)	(0.04)
บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด	ไทย	50.00	50.00	0.02	0.18	0.21	0.46	0.25	0.77

3.1.2 งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยและยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548	กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯ ถือหุ้นโดยอ้อม			
TSCO Securities Singapore Pte. Ltd.	–	–	(0.01)

มูลค่าสินทรัพย์ รายได้ และกำไร (ขาดทุน) สุทธิของบริษัทย่อยดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวมและฝ่ายบริหารเชื่อว่าจำนวนดังกล่าวจะไม่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีสาระสำคัญหากงบการเงินได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	452,351,484	–	452,351,484	242,167,356	–	242,167,356
ธนาคารพาณิชย์	1,015,267,489	10,600,184	1,025,867,673	1,224,460,178	10,598,250	1,235,058,428
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	27,193,623	–	27,193,623	41,833,014	–	41,833,014
รวมในประเทศ	1,494,812,596	10,600,184	1,505,412,780	1,508,460,548	10,598,250	1,519,058,798
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	–	–	–	250,960	–	250,960
รวม	1,494,812,596	10,600,184	1,505,412,780	1,508,711,508	10,598,250	1,519,309,758

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	452,351,484	–	452,351,484	241,031,752	–	241,031,752
ธนาคารพาณิชย์	37,657,316	125,449	37,782,765	152,253,847	125,292	152,379,139
รวมในประเทศ	490,008,800	125,449	490,134,249	393,285,599	125,292	393,410,891
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	–	–	–	–	–	–
รวม	490,008,800	125,449	490,134,249	393,285,599	125,292	393,410,891

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่ติดภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	2548	2547	2548	2547	
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	–	–	ค้ำประกันในการดำเนินงาน
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในต่างประเทศ	–	91	–	–	ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ
ตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อการยืมหลักทรัพย์	12	–	–	–	หลักประกันในการยืมหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทย่อยได้รับจากลูกค้าตามสัญญาการยืมหลักทรัพย์

3.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	2,000	2,105

3.4 เงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2548		2547	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	712	1,000	712	805
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	288		93	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	1,000		805	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	1,000		805	
หลักทรัพย์เผื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	407,956,994	407,906,038	314,140,564	314,131,446
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	285,452,079	221,803,717	196,383,179	133,133,799
รวม	693,409,073	629,709,755	510,523,743	447,265,245
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(3,285,318)		(2,844,498)	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	629,709,755		447,265,245	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	124,491,790	86,108,412	318,518,375	123,566,762
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(38,383,378)		9,259,557	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	–		(204,211,170)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	86,108,412		123,566,762	
รวมหลักทรัพย์เผื่อขาย	715,818,167		570,832,007	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,570,129		76,666,070	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	109,203,835		–	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	110,773,964		76,666,070	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	826,593,131		647,498,882	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2548		2547	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เผื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000,000	100,523,500	125,894,304	125,725,435
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	523,500		(168,869)	
ตราสารหนี้สุทธิ	100,523,500		125,725,435	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,620,256,702	2,928,773,993	2,756,406,863	3,112,243,764
หลักทรัพย์อื่น – หน่วยลงทุน	188,945,143	209,833,092	125,986,445	134,717,219
รวม	2,809,201,845	3,138,607,085	2,882,393,308	3,246,960,983
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	329,405,240		364,567,675	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	3,138,607,085		3,246,960,983	
รวมหลักทรัพย์เผื่อขาย	3,239,130,585		3,372,686,418	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	337,210,727		337,248,342	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,000		6,485,340	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	337,214,727		343,733,682	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,042,888,354		1,075,835,309	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	7,626,324		6,529,247	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(248,080,148)		(234,116,065)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	802,434,530		848,248,491	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	4,378,779,842		4,564,668,591	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	5,205,372,973		5,212,167,473	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2548		2547	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เผื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	406,626,435	406,576,628	303,386,922	303,379,072
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	285,452,078	223,094,316	196,383,179	134,978,394
รวม	692,078,513	629,670,944	499,770,101	438,357,466
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(1,993,569)		(998,635)	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	629,670,944		438,357,466	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	124,491,790	86,108,412	318,518,375	123,566,762
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(38,383,378)		9,259,557	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	–		(204,211,170)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	86,108,412		123,566,762	
รวมหลักทรัพย์เผื่อขาย	715,779,356		561,924,228	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	715,779,356		561,924,228	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2548		2547	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เผื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000,000	100,523,500	126,986,090	126,817,221
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	523,500		(168,869)	
ตราสารหนี้สุทธิ	100,523,500		126,817,221	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,604,165,076	2,909,412,865	1,271,834,559	1,619,473,130
หลักทรัพย์อื่น – หน่วยลงทุน	5,948,876	5,977,197	11,896,279	11,954,452
รวม	2,610,113,952	2,915,390,062	1,283,730,838	1,631,427,582
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	305,276,110		347,696,744	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	2,915,390,062		1,631,427,582	
รวมหลักทรัพย์เผื่อขาย	3,015,913,562		1,758,244,803	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000,000		335,000,000	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	–		6,481,340	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	335,000,000		341,481,340	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,032,775,160		995,647,115	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	10,253,247		6,529,247	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(248,080,148)		(234,116,065)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	794,948,259		768,060,297	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	4,145,861,821		2,867,786,440	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	3,566,055,931		4,625,683,969	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	8,427,697,108		8,055,394,637	

3.4.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		หมายเหตุ
	2548	2547	
พันธบัตรรัฐบาล	335	335	พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี

3.4.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2548	2547	2548	2547	
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	35	122	35	122	ไม่สามารถขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดได้ภายในระยะเวลาตามที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	13	13	13	13	ค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	5	4	3	3	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	63	73	63	73	หลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.30.2
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	109	–	–	–	ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

3.4.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	407,956,994	–	–	407,956,994
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	80,254,236	107,500,500	197,697,343	385,452,079
รวม	488,211,230	107,500,500	197,697,343	793,409,073
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,475,444)	(2,323,991)	1,037,617	(2,761,818)
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	–	–	(60,414,000)
รวม	426,321,786	105,176,509	198,734,960	730,233,255
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,570,129	337,210,727	–	338,780,856
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	–	4,000	–	4,000
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	109,203,835	–	–	109,203,835
รวม	110,773,964	337,214,727	–	447,988,691
รวมตราสารหนี้	537,095,750	442,391,236	198,734,960	1,178,221,946

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	406,626,435	–	–	406,626,435
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	80,254,236	107,500,500	197,697,342	385,452,078
รวม	486,880,671	107,500,500	197,697,342	792,078,513
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(183,695)	(2,323,991)	1,037,617	(1,470,069)
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	–	–	(60,414,000)
รวม	426,282,976	105,176,509	198,734,959	730,194,444
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	–	335,000,000	–	335,000,000
รวม	–	335,000,000	–	335,000,000
รวมตราสารหนี้	426,282,976	440,176,509	198,734,959	1,065,194,444

3.4.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน[1]
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	67,873,030	–	67,873,030

[1] *ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน*

3.4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2548			2547		
ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	–	40	13,200,000	–	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,016	–	11	58,887,016	–	11
กลุ่มการบริการ :						
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท เค่ไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	–	10	35,334,990	–	10
กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	–	21	1,849,050	–	21
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	–	10	5,707,044	–	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	13,904,710	–	15	13,904,710	–	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,654,300	–	10	3,918,000	–	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	–	10	45,342,186	–	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	10,422,000	–	10	11,400,000	–	10
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	14,762,000	–	10	13,970,000	–	10

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	2548 จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	2548 สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ	2547 มูลค่าสุทธิตามบัญชีของเงินลงทุน	2547 จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	2547 สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	–	40	13,200,000	–	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,016	–	11	58,887,016	–	11
กลุ่มการบริการ :						
TISCO Securities Hong Kong Limited	243,097,170	–	100	244,937,730	–	100
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,581,799,090	–	99.99	1,732,398,319	–	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	118,057,131	–	99.99	249,975,933	–	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด”)	7,669,227	–	99.99	34,022,388	–	99.99
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	600,000	20	1,627,646	600,000	20
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	–	10	35,334,990	–	10
กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	430,843,955	100,000,000	50	430,778,155	100,000,000	50
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)	114,575,472	–	99.99	581,621,926	–	99.99
บริษัท ทิสโก้ลีสซิ่ง จำกัด	998,653,779	–	99.99	1,281,001,766	–	99.99
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	–	21	1,849,050	–	21
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	–	10	5,707,044	–	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	13,904,710	–	15	13,904,710	–	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,654,300	–	10	3,918,000	–	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียลเอสเตท จำกัด	45,342,186	–	10	45,342,186	–	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	10,422,000	–	10	11,400,000	–	10
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	14,762,000	–	10	13,970,000	–	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด”)	71,428,607	–	99.99	70,947,752	–	99.99
บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	(68,500)	–	95	–	–	–

3.4.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากธนาคารฯ รับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และธนาคารฯ จะต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	
ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน	สัดส่วนเงินลงทุน
	บาท	ร้อยละ
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	40
บริษัท จิจิเพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,627,646	20
บริษัท มิซูคอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	21

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

		ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม		วิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		วิธีส่วนได้เสีย[1] ณ วันที่ 31 ธันวาคม		เงินปันผลรับ[2] สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง :									
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	20 ล้านเหรียญฮ่องกง	20 ล้านเหรียญฮ่องกง	66	66	243	245	–	–
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	1,500	1,500	1,500	1,500	1,582	1,732	395	300
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	100	100	220	220	118	250	200	100
บริษัท ทิสโก้ลีสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	890	890	864	864	999	1,281	351	–
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	100	100	273	273	114	581	590	–
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด”)	การบริการ	20	20	44	44	8	34	–	–
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เช่าซื้อ	800	800	434	434	431	431	28	58
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด”)	การลงทุน	150	150	150	150	71	71	–	–
บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	การลงทุน	–	–	–	–	–	–	–	–
						3,566	4,625	1,564	458

[1] *คำนวณโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่ธนาคารฯ ถือหุ้นโดยทางอ้อม*

[2] *รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่ธนาคารฯ ถือหุ้นโดยทางอ้อม*

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

3.6 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้				
เงินให้สินเชื่อ	13,892,440,686	11,150,259,917	13,833,778,155	11,098,904,210
ตั๋วเงินรับ	–	1,674,745,011	–	1,674,745,011
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	50,055,971,159	42,934,837,779	43,965,539,275	37,034,607,058
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	63,948,411,845	55,759,842,707	57,799,317,430	49,808,256,279
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	113,987,295	117,390,139	77,532,932	81,287,821
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,122,949,106)	(3,440,301,145)	(2,865,571,288)	(3,231,048,656)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(303,731,217)	(359,502,073)	(303,731,217)	(359,502,073)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	60,635,718,817	52,077,429,628	54,707,547,857	46,298,993,371
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,207,205,796	753,687,545	–	–
ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์	10,560,000	–	–	–
ลูกหนี้อื่น :-				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งที่ไม่สามารถจ่ายชำระได้ตามกำหนด	123,421	313,624	–	–
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	–	66,159,960	–	–
ลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	–	309,456,601	–	–
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	57,380,118	95,276,113	–	–
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,275,269,335	1,224,893,843	–	–
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(58,052,235)	(488,570,791)	–	–
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	1,217,217,100	736,323,052	–	–
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	61,852,935,917	52,813,752,680	54,707,547,857	46,298,993,371

3.6.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
เงินให้สินเชื่อ				
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	9,167,098,100	6,968,814,257	7,860,977,349	5,768,621,001
เกิน 1 ปี	54,781,313,745	48,791,028,450	49,938,340,081	44,039,635,278
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	63,948,411,845	55,759,842,707	57,799,317,430	49,808,256,279
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	113,987,295	117,390,139	77,532,932	81,287,821
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	64,062,399,140	55,877,232,846	57,876,850,362	49,889,544,100

3.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

	ส่วนของธนาคารฯ						ส่วนของบริษัทย่อย	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	113,355,635	5,976,712	820,700	706,416	–	120,859,463	–	120,859,463
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,253,538,280	89,443,787	35,559,494	32,225,147	311,436,943	6,722,203,651	57,182,642	6,779,386,293
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,485,656,094	61,787,700	6,806,840	5,083,530	589,489,581	4,148,823,745	–	4,148,823,745
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,626,220,139	15,359,737	4,743,668	3,869,538	5,426,503	1,655,619,585	–	1,655,619,585
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	36,537,560,414	1,932,716,890	268,879,049	143,132,988	101,347,000	38,983,636,341	6,090,431,883	45,074,068,224
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,826,070,709	35,253,718	13,565,038	14,515,558	285,412,455	2,174,817,478	–	2,174,817,478
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	–	–	–	–	–	–	1,275,269,335	1,275,269,335
อื่น ๆ	3,289,606,159	33,677,168	15,915,379	31,357,066	622,801,395	3,993,357,167	1,479,890	3,994,837,057
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	53,132,007,430	2,174,215,712	346,290,168	230,890,243	1,915,913,877	57,799,317,430	7,424,363,750	65,223,681,180
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	48,962,617	28,570,315	–	–	–	77,532,932	36,454,363	113,987,295
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ	53,180,970,047	2,202,786,027	346,290,168	230,890,243	1,915,913,877	57,876,850,362	7,460,818,113	65,337,668,475

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	113,355,635	5,976,712	820,700	706,416	–	120,859,463
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,253,538,280	89,443,787	35,559,494	32,225,147	311,436,943	6,722,203,651
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,485,656,094	61,787,700	6,806,840	5,083,530	589,489,581	4,148,823,745
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,626,220,139	15,359,737	4,743,668	3,869,538	5,426,503	1,655,619,585
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	36,537,560,414	1,932,716,890	268,879,049	143,132,988	101,347,000	38,983,636,341
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,826,070,709	35,253,718	13,565,038	14,515,558	285,412,455	2,174,817,478
อื่น ๆ	3,289,606,159	33,677,168	15,915,379	31,357,066	622,801,395	3,993,357,167
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้	53,132,007,430	2,174,215,712	346,290,168	230,890,243	1,915,913,877	57,799,317,430
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	48,962,617	28,570,315	–	–	–	77,532,932
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	53,180,970,047	2,202,786,027	346,290,168	230,890,243	1,915,913,877	57,876,850,362

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

	ส่วนของธนาคารฯ						ส่วนของบริษัทย่อย	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	152,753,271	1,184,580	487,300	–	–	154,425,151	–	154,425,151
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,974,714,205	85,097,432	98,980,159	8,902,356	309,360,437	5,477,054,589	48,013,852	5,525,068,441
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,878,751,505	30,823,031	2,753,958	257,311,392	330,600,399	3,500,240,285	–	3,500,240,285
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,731,329,461	11,695,405	241,320	1,183,037	–	1,744,449,223	–	1,744,449,223
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	30,987,603,862	1,252,381,965	292,548,269	172,435,543	53,457,907	32,758,427,546	5,815,362,439	38,573,789,985
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,961,263,171	60,584,342	16,872,122	4,726,599	354,033,914	2,397,480,148	–	2,397,480,148
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	–	–	–	–	–	–	1,224,893,843	1,224,893,843
อื่น ๆ	3,029,139,278	22,782,928	8,815,554	17,329,261	698,112,316	3,776,179,337	88,210,137	3,864,389,474
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	45,715,554,753	1,464,549,683	420,698,682	461,888,188	1,745,564,973	49,808,256,279	7,176,480,271	56,984,736,550
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	60,533,395	20,754,426	–	–	–	81,287,821	36,102,318	117,390,139
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ	45,776,088,148	1,485,304,109	420,698,682	461,888,188	1,745,564,973	49,889,544,100	7,212,582,589	57,102,126,689

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	152,753,271	1,184,580	487,300	–	–	154,425,151
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,974,714,205	85,097,432	98,980,159	8,902,356	309,360,437	5,477,054,589
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,878,751,505	30,823,031	2,753,958	257,311,392	330,600,399	3,500,240,285
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,731,329,461	11,695,405	241,320	1,183,037	–	1,744,449,223
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	30,987,603,862	1,252,381,965	292,548,269	172,435,543	53,457,907	32,758,427,546
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,961,263,171	60,584,342	16,872,122	4,726,599	354,033,914	2,397,480,148
อื่น ๆ	3,029,139,278	22,782,928	8,815,554	17,329,261	698,112,316	3,776,179,337
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้	45,715,554,753	1,464,549,683	420,698,682	461,888,188	1,745,564,973	49,808,256,279
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	60,533,395	20,754,426	–	–	–	81,287,821
รวมเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	45,776,088,148	1,485,304,109	420,698,682	461,888,188	1,745,564,973	49,889,544,100

3.6.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท.[1] งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้	2,229	2,645	4,534 [2]	5,099

[1] *หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ*
[2] *เป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 3,842 ล้านบาท ที่ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี*

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	446 [1]	676

[1] *เป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 108 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว*

3.6.5 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	6,308	5,321	4,986	4,196

3.6.6 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ [1]	847
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ [2]	18

[1] *การปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้*
[2] *ธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 18 ล้านบาท*

3.6.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

– การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ราย)	63	110
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	1,196	2,176
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	44	36
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	991	1,654

- ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น :-

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	23	2,600	ที่ดิน	20
			ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,468
การโอนหุ้นทุน	5	789	หุ้นสามัญ	414
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	898	ที่ดิน	198
			หุ้นสามัญ	14
			เครื่องจักร	22
การโอนหุ้นทุนและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	45	4,071	หุ้นสามัญ	1,237
			หุ้นกู้	21
การโอนสินทรัพย์และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
			หุ้นสามัญ	190
			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,085	21,970		
รวม	1,173	32,519		5,051

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	3,135	3,420

3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	2,276	2,265
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	3,169 [1]	3,590
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	893	1,325

[1] *ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,293 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารฯ ตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อจำนวน 3,842 ล้านบาท (ส่วนต่างมีหลักประกันคุ้มหนี้) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 876 ล้านบาทสำหรับเงินให้สินเชื่อคงเหลือทั้งหมด*

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้นี้เพียงพอสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้

3.7.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	763,477,090	38,367,951	104,331,637	295,255,259	1,830,234,568	897,205,431	3,928,871,936
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(69,131,219)	23,839,841	9,941,617	(88,783,272)	357,154,466	(344,707,713)	(111,686,280)
หนี้สูญตัดบัญชี	–	–	(263,437)	(5,667,556)	(630,253,322)	–	(636,184,315)
ยอดปลายปี	694,345,871	62,207,792	114,009,817	200,804,431	1,557,135,712	552,497,718	3,181,001,341

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	704,169,329	29,826,615	80,183,486	271,006,463	1,321,584,128	824,278,635	3,231,048,656
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(62,210,511)	21,965,988	(689,495)	(119,535,412)	324,257,019	(326,780,916)	(162,993,327)
หนี้สูญตัดบัญชี	–	–	(263,437)	(5,573,326)	(196,647,278)	–	(202,484,041)
ยอดปลายปี	641,958,818	51,792,603	79,230,554	145,897,725	1,449,193,869	497,497,719	2,865,571,288

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	547,175,766	28,657,396	74,830,763	122,248,327	2,440,576,565	1,054,352,430	4,267,841,247
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	254,546,708	9,710,555	133,025,354	211,869,559	(307,210,754)	(140,794,880)	161,146,542
หนี้สูญตัดบัญชี	(38,245,384)	–	(103,524,480)	(38,862,627)	(303,131,243)	(16,352,119)	(500,115,853)
ยอดปลายปี	763,477,090	38,367,951	104,331,637	295,255,259	1,830,234,568	897,205,431	3,928,871,936

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	498,421,164	23,953,018	60,090,729	94,400,724	1,890,798,541	982,181,087	3,549,845,263
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	243,938,691	5,873,597	123,612,168	213,571,145	(344,049,168)	(141,550,333)	101,396,100
หนี้สูญตัดบัญชี	(38,190,526)	–	(103,519,411)	(36,965,406)	(225,165,245)	(16,352,119)	(420,192,707)
ยอดปลายปี	704,169,329	29,826,615	80,183,486	271,006,463	1,321,584,128	824,278,635	3,231,048,656

3.7.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547
ยอดต้นปี	359,502,073	331,789,594
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	14,634,083	137,059,163
ตัดจำหน่าย	(70,404,939)	(109,346,684)
ยอดปลายปี	303,731,217	359,502,073

3.7.3 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,493	2,629
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,660	1,664

3.8 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย : ล้านบาท)

	ราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว[1] ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
ตราสารหนี้ – หุ้นกู้ [2]	60	60	–	–	60	60
ตราสารทุน – หุ้นสามัญ [3]	6	210	–	–	6	210
ตราสารทุน – หุ้นบุริมสิทธิ [3]	2	2	–	–	2	2

[1] *ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน*
[2] *เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540*
[3] *เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย*

3.8.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.[4]	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ: มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ: มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547		2548	2547	2548	2547
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ [1][2][3]									
ลูกหนี้ปกติ	53,132	45,715	43,060	37,181	1	421	363	642	704
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	2,174	1,464	2,120	1,358	2	42	27	51	30
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	346	421	326	392	20	74	76	79	80
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	231	462	209	202	50	136	136	146	271
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,916	1,746	1,299	1,304	100	1,299	1,303	1,449	1,321
รวม	57,799	49,808	47,014	40,437		1,972	1,905	2,367	2,406
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	–	–	–	–		304	360	304	360
รวม	57,799	49,808	47,014	40,437		2,276	2,265	2,671	2,766
สำรองทั่วไป								498	824
รวม								3,169	3,590
เงินลงทุนในหลักทรัพย์									
จัดชั้นสงสัยจะสูญ									
ตราสารหนี้	62	62	62	62	100	62	62	62	62
ตราสารทุน	510	510	510	510	100	510	510	510	510
รวม	572	572	572	572		572	572	572	572
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา									
ลูกหนี้ปกติ	4	–	–	–	1	–	–	–	–
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7	7	–	–	100	–	–	–	–
รวม	11	7	–	–		–	–	–	–
ทรัพย์สินรอการขาย									
ที่ดิน	51	86	51	86	100	51	86	51	86
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	58,433	50,473	47,637	41,095		2,899	2,923	3,792	4,248

(1) *ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย*

(2) *มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ*

(3) *มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล)*

(4) *อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธปท. คือให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ หรืออัตราที่ต่ำกว่าซึ่งได้คำนวณตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด อย่างไรก็ตามธนาคารฯ ยังคงตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 หรือ 2 ตามลำดับ*

3.8.3 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		หลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	–	3	–	81	–	34	–	81
2. บริษัทอื่นที่มิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	13	14	868	818	313	243	552	575
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นทุนถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	1	–	15	–	–	–	15	–
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	11	9	561	372	353	36	359	316
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	24	24	1,003	1,398	383	733	666	800
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	–	2	–	22	–	2	–	20
รวม	49	52	2,447	2,691	1,049	1,048	1,592	1,792

3.8.4 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย : ล้านบาท)

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตาม กลต. ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	55	55	–	–	–	–
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	3	416	3	416	3	416
รวม	58	471	3	416	3	416
สำรองทั่วไป					55	73
รวม					58	489

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค้ำประกัน

3.8.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		อัตราร้อยละที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าลูกหนี้ – สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547		2548	2547	2548	2547
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,588	4,688	1	46	51	4,542	4,637
ค้างชำระ							
1 เดือน	652	569	1	7	6	645	563
2 – 3 เดือน	521	430	2	10	9	511	421
4 – 6 เดือน	174	122	20	35	23	139	99
7 – 12 เดือน	110	48	50	55	24	55	24
มากกว่า 12 เดือน	62	56	100	62	56	–	–
ลูกหนี้ดำเนินคดี	42	38	100	42	38	–	–
รวม	6,149	5,951		257	207	5,892	5,744
สำรองทั่วไป				–	2	–	(2)
รวม				257	209	5,892	5,742

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ :				
อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นปี	1,311,210,578	1,544,756,342	1,323,020,578	1,494,064,517
เพิ่มขึ้น	–	76,276,200	–	92,456,200
จำหน่าย	(62,131,299)	(309,821,964)	(62,131,299)	(263,500,139)
ยอดปลายปี	1,249,079,279	1,311,210,578	1,260,889,279	1,323,020,578
สังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นปี	6,263,944	1,061,603	819,060	572,322
เพิ่มขึ้น	941,134,509	448,530,208	427,886,329	227,351,758
จำหน่าย	(935,082,568)	(443,327,867)	(427,813,936)	(227,105,020)
ยอดปลายปี	12,315,885	6,263,944	891,453	819,060
ค่าเผื่อการด้อยค่า :				
ยอดต้นปี	87,116,467	131,611,018	85,819,839	85,916,627
เพิ่มขึ้น	7,046,968	4,887,289	1,096,012	336,432
ลดลง	(39,463,034)	(49,381,840)	(36,393,959)	(433,220)
ยอดปลายปี	54,700,401	87,116,467	50,521,892	85,819,839
ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ	1,206,694,763	1,230,358,055	1,211,258,840	1,238,019,799

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					
	ที่ดิน	อาคารและห้องชุดสำนักงาน	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2547	467,818,877	925,481,091	496,711,072	291,841,305	88,355,584	2,270,207,929
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	–	–	283,995	–	–	283,995
ซื้อเพิ่ม / โอนเข้า	23,898,794	62,939,238	70,445,276	110,228,746	40,390,839	307,902,893
จำหน่าย / โอนออก	–	–	(62,756,135)	(15,257,714)	(28,296,499)	(106,310,348)
31 ธันวาคม 2548	491,717,671	988,420,329	504,684,208	386,812,337	100,449,924	2,472,084,469
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2547	–	216,449,423	387,340,033	181,572,360	44,139,193	829,501,009
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	–	–	(171,088)	–	–	(171,088)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	–	57,078,152	55,899,856	20,119,716	18,375,040	151,472,764
โอนเข้า (โอนออก)	–	–	11,190,924	(7,650,781)	–	3,540,143
จำหน่าย	–	–	(46,409,803)	(4,491,841)	(20,852,785)	(71,754,429)
31 ธันวาคม 2548	–	273,527,575	407,849,922	189,549,454	41,661,448	912,588,399
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2547	467,818,877	709,031,668	109,371,039	110,268,945	44,216,391	1,440,706,920
31 ธันวาคม 2548	491,717,671	714,892,754	96,834,286	197,262,883	58,788,476	1,559,496,070

ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2547	140,940,226
2548	151,472,764

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ					
	ที่ดิน	อาคารและห้องชุดสำนักงาน	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2547	302,494,643	599,516,548	203,920,757	207,884,309	61,380,899	1,375,197,156
ซื้อเพิ่ม / โอนเข้า	12,187,848	35,102,201	58,846,122	97,357,449	27,760,649	231,254,269
จำหน่าย / โอนออก	–	–	(12,920,652)	(14,698,759)	(24,120,999)	(51,740,410)
31 ธันวาคม 2548	314,682,491	634,618,749	249,846,227	290,542,999	65,020,549	1,554,711,015
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2547	–	185,862,012	148,356,092	112,003,933	28,991,205	475,213,242
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	–	35,070,042	35,682,281	13,810,955	12,264,059	96,827,337
โอนเข้า (โอนออก)	–	–	27,039,256	(14,000,334)	–	13,038,922
จำหน่าย	–	–	(12,698,635)	(4,169,092)	(17,748,962)	(34,616,689)
31 ธันวาคม 2548	–	220,932,054	198,378,994	107,645,462	23,506,302	550,462,812
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2547	302,494,643	413,654,536	55,564,665	95,880,376	32,389,694	899,983,914
31 ธันวาคม 2548	314,682,491	413,686,695	51,467,233	182,897,537	41,514,247	1,004,248,203

ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2547	78,118,842
2548	96,827,337

3.11 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
ภาษีมูลค่าเพิ่ม – สุทธิ	450,470,841	379,814,340	442,981,610	369,068,999
ดอกเบี้ยค้างรับ	16,569,309	20,949,252	15,871,270	20,956,832
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	207,662,041	188,058,984	153,852,931	115,884,554
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	35,848,015	67,949,098	26,846,233	53,848,251
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ รอตัดบัญชี – สุทธิ	61,513,787	40,737,595	44,487,005	27,835,864
เงินมัดจำ	17,881,435	13,503,606	7,447,554	2,591,399
ลูกหนี้อื่น	92,135,621	168,500,455	78,296,522	161,853,548
สินทรัพย์อื่น ๆ	122,769,505	101,294,196	64,096,230	32,684,235
รวมสินทรัพย์อื่น	1,004,850,554	980,807,526	833,879,355	784,723,682

3.12 เงินฝาก

3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน	13,327,892,554	39,287,802,319	13,327,892,554	39,305,550,054
เงินฝาก				
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,133,873,942	–	1,294,335,669	–
ออมทรัพย์	259,871,948	–	259,871,948	–
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
– ไม่เกิน 6 เดือน	554,311,076	–	554,311,076	–
– เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	263,257,956	–	263,257,956	–
– เกิน 1 ปี	110,058,551	–	110,058,551	–
บัตรเงินฝาก	18,801,535,208	–	18,801,535,208	–
รวม	34,450,801,235	39,287,802,319	34,611,262,962	39,305,550,054

3.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
ไม่เกิน 1 ปี	28,862,182,333	22,913,607,454	29,022,644,060	22,931,355,189
เกิน 1 ปี	5,588,618,902	16,374,194,865	5,588,618,902	16,374,194,865
รวมเงินฝาก	34,450,801,235	39,287,802,319	34,611,262,962	39,305,550,054

3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	512,908,225	1,818,514,596	2,331,422,821	645,525,654	91,881,266	737,406,920
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	2,513,830,000	1,570,000,000	4,083,830,000	2,241,860,000	1,328,000,000	3,569,860,000
รวม	3,026,738,225	3,388,514,596	6,415,252,821	2,887,385,654	1,419,881,266	4,307,266,920

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	347,393,970	1,800,000,000	2,147,393,970	582,132,808	–	582,132,808
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	2,513,830,000	1,570,000,000	4,083,830,000	2,241,860,000	1,328,000,000	3,569,860,000
รวม	2,861,223,970	3,370,000,000	6,231,223,970	2,823,992,808	1,328,000,000	4,151,992,808

3.14 เงินกู้ยืม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
เงินกู้ยืมในประเทศ				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000,000	331,000,000	331,000,000	331,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	15,608,000,000	5,610,000,000	14,798,000,000	4,800,000,000
ตั๋วแลกเงินอัตราคงที่	1,538,339,648	1,032,083,471	–	–
อื่น ๆ	13,200,000	13,200,000	13,200,000	13,200,000
	17,490,539,648	6,986,283,471	15,142,200,000	5,144,200,000

3.14.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลังตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลังได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 2 ของธนาคารฯ ให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกู้ดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี ธนาคารฯ ได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 2

3.14.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลาที่ออกหุ้นกู้	บริษัทที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย	มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)	มูลค่ารวม (ล้านบาท)	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	หมายเหตุ
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	2 ล้าน	1,000	2,000	ปี 2550	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี	–
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	1 ล้าน	1,000	1,000	ปี 2550	ในปีที่ 1 และปีที่ 2 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี ในปีที่ 3 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ร้อยละ 5.5 และร้อยละ 6 ต่อปีในปีที่ 3, 4 และ 5 ตามลำดับ	มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	1.8 ล้าน	1,000	1,800	ปี 2550	ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับร้อยละ 6 ต่อปีลบอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี	มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550
ปี 2546	บริษัทย่อย	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	0.4 ล้าน	1,000	400	ปี 2549	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี	บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการ ทั้งนี้ บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งได้ลงทุนในหุ้นกู้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินรวม 90 ล้านบาท
ปี 2546	บริษัทย่อย	ทยอยชำระคืนเงินต้น ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	0.5 ล้าน	1,000	500	ปี 2549	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.2 ต่อปี	ผู้ออกหุ้นกู้จะทยอยชำระคืนเงินต้น 4 งวด โดยเริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2549 และมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน โดยเริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2547 บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการ
ธันวาคม 2548	ธนาคารฯ	หุ้นกู้ระยะสั้นไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	9.9 ล้าน	1,000	9,998	ปี 2549	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.5 ถึง 4.0 ต่อปี	–

3.14.3 ตั๋วแลกเงินอัตราคงที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทย่อย 2 แห่งมียอดคงเหลือของตั๋วแลกเงินจำนวนประมาณ 1,538 ล้านบาท ตั๋วแลกเงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.6 ถึง 5.5 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2549 ถึง 2550

3.15 หนี้สินอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน	545,000,000	510,000,000	545,000,000	510,000,000
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	180,931,729	139,914,245	70,463,591	–
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	142,360,334	168,173,261	83,416,835	82,822,767
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	355,076,136	287,484,326	292,243,404	231,121,253
หนี้สินอื่น ๆ	212,928,303	325,002,576	110,889,261	190,699,878
รวมหนี้สินอื่น	1,436,296,502	1,430,574,408	1,102,013,091	1,014,643,898

3.16 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 440,820,120 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 180,947,630 หุ้น

3.17 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		
	จำนวนหุ้น	ราคาใช้สิทธิ	รวม	จำนวนหุ้น	ราคาใช้สิทธิ	รวม
	หุ้น	บาทต่อหุ้น	บาท	หุ้น	บาทต่อหุ้น	บาท
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิแล้ว						
ปีที่จัดสรร 2543	8,820,000	10.00	88,200,000	8,775,000	10.00	87,750,000
ปีที่จัดสรร 2544	4,678,000	11.31	52,908,180	4,410,000	11.31	49,877,100
ปีที่จัดสรร 2545	4,594,000	13.20	60,640,800	3,173,500	13.20	41,890,200
ปีที่จัดสรร 2546	3,079,000	14.94	46,000,260	3,173,500	14.94	21,999,150
ปีที่จัดสรร 2547	596,750	21.88	13,056,890	–	–	–
	21,767,750		260,806,130	19,632,000		201,516,450
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ	8,232,250 [1]			10,368,000		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรแล้วทั้งสิ้น	30,000,000			30,000,000		

[1] *รวมใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 638,000 หน่วย ที่ได้รับคืนจากพนักงานที่ลาออก*

ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวข้างต้นกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

3.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,219,678	7,180,310
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	79,628	59,707
เงินสำรองตามกฎหมาย	344,800	254,600
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,302,900	2,512,295
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	10,947,006	10,006,912
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	264,800	331,000
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	641,959	704,169
เงินสำรองจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	120,177	158,818
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,026,936	1,193,987
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	11,973,942	11,200,899

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2548		2547	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.05%	4.25%	17.48%	4.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.65%	8.50%	19.57%	8.00%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	165.85%	75.00%	155.99%	75.00%

3.19 ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547
ยอดคงเหลือต้นปี	1,365,419,480	1,472,433,142
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(264,438,845)	(107,013,662)
	1,100,980,635	1,365,419,480
หัก : ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(89,199,989)	(110,035,923)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,011,780,646	1,255,383,557

3.20 กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(13,876,397)	(43,242,133)	(13,964,083)	(20,608,045)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	347,938,920	610,339,273	115,257,723	598,203,424
รวม	334,062,523	567,097,140	101,293,640	577,595,379

3.21 รายได้อื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
ค่าปรับที่เกี่ยวเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	70,618,702	61,890,037	55,624,113	49,310,311
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	34,168,243	–	34,168,243	–
รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์	25,264,298	27,840,526	31,907,751	31,870,185
อื่น ๆ	91,850,825	68,885,722	48,156,095	57,649,578
รวม	221,902,068	158,616,285	169,856,202	138,830,074

3.22 ค่าใช้จ่ายอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
ค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	128,656,618	131,490,948	128,656,618	131,490,948
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	187,406,361	74,434,398	23,421,852	27,950,603
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	39,858,346	36,320,490	26,650,510	25,095,919
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	25,987,677	14,451,422	13,643,598	5,905,038
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	44,794,100	29,665,960	29,414,438	18,314,684
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	21,095,538	28,271,380	17,024,046	20,234,510
อื่น ๆ	154,837,232	103,429,774	35,317,680	35,180,274
รวม	602,635,872	418,064,372	274,128,742	264,171,976

3.23 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับปี	458,256,104	961,080,557	186,960,293	601,650,117
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลงสุทธิ	176,754,079	119,495,416	210,032,600	137,824,049
หัก : การใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา	–	(601,650,117)	–	(601,650,117)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ – สุทธิ	635,010,183	478,925,856	396,992,893	137,824,049

ความแตกต่างชั่วคราวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ – สำรองทั่วไป	754,876	1,033,531	497,497	824,278
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ – ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	42,288	27,305	–	–
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	357,584	547,832	357,534	547,781
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	54,720	87,142	50,522	85,820
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	1,045,296	1,170,652	981,402	1,119,418
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	47,332	52,644	34,821	37,726
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	230,243	207,421	–	–
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(265,590)	(366,786)	(265,590)	(351,760)
อื่น ๆ	9,432	10,745	9,395	16,256
	2,276,181	2,770,486	1,665,581	2,279,519
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	682,854	831,146	499,674	683,856
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(1,942)	–	–	–
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(7,744)	–	–	–
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	31,744	–	–	–
อื่น ๆ	3,364	–	–	–
	25,422	–	–	–
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	7,627	–	–	–

3.24 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ล้านบาท)	44	41	23	21

3.25 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นปี (คน)	1,525	1,327	802	667
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปี (ล้านบาท)	1,205	1,259	647	626

3.26 การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	1,790,849	2,224,266				
หัก : เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท	(182,621)	(183,720)				
	1,608,228	2,040,546	720,269	715,474	2.23	2.85
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	–	–	9,931	14,726		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,608,228	2,040,546	730,200	730,200	2.20	2.79

3.27 รายการธุรกิจกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548				
บริษัทย่อย				
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,485,466	–	(1,485,466)	–
เงินฝาก – เงินบาท :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,455,000	–	(12,752)	1,442,248
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	–	83,481	–	83,481
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	–	35,827	–	35,827
บริษัทย่อยอื่น ๆ	21,748	56,824	(14,819)	63,753
หนี้สินอื่น :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	–	3,728	–	3,728

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	2548	2547	(สำหรับปี 2548)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
บริษัทย่อย			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินและงานบริหารทรัพยากรบุคคล	31,029	30,296	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯ และบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	52,980	45,570	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	8,313	5,816	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	47,400	45,521	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯ และบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
รายจ่ายอื่น	8,411	5,600	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป:-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อ	6,896	6,896

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.5

3.28 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

3.28.1 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,748	3,082	104	39	1	1	(1,564)	(467)	3,289	2,655
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	995	2,336	1,002	1,506	81	105	(21)	(1,218)	2,057	2,729
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	(2,309)	(1,981)	(682)	(763)	(108)	(105)	206	203	(2,893)	(2,646)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(503)	(242)	(132)	(237)	–	–	–	–	(635)	(479)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	–	–	–	–	–	–	(27)	(35)	(27)	(35)
กำไรสุทธิ	2,931	3,195	292	545	(26)	1	(1,406)	(1,517)	1,791	2,224

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
เงินลงทุน	8,481	7,049	498	1,948	2	1	(3,776)	(3,786)	5,205	5,212
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	60,846	52,128	1,217	736	–	–	(210)	(50)	61,853	52,814
สินทรัพย์อื่น	7,937	8,251	2,656	2,853	104	121	(2,472)	(2,955)	8,225	8,270
สินทรัพย์รวม	77,264	67,428	4,371	5,537	106	122	(6,458)	(6,791)	75,283	66,296

3.28.2 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

3.28.2.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2548				2547			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	ตัดบัญชี	รายการรวม
สินทรัพย์รวม	80,607	1,134	(6,458)	75,283	71,903	1,184	(6,791)	66,296
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,369	762	(1,626)	1,505	2,147	849	(1,477)	1,519
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	61,951	112	(210)	61,853	52,757	107	(50)	52,814
เงินลงทุน	8,860	121	(3,776)	5,205	8,971	27	(3,786)	5,212
เงินฝาก – เงินบาท	34,611	–	(160)	34,451	39,306	–	(18)	39,288
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	7,880	–	(1,465)	6,415	5,766	–	(1,459)	4,307
เงินกู้ยืม	17,791	–	(300)	17,491	7,126	–	(140)	6,986
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	5,646	–	–	5,646	6,334	–	–	6,334

3.28.2.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2548				2547			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	ตัดบัญชี	รายการรวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,847	6	(1,564)	3,289	3,117	5	(467)	2,655
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	2,024	54	(21)	2,057	3,886	61	(1,218)	2,729
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	(3,025)	(74)	206	(2,893)	(2,772)	(77)	203	(2,646)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(635)	–	–	(635)	(479)	–	–	(479)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	–	–	(27)	(27)	–	–	(35)	(35)
กำไรสุทธิ	3,211	(14)	(1,406)	1,791	3,752	(11)	(1,517)	2,224

3.29 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.29.1 การรับอาวัล การค้ำประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2548	2547
การรับอาวัลตั๋วเงิน	361,000,000	232,669,751
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	200,000,000	200,000,000
การค้ำประกันอื่น	135,318,059	301,692,945
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุ 3.30.2)	4,950,000,000	5,600,000,000
	5,646,318,059	6,334,362,696

3.29.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีคดีซึ่งธนาคารฯ และบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 354 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง อย่างไรก็ตามจนถึงวันที่ในรายงานงบการเงิน (9 กุมภาพันธ์ 2549) ยังไม่ได้มีการยื่นดำเนินคดีในชั้นศาลของกรณีดังกล่าว

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยคาดว่าธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

3.29.3 ภาระผูกพันการลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท

3.29.4 ภาระผูกพันอื่น
ก) ธนาคารฯ มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝาก เงินกู้ยืมและหนี้สินที่เกิดจากเงินกู้ยืมที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี

ข) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์

ค) ธนาคารฯ มีภาระผูกพันที่เกี่ยวเนื่องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

3.30 เครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

3.30.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ
ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อการวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

3.30.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	–	–	204	204
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90	797	618	1,505
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	–	2,000	–	2,000
เงินลงทุน – สุทธิ	199	979	4,027	5,205
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ – ลูกหนี้	–	–	61	61
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	3,681	58,570	3,087	65,338
	3,970	62,346	7,997	74,313
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	1,338	33,057	56	34,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	98	6,317	–	6,415
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	–	–	247	247
เงินกู้ยืม	–	17,478	13	17,491
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ – เจ้าหนี้	–	–	566	566
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	618	–	729	1,347
	2,054	56,852	1,611	60,517

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	–	–	202	202
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	–	–	490	490
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	–	2,000	–	2,000
เงินลงทุน – สุทธิ	199	866	7,363	8,428
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	3,567	52,441	1,869	57,877
	3,766	55,307	9,924	68,997
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	1,498	33,057	56	34,611
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47	6,184	–	6,231
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	–	–	247	247
เงินกู้ยืม	–	15,129	13	15,142
	1,545	54,370	316	56,231

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท และทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและรับอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้น 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550 และสำหรับเงินกู้ยืมและเงินรับฝากจำนวนเงินรวม 1,150 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2549 และปี 2551

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่แสดงในตารางข้างต้นได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้อื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0–3 เดือน	3–12 เดือน	1–5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82	705	10	–	–	–	797	0.0837
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	–	2,000	–	–	–	–	2,000	3.1875
เงินลงทุน – สุทธิ	–	5	532	442	–	–	979	4.2461
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,904	8,534	16,311	29,804	2,016	1	58,570	8.0855
	1,986	11,244	16,853	30,246	2,016	1	62,346	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	11	20,136	7,321	5,589	–	–	33,057	2.9308
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,464	2,943	1,140	770	–	–	6,317	3.8490
เงินกู้ยืม	–	10,612	1,711	5,155	–	–	17,478	4.0418
	1,475	33,691	10,172	11,514	–	–	56,852	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548							
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี		อัตราดอกเบี้ย
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	รวม	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	–	2,000	–	–	–	–	2,000	3.1875
เงินลงทุน - สุทธิ	–	4	422	440	–	–	866	4.2382
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,825	7,469	13,941	27,190	2,016	–	52,441	6.4028
	1,825	9,473	14,363	27,630	2,016	–	55,307	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	11	20,136	7,321	5,589	–	–	33,057	2.9308
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,814	1,800	800	770	–	–	6,184	3.6548
เงินกู้ยืม	–	9,998	–	5,131	–	–	15,129	3.9523
	2,825	31,934	8,121	11,490	–	–	54,370	

3.30.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	–	–	–	–	–	204	–	204
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	790	705	10	–	–	–	–	1,505
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	–	2,000	–	–	–	–	–	2,000
เงินลงทุน - สุทธิ	3,002	5	532	445	209	1,012	–	5,205
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-ลูกหนี้	–	61	–	–	–	–	–	61
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	2,147	9,811	17,354	31,049	2,302	–	2,675	65,338
	5,939	12,582	17,896	31,494	2,511	1,216	2,675	74,313
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	1,405	20,136	7,321	5,589	–	–	–	34,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,562	2,943	1,140	770	–	–	–	6,415
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	247	–	–	–	–	–	–	247
เงินกู้ยืม	–	10,612	1,711	5,155	–	13	–	17,491
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์-เจ้าหนี้	–	566	–	–	–	–	–	566
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	576	771	–	–	–	–	–	1,347
	3,790	35,028	10,172	11,514	–	13	–	60,517
รายการนอกงบดุล								
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืม	200	311	50	–	–	–	–	561
ภาระผูกพันอื่น	119	–	215	4,751	–	–	–	5,085

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

รายการ	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ *	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	–	–	–	–	–	202	–	202
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	490	–	–	–	–	–	–	490
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	–	2,000	–	–	–	–	–	2,000
เงินลงทุน – สุทธิ	3,002	4	422	440	209	4,351	–	8,428
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	2,110	7,482	14,974	28,780	2,302	–	2,229	57,877
	5,602	9,486	15,396	29,220	2,511	4,553	2,229	68,997

** หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.*

หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	1,565	20,136	7,321	5,589	–	–	–	34,611
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,861	1,800	800	770	–	–	–	6,231
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	247	–	–	–	–	–	–	247
เงินกู้ยืม	–	9,998	–	5,131	–	13	–	15,142
	4,673	31,934	8,121	11,490	–	13	–	56,231
รายการนอกงบดุล								
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืม	200	311	50	–	–	–	–	561
ภาระผูกพันอื่น	119	–	215	4,751	–	–	–	5,085

3.30.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 243 ล้านบาท

3.30.5 มูลค่ายุติธรรม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารฯไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

4. เหตุการณ์ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

4.1 แผนการดำเนินงานเพื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

ในเดือนมกราคม 2547 กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินของไทยซึ่งกำหนดแนวทางการพัฒนาระบบสถาบันการเงินไว้ส่วนหนึ่งว่าด้วยมาตรการส่งเสริมประสิทธิภาพระบบสถาบันการเงิน โดยให้โอกาสบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ที่กำหนดยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ได้ตามประกาศกระทรวงการคลังเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 23 มกราคม 2547

ธนาคารฯ ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2547 และได้รับหนังสือจากธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 29 มิถุนายน 2548 แจ้งว่าได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังลงวันที่ 23 มิถุนายน 2548 ให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ในนาม “ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” (“ธนาคารฯ”) ซึ่งอนุญาตให้ธนาคารฯ ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ และประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ทั้งนี้ให้ธนาคารฯปฏิบัติตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย และเงื่อนไขแนบใบอนุญาตดังกล่าวซึ่งมีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดให้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (บริษัทย่อย) ให้แก่กระทรวงการคลัง และการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท ณ วันที่เปิดดำเนินการ

ธนาคารฯ และบริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้ดำเนินการส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนแก่กระทรวงการคลังแล้ว โดยการคืนใบอนุญาตมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548

ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 จากเดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” และเริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2548

4.2 การจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้ง

ก) เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2548 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2548 ได้มีมติอนุมัติในหลักการของแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นให้อยู่ในรูปแบบของบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company Restructuring Plan) โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น และกำหนดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น และเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2548 ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 11/2548 ได้มีมติดังนี้

- อนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น โดยจะมีการจัดตั้งบริษัทซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ขึ้นเพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารฯ โดยบริษัทโฮลดิ้ง จะเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารฯ และบริษัทย่อยอื่นๆ ตามสัดส่วนที่ธนาคารฯ ถืออยู่เดิม ส่งผลให้ธนาคารฯ ไม่ถือหุ้นของบริษัทย่อยใดๆ ในกลุ่ม ทั้งนี้ บริษัทโฮลดิ้ง จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารฯ โดยแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ของบริษัทดังกล่าว ภายหลังการทำคำเสนอซื้อเป็นผลสำเร็จ หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทโฮลดิ้งจะเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเวลาเดียวกัน

- กำหนดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 ในวันที่ 14 ธันวาคม 2548 เพื่อพิจารณาอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น การขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย และแผนการนำหุ้นของบริษัทโฮลดิ้ง เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- กำหนดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2548 ในวันที่ 14 ธันวาคม 2548 เพื่อพิจารณาอนุมัติแผนการขอเพิกถอนหุ้นของธนาคารฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

ข) เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารฯ ได้ยื่นคำขอปรับโครงสร้างการถือหุ้นอย่างเป็นทางการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากที่ธนาคารได้เข้าทำการปรึกษาในเบื้องต้นกับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบในการจัดตั้งบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง สำหรับความเห็นชอบในการปรับโครงสร้างยังอยู่ระหว่างการพิจารณาเพื่อนำเสนอกระทรวงการคลังต่อไป

ค) เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารฯ ได้รับความเห็นชอบในเบื้องต้นเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ง) เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2548 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้น การจัดตั้งบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง การขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยให้แก่บริษัทโฮลดิ้ง และการนำหุ้นของบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2548 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2548 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของธนาคารฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

4.3 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวนเงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	
		บาทต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	ล้านบาท
เงินปันผลประจำปี 2548	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2548	2.30	1.30	1,120
เงินปันผลประจำปี 2547	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2547 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2547	1.65	0.65	649

4.4 กำไรต่อหุ้น

ในระหว่างปี ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนวิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นเพื่อให้สอดคล้องกับวิธีการตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 33 (ฉบับปรับปรุง ค.ศ. 2004) เรื่องกำไรต่อหุ้น ซึ่งระบุให้รวมจำนวนหุ้นสามัญที่อาจต้องออกให้สำหรับตราสารที่มีเงื่อนไขในการถูกบังคับแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญในการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (นโยบายการบัญชีเรื่องกำไรต่อหุ้นแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.19)

ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการแสดงข้อมูลเพื่อเปรียบเทียบ ธนาคารฯ ได้คำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ใหม่ตามวิธีการคำนวณดังกล่าวข้างต้น

การคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26

4.5 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27 ธนาคารฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อย ดังนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 :

ธนาคารฯ ได้ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนจากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินรวม 33 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากรายการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 15 ล้านบาท

ธนาคารฯ ได้ขายทรัพย์สินรอการขายประเภทอาคารชุดสำนักงานมูลค่าตามบัญชีจำนวน 79 ล้านบาทให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 91 ล้านบาท ธนาคารฯ บันทึกกำไรจากการขายอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 12 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2547 บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง (บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด) ได้เข้าทำสัญญาซื้อหุ้นทั้งหมดในบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด จากกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 960,000 หุ้น ในราคา 42 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระเงินภายในวันที่ 30 เมษายน 2547 ซึ่งมีผลให้บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยรายการซื้อหุ้นดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2547

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2547 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์และหนี้สินกับบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง โดยมีเงื่อนไขในการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจากบริษัทย่อยเพื่อเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือให้ความเห็นชอบในการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ซึ่งธนาคารฯ ได้รับจากกระทรวงการคลังรายละเอียดสินทรัพย์ที่ธนาคารฯ รับโอนตามสัญญาดังกล่าวประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ทรัพย์สินรอการขาย และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ คิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 17 ล้านบาท

ธนาคารฯ ได้ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนมูลค่าตามบัญชีจำนวนเงินรวม 490 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 1,485 ล้านบาท (มูลค่าตามราคาตลาด) ธนาคารฯ บันทึกกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 995 ล้านบาท

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 :

ธนาคารฯ ได้ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนจากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงิน 1,156 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากรายการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 28 ล้านบาท

ธนาคารฯ ได้ขายทรัพย์สินรอการขายประเภทอาคารชุดสำนักงานมูลค่าตามบัญชีจำนวน 39 ล้านบาทให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 43 ล้านบาท ธนาคารฯ บันทึกกำไรจากการขายอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท

ธนาคารฯ ได้ซื้อลูกหนี้ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี 1 ล้านบาทจากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 4 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากการขายลูกหนี้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 3 ล้านบาท

ทั้งนี้ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อยตามที่กล่าวข้างต้นได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ตามวิธีส่วนได้เสียแล้ว

4.6 การลดทุนของบริษัทย่อย

โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2548 ของบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (บริษัทย่อย) เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2548 ได้อนุมัติให้บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด ลดทุนจดทะเบียนจาก 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 500 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 50 บาท) และมีผลให้ทุนที่เรียกชำระแล้วในอัตราร้อยละ 80 ของบริษัทลดลงจาก 800 ล้านบาท เป็น 400 ล้านบาท บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด อยู่ระหว่างการดำเนินการจดทะเบียนการลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์

4.7 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ ในวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2549

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์
ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0 2633 6000
www.tisco.co.th