



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2552

สารบัญ

หน้า

| | | |
|-------------|--|------|
| ส่วนที่ 1 | บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ | |
| | ข้อมูลสรุป | A-1 |
| | 1. ข้อมูลทั่วไป | 1-1 |
| | 2. ปัจจัยความเสี่ยง | 2-1 |
| | 3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ | 3-1 |
| | 4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ | 4-1 |
| | 5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ | 5-1 |
| | 6. ข้อพิพาททางกฎหมาย | 6-1 |
| | 7. โครงสร้างเงินทุน | 7-1 |
| | 8. การจัดการ | 8-1 |
| | 9. การควบคุมภายใน | 9-1 |
| | 10. รายการระหว่างกัน | 10-1 |
| | 11. สถานะการเงินและผลการดำเนินงาน | 11-1 |
| | 12. ข้อมูลอื่น | 12-1 |
| ส่วนที่ 2 | การรับรองความถูกต้องของข้อมูล | B-1 |
| เอกสารแนบ 1 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร | A1-1 |
| เอกสารแนบ 2 | รายละเอียดเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร | A2-1 |
| เอกสารแนบ 3 | รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ | A3-1 |
| เอกสารแนบ 4 | แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน | A4-1 |
| เอกสารแนบ 5 | รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน | A5-1 |

ข้อมูลสรุป

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในช่วงต้นปี 2552 เต็มไปด้วยความผันผวน อันเป็นผลพวงจากวิกฤติทางการเงินที่เกิดขึ้นในปี 2551 อย่างไรก็ตาม เมื่อเข้าสู่ครึ่งหลังของปี เศรษฐกิจไทยเริ่มส่งสัญญาณการฟื้นตัวที่ชัดเจนขึ้น สืบเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ หลายปัจจัย ตั้งแต่มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลงบประมาณ 1.4 ล้านล้านบาท การดำเนินนโยบายการเงินด้วยการคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับต่ำ จนถึงการเริ่มฟื้นตัวของการบริโภคภายในประเทศ ด้วยเหตุนี้ อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยจึงเริ่มฟื้นตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากภาวะเศรษฐกิจถดถอยใน 3 ไตรมาสแรก จนกลับมาขยายตัวที่อัตราร้อยละ 5.8 ในไตรมาสสุดท้าย ขณะที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งปรับตัวลดลงไปเกือบร้อยละ 40 จากวิกฤติทางการเงินช่วงปลายปี 2551 ฟื้นตัวและกลับมาปิดที่ระดับ 734.54 จุด ณ สิ้นปี หรือปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 63.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

แม้ในปี 2552 ที่ภาวะเศรษฐกิจผันผวน ธนาคารทิสโก้ยังคงสามารถรักษาระดับผลประกอบการที่แข็งแกร่งไว้ได้ อันเป็นผลจากแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจง ประกอบกับความสามารถในการปรับเปลี่ยนวิกฤติที่เกิดขึ้นให้เป็นโอกาสทางธุรกิจของธนาคารทิสโก้ โดยในปี 2552 ธนาคารทิสโก้มีกำไรสุทธิ 1,357 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.7 จากปีก่อนหน้า และในขณะที่การขยายสินเชื่อของธนาคารไทยทั้งระบบชะลอตัว ธนาคารทิสโก้ยังสามารถขยายฐานสินเชื่อได้อย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราการขยายตัวของสินเชื่อที่สูงถึงร้อยละ 11.5 และสามารถรักษาคุณภาพสินเชื่อไว้ได้เป็นอย่างดี ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นยังคงอยู่ในระดับสูงเป็นอันดับต้นๆ ของอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 12.0

ธนาคารทิสโก้ขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี 2552 สำหรับธุรกิจหลักด้านสินเชื่อเช่าซื้อ นอกจากการขยายสินเชื่อเช่าซื้อตามปกติของธุรกิจ ด้วยอัตราการขยายตัวประมาณร้อยละ 8 ธนาคารทิสโก้ยังขยายสินเชื่อโดยการเข้าซื้อกิจการบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า และวอลโว่ และเข้าซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์จากบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์บริษัท เจนเนอรัล มอเตอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งไม่เพียงเป็นการเพิ่มการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อ แต่ยังส่งผลให้ธนาคารทิสโก้เป็นบริษัทผู้ค้าเพียงรายเดียวที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อลูกค้ารายย่อยสำหรับรถยนต์ในกลุ่มฟอร์ดและเจนเนอรัล มอเตอร์ส ในประเทศไทยอีกด้วย

ธนาคารทิสโก้ได้ขยายเครือข่ายการให้บริการ โดยได้เปิดสาขาใหม่ 9 สาขา รวมมีสาขาทั่วประเทศ 43 สาขา ณ สิ้นปี 2552 เพื่อการขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย เพิ่มปริมาณธุรกรรมทางการเงิน และเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารทิสโก้ประสบความสำเร็จในการขยายสัดส่วนลูกค้าเงินฝากรายย่อยจากร้อยละ 7 เป็นร้อยละ 20 ประกอบกับสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวันเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6 เป็นร้อยละ 24 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงการกระจายของแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารทิสโก้จากการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ จากภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลงและสัดส่วนของเงินทุนแต่ละประเภทที่เหมาะสมยิ่งขึ้น ทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารทิสโก้ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมาก ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมยังคงเติบโตด้วยอัตราการขยายตัวประมาณร้อยละ 19 อันเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อและธุรกิจตัวแทนขายประกันของธนาคารทิสโก้

ปี 2552 เป็นปีแห่งความสำเร็จในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ซึ่งได้รับการยอมรับว่าเป็นระบบการบริหารความเสี่ยงที่ทันสมัยที่สุดระบบหนึ่งในอุตสาหกรรมธนาคารไทย โดยตั้งแต่เดือนธันวาคม 2552 ธนาคารทิสโก้ได้เริ่มคำนวณเงินกองทุนตามมาตรฐาน Basel II – IRB (Internal Ratings Based) ซึ่งใช้ความเสี่ยงที่แท้จริงของสินเชื่อในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทั้งนี้ ด้วยคุณภาพสินเชื่อที่ดี ประกอบกับการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ซึ่งนับรวมเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 (Tier II) จำนวน 4,000 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2552 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้เกณฑ์ IRB ณ สิ้นปี 2552 อยู่ที่ระดับร้อยละ 17.0 เปรียบเทียบกับร้อยละ 11.7 ณ สิ้นปี 2551 สะท้อนถึงความแข็งแกร่งของสถานะเงินกองทุน

กลุ่มทิสโก้ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าการเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืนต้องดำเนินควบคู่ไปกับการเป็นองค์กรที่ดีของสังคม ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้รับการยกย่องจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้เป็น บริษัทจดทะเบียนที่มีกรปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” สำหรับการกำกับดูแลกิจการโดยรวม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนไทยที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยม - ประเภทบริษัทขนาดเล็ก” โดยนิตยสาร Asiamoney ซึ่งเป็นผลสะท้อนความคิดเห็นของผู้จัดการกองทุนและ

นักวิเคราะห์ทั่วภูมิภาคเอเชีย และเป็นปีที่ 4 ติดต่อกันที่ ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัล “ผู้ค้าหุ้นภูมิภาคเอชเอชเอ็ม” จากนิตยสาร The Asset ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันกว่า 300 สถาบันที่มีต่อบริการของผู้ค้าตราสารหนี้ในภูมิภาคเอเชีย

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการแสดงความรับผิดชอบต่อองค์กรที่มีต่อสังคม ซึ่งหล่อหลอมจนกลายเป็นส่วนหนึ่งในค่านิยมหลักขององค์กร โดยกิจกรรมช่วยเหลือสังคมของกลุ่มทิสโก้จะดำเนินการผ่าน “มูลนิธิทิสโก้เพื่อการศึกษา” ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้มอบทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศจำนวน 6,197 ทุน และได้มอบความช่วยเหลือทางการแพทย์ รวมถึงทุนทรัพย์ในการประกอบอาชีพแก่ผู้ด้อยโอกาสทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด นอกจากนี้จากกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่านทางมูลนิธิทิสโก้เพื่อการศึกษาแล้ว กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นกิจกรรมสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า เพื่อกระตุ้นให้ทุกฝ่ายตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม “โครงการรักเรียนรู้สู่ชุมชน” เป็นหนึ่งในกิจกรรมพิเศษในโอกาสครบรอบ 40 ปี ของการก่อตั้งกลุ่มทิสโก้ ซึ่งเป็นโครงการช่วยเหลือสังคมที่พนักงานทิสโก้ได้ร่วมกันสร้างโอกาสในการเรียนรู้ให้แก่เด็กนักเรียนหรือสมาชิกของชุมชนที่อยู่ห่างไกล ด้วยการสร้างโรงเรียน หรือปรับปรุงซ่อมแซมห้องสมุดและบริจาคหนังสือที่จำเป็นแก่ชุมชนกว่า 40 แห่ง ในพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาของธนาคารทิสโก้ที่มีอยู่ทั่วประเทศ และสืบเนื่องมาจากการสำรวจพื้นที่ตามโครงการดังกล่าวที่โรงเรียนบ้านกวดงมะไฟ จังหวัดอุดรธานี พบว่าอาคารเรียนหลักของโรงเรียนอยู่ในสภาพทรุดโทรมมาก จำเป็นต้องได้รับการปรับปรุงซ่อมแซมอย่างเร่งด่วน เพื่อความปลอดภัยของนักเรียน กลุ่มทิสโก้จึงได้สร้างอาคารเรียนหลังใหม่เพื่อทดแทนอาคารเรียนหลังเก่าให้แก่นักเรียนโรงเรียนบ้านกวดงมะไฟ โดยได้รับเงินบริจาคและการสนับสนุนจากลูกค้าผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งรายได้จากการขายหนังสือ “วางแผนทางการเงินอย่าง 40 คนดัง” ซึ่งกลุ่มทิสโก้จัดทำขึ้นเพื่อกระตุ้นจิตสำนึกในการออมและการวางแผนทางการเงินแก่สาธารณชน

แม้จะเป็นที่คาดการณ์กันโดยทั่วไปว่าเศรษฐกิจโดยรวมมีแนวโน้มฟื้นตัวและเติบโตต่อเนื่องไปได้ สภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจยังคงเต็มไปด้วยความไม่แน่นอนจากปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก กลุ่มทิสโก้จึงยังคงยึดมั่นในกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจง และยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง ควบคู่ไปกับการรักษามาตรฐานในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ยึดถือมาโดยตลอด

คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่าน สำหรับความสนับสนุนอันต่อเนื่องและยาวนาน ความสำเร็จของกลุ่มทิสโก้คงไม่สามารถเกิดขึ้นได้ หากไม่ได้รับความสนับสนุนจากทุกท่าน สุดท้ายนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความเสียสละ วิริยะ อุตสาหะ และความร่วมมือร่วมใจในการปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถมาตลอดปี

ส่วนที่ 1
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

| | |
|-------------------------------------|--|
| ชื่อบริษัท | : ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) |
| ประเภทธุรกิจ | : ธนาคารพาณิชย์ |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | : 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร |
| เลขทะเบียนบริษัท | : 0107539000171 |
| ทุนจดทะเบียน | : 11,002,000,000 บาท |
| ทุนเรียกชำระแล้ว | : 7,281,522,500 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 728,079,046 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ 73,204 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท |
| Home Page | : www.tisco.co.th |
| โทรศัพท์ | : (66) 2633 6000 |
| โทรสาร | : (66) 2633 6800 |
| บุคคลอ้างอิง | |
| นายทะเบียนหุ้น | : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 2/7 อาคารสถาบันวิทยาการตลาดทุน หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6 |
| ผู้แทนผู้ถือหุ้น | : ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2626 7000, 0 2657 3000, 0 2638 8000 โทรสาร 0 2657 3333 |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2273 7121 |
| ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2273 7121 |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2273 7121 |

ผู้สอบบัญชี : นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930
บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด
193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33
ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

รายละเอียดของนิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นทางตรงในบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว จำนวน 2 บริษัท คือ บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และ TISCO Securities Hong Kong Limited โดยบริษัทดังกล่าวได้หยุดดำเนินกิจการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชีตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2.5

2. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

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

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทิสโก้ การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

(5) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำมาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำมาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(6) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(7) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(8) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(9) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(10) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้องของทางการ

(11) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ, ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารซึ่งเป็นชุดเดียวกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยง

เฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมายของบริษัท ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการทบทวนและอนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมินวิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

ความเสี่ยงด้านต่างๆ

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 11 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27

2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่

เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายสินเชื่อ ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ ซึ่งเป็นหนึ่งในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะรับผิดชอบในการควบคุมดูแลสินเชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งยังมีสิทธิในการระงับการอนุมัติสินเชื่ออีกด้วย และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การระงับตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อย ได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการระงับตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย ปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

2.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ในปี 2552 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารลดลงจากร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2551 เป็นร้อยละ 2.3 เนื่องด้วยสภาพเศรษฐกิจที่ดีขึ้น ประกอบกับการบริหารจัดการด้านเครดิตที่มีความเข้มงวดมากขึ้น รวมไปถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.6 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 3.5 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,461.08 ล้านบาท ลดลง 105.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.1

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้ออัตรายึดตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 2,088.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.9 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยแบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,360.59 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 727.85 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,327.67 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2.1.2 ความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสินเชื่อเข้าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 75.6 และ 17.8 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเข้าซื้อจำนวน 82,486.77 ล้านบาท มีการระงับตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เข้าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 110.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.13 ของเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อ หรือร้อยละ 0.10 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 10,185.79 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 6,237.64 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 2,833.16 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 52.5 ร้อยละ 32.2 และร้อยละ 14.6 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 9.3 ร้อยละ 5.7 และร้อยละ 2.6 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 7,657.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.8 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการระงับตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้างในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจเป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตาม

มูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

2.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ร้อยละ 96.4 ของเงินให้สินเชื่อของธนาคารทั้งสิ้น เป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์ให้เช่าซื้อซึ่งถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรองรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

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

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางมาตรฐานบัญชีสากล ฉบับที่ 39 จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 27.3 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

2.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาโคจรต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 47.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.04 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 91.9 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ลดลงจาก 1,003.25 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 ทั้งนี้เนื่องมาจากการสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับมีการขายสินทรัพย์ออกไปในบางส่วน เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

เพื่อในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารยังได้ใช้กระบวนการ

Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกระบุไว้ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

2.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 630.01 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งจำนวน ซึ่งเป็นมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนจำนวน 60.06 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด แม้ว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารไม่มีฐานะเงินลงทุนในส่วนนี้ แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการระงับตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 630.01 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว โดยลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่มีจำนวน 638.94 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนจำนวน 60.06 ล้านบาท ลดลงจาก 96.06 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

2.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| สินทรัพย์ และหนี้สิน | เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน | เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 2-12 เดือน | เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1-2 ปี | เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายหลัง 2 ปี | รวม |
|-------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------|
| สินทรัพย์ | 25,378.11 | 35,810.05 | 27,283.37 | 36,396.05 | 127,867.58 |
| หนี้สิน | (58,533.27) | (51,707.77) | (894.20) | (5,777.29) | (116,912.54) |
| ส่วนต่าง | (33,155.16) | (15,897.72) | 26,389.16 | 33,618.75 | 10,955.04 |

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนโดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์เป็นจำนวน 33,155.16 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุส่วนหนึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินฝากระยะสั้นโดยเฉพาะที่เป็นบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวันซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อย ซึ่งธนาคารคาดว่าในภาวะการณปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ยในตลาดยังคงมีแนวโน้มที่จะไม่เพิ่มขึ้นมากนัก

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 3,236.38 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 615.39 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 และมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.21 ปี ขณะที่มีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 2.96 ปี โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2551 ซึ่งอยู่ที่ 0.19 ปี และ 0.14 ปี ตามลำดับ อันเป็นผลจากการลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้เอกชนระยะยาวเพิ่มเติมในปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้จึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ เนื่องจากธนาคารเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น เพื่อวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระงับตัวของเงินฝากสินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้นในส่วน of ความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระงับตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา

สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นจำนวน 15,438.59 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 826.10 ล้านบาท เทียบกับ 595.12 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 12,074.64 ล้านบาท เทียบกับ 13,148.34 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 2,537.85 ล้านบาท เทียบกับ 2,521.09 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญา มากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 15,169.59 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาว รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 8,000 ล้านบาท และมีตั๋วแลกเงินรวมมูลค่า 47,117.25 ล้านบาท เพื่อเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการลงทุน

2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2552 ธนาคารได้มีการขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ทั้งที่เป็นการขยายช่องทางทางการดำเนินธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว รวมไปถึงธุรกิจใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้นเพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่รับได้ ในส่วนของความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติซึ่งหน่วยงานกำกับและควบคุมภายใน, กฎหมาย รวมทั้งหน่วยงานเพิ่มผลผลิต ซึ่งทั้งหมดเป็นหน่วยงานภายใต้บริษัทใหญ่ สามารถสร้างความมั่นใจได้ว่ากระบวนการควบคุมที่รัดกุมและรอบคอบได้ถูกนำมาใช้ และเหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้านการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่แตกต่างกันไป ความเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ถูกจัดการผ่านกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุม และโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม โดยให้เกิดกลไกตรวจวัดเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้ธนาคารยังยึดมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและความระมัดระวังที่เกี่ยวกับข้อบกพร่องและความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานของธนาคารทุกคน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ทำหน้าที่สนับสนุน หัวหน้าหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในของบริษัทใหญ่เป็นผู้ดูแลให้มีการวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง และปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ Basel II รวมถึงกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารกำหนดให้ระบุและประเมินความเสี่ยงในการปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้ข้อมูลสำหรับใช้ในการวิเคราะห์หาสาเหตุข้อผิดพลาดและหาวิธีการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น โดยการประเมินความเสี่ยงนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะร่วมมือกับทุกหน่วยงาน เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนมากที่สุด เมื่อได้วิธีการจัดการความเสี่ยงแล้ว แต่ละหน่วยงานจะกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของแผนการพัฒนาหน่วยงาน และกำหนดตัวชี้วัดต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กั้นสำรองเงิน เพื่อเป็นเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติการตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกด้วย

ในระดับปฏิบัติการ หากเกิดข้อผิดพลาดใดๆ ข้อมูลข้อผิดพลาดและรายละเอียดที่สำคัญต่างๆจะถูกบันทึกเข้าในระบบจัดการความเสียหาย เพื่อใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการประเมินความเสี่ยงรอบถัดไป นอกจากนี้ระบบจัดการความผิดพลาดยังมีส่วนช่วยให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าข้อผิดพลาดต่างๆที่เกิดขึ้น จะได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมตามระดับอำนาจความรับผิดชอบของผู้ปฏิบัติงาน และภายในระยะเวลาที่สามารถทำให้ความเสียหายต่างๆอยู่ในวงจำกัดได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานอันเกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายรุนแรงที่อาจทำให้การดำเนินงานทางธุรกิจตามปกติหยุดชะงัก โดยธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม และมั่นใจว่าระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

เนื่องจากการดำเนินงานของธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้นปัจจัยภายนอกที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารได้แก่การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ เช่น การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II การใช้มาตรฐานบัญชีสากลฉบับที่ 39 (IAS39) การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) รวมถึงพระราชบัญญัติสถาบันประกันเงินฝากที่มีผลบังคับใช้ ซึ่งเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อการจัดสำรอง การดำรงเงินกองทุน และผลประกอบการของธนาคาร ในขณะที่

ที่ผลกระทบต่อการดำเนินงานกองทุนตามเกณฑ์ Basel II นั้น ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอสามารถรองรับการดำเนินงานกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ได้ อย่างไรก็ตามฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายกำกับและควบคุม ฝ่ายบริหารความเสี่ยง รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่ได้มีการศึกษาผลกระทบต่างๆจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ โดยได้ปรับระเบียบปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงการวิเคราะห์ ให้คำแนะนำปรึกษา และประสานงานกับหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารในอนาคต

2.4.1 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ

เมื่อพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารตามโอกาสเกิดความเสียหายและระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น พบว่าในภาพรวมความเสี่ยงที่มีอยู่ ส่วนใหญ่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายต่ำถึงปานกลาง (ความเสียหายต่ำกว่าร้อยละ 0.05 ของกำไรสุทธิต่อปี และไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจในระยะยาว) ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้ ส่วนใหญ่จะกระทบด้านชื่อเสียงมากกว่าตัวเงิน อย่างไรก็ตาม ระดับความเสียหายยังคงถูกจำกัดไว้ไม่ได้กระจายไปสู่กว้างได้ ธนาคารยังมีความเสี่ยงอีกเล็กน้อยที่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูง ได้แก่ ความเสี่ยงจากทุจริต ความเสี่ยงจากธุรกิจหยุดชะงักร้ายแรง และความเสี่ยงที่เกิดกับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะถูกควบคุมดูแลเป็นพิเศษเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นหรือถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันความเสี่ยง

เมื่อพิจารณาในระดับสายธุรกิจ ในมุมมองด้านโอกาสเกิดความเสียหาย พบว่าสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) มีโอกาสเกิดข้อผิดพลาดได้มากที่สุด ตามมาด้วยสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน (Payment & Settlement) ทั้งนี้โอกาสเกิดความเสียหายเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับปริมาณรายการที่มากขึ้น และจากผลการปฏิบัติการที่ผ่านมา พบว่าจำนวนข้อผิดพลาดที่พบอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับปริมาณรายการของแต่ละสายธุรกิจ เช่น ข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นในบริการเงินฝากที่เคาน์เตอร์ธนาคารมีสัดส่วนต่ำกว่า 0.1% ของจำนวนรายการทั้งหมด

ในมุมมองรวมทั้งด้านโอกาสและด้านผลกระทบของ 2 ธุรกิจหลัก ความเสี่ยงของสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูง ผลกระทบต่ำถึงปานกลาง เช่น ข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ หรือข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงกลุ่มนี้ ส่วนใหญ่ไม่ทำให้เกิดข้อผิดพลาดที่เป็นตัวเงินเนื่องจากสามารถเรียกคืนได้ รายได้ ยกเว้นความเสี่ยงข้อผิดพลาดในขั้นตอนการปล่อยสินเชื่อที่ได้รับเงินนำเงินออกจากระบบไปแล้ว อย่างไรก็ตาม มีความเสี่ยงอีกบางส่วนในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ผลกระทบค่อนข้างสูงถึงสูง เช่น ความเสี่ยงในตัวเงินสด ความเสี่ยงทางด้านทุจริต และความเสี่ยงข้อผิดพลาดที่กระทบชื่อเสียงในวงกว้าง ซึ่งหากเกิดข้อผิดพลาดเหล่านี้ขึ้น จะทำให้เกิดความเสียหายที่เป็นจำนวนเงินหรือความต่อเนื่องของธุรกิจได้สูงมากตามระดับความสามารถในการจัดการปัญหาได้

ความเสี่ยงของสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน กระจายตัวอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดค่อนข้างต่ำ ความเสียหายต่ำถึงปานกลาง และกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูง โดยในกลุ่มแรก ความเสียหายส่วนใหญ่เป็นเรื่องเกี่ยวกับข้อผิดพลาดในกระบวนการดำเนินการออกเช็ค เคลียร์เช็ค และการโอนเงินในระดับรายการ ซึ่งโดยปกติสามารถเรียกคืนรายการได้ รวมถึงข้อผิดพลาดและการหยุดชะงักของระบบ ATM สำหรับกลุ่มความเสี่ยงโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูงนั้น เป็นความเสี่ยงเกี่ยวกับบริการสำหรับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งข้อผิดพลาดต่างๆอาจส่งผลกระทบต่อโอกาสทางธุรกิจต่างๆตามมาได้

โดยความเสี่ยงลูกค้ารายใหญ่นี้ เกิดร่วมอยู่ในธุรกิจต่างๆที่มีกลุ่มเป้าหมายเป็นลูกค้าที่มีศักยภาพสูง เช่น ธุรกิจบริษัทธนกิจ (Corporate Banking) ธุรกิจธนบดีธนกิจ (Private Banking) ธุรกิจบริการคัสโตเดียน (Custodian) และธุรกิจจัดการเงิน (Cash Management) ตลอดจนการบริหารเงิน (Treasury and Investment)

ในมุมมองด้านปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ ความเสี่ยงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความผิดพลาดด้านบุคลากรเป็นหลัก และเป็นผลมาจากด้านวิธีการทำงาน ระบบคอมพิวเตอร์ และปัจจัยภายนอกเพียงเล็กน้อย หากมองรวมในแต่ละสายธุรกิจ พบว่าผลจากบุคลากร เป็นความเสี่ยงหลักของสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย และสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน ในปี 2552 ธนาคารได้มุ่งเน้นที่จะลดความเสี่ยงในสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย บริการเคาเตอร์เป็นหลัก โดยเมื่อพิจารณาจากสาเหตุด้านบุคลากรดังกล่าวแล้ว พบว่าสามารถจำแนกได้เป็น 2 กลุ่ม คือ สาเหตุจากการที่ทำงานภายใต้สภาวะแวดล้อมที่ปริมาณรายการมากและระยะเวลาสั้นๆ และสาเหตุจากการที่ลักษณะงานมีความซับซ้อน จำเป็นต้องใช้ความรู้ความสามารถของพนักงาน ดังนั้น ธนาคารจึงได้ปรับวิธีการทำงานให้สามารถง่าย รองรับปริมาณรายการจำนวนมาก ควบคู่กันกับการปรับหลักสูตรการอบรมพนักงานทั้งเก่าและใหม่ ให้มีความเชี่ยวชาญมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้ระดับความเสี่ยงลดลง ทั้งนี้ ในภาพรวมของความเสี่ยงธนาคารที่มีผลกระทบค่อนข้างสูงถึงสูง ธนาคารยังคงมีการทบทวนการปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นด้านแผนฉุกเฉิน ด้านการป้องกันทุจริต และด้านการบริการลูกค้ารายใหญ่

2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกประเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทาง การดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

2.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

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

2.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ธนาคารได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) อย่างเป็นทางการ ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 16.96 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และสูงกว่าเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี SA ณ สิ้นปี 2551 ที่ร้อยละ 11.71 ในขณะที่เงินกองทุนขั้นต่ำ และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 14.46 และร้อยละ 5.23 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ธนาคารได้ปรับการบริหารความเสี่ยงและการดำรงเงินกองทุนภายใต้เกณฑ์ IRB ภายใต้ Basel II ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 5,813.27 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 39.9 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ IRB Basel II ที่ 14,554.55 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกร้อยละ 57.3 ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับต่ำ

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 ความเป็นมาของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญ

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

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

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

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

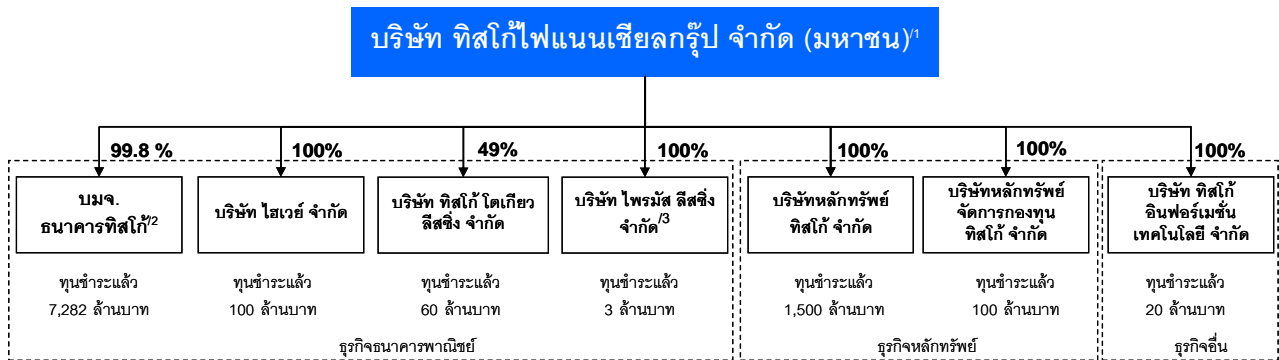
หลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้ยื่นขออนุมัติการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแทนธนาคารทิสโก้กับธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งโดยใช้ชื่อว่า บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป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

ในปี 2552 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการแล้วเสร็จเป็นที่เรียบร้อย โดยบริษัทสามารถทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ขอเพิกถอนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเดือนพฤศจิกายน 2552 บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ การเสนอหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในการให้บริษัทถือหุ้นในธนาคารครบร้อยละ 100 และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่ยังไม่ได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นของธนาคารกับหุ้นของบริษัท โดยมีระยะเวลาเสนอขายรวม 6 เดือน โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และสิ้นสุดในวันที่ 24 พฤษภาคม 2553 ทั้งนี้ ณ วันที่ 5 มกราคม 2553 บริษัทถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 99.84 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2552 บริษัทได้เข้าซื้อกิจการ บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด¹ ผู้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า ซึ่งมีสินทรัพย์ประมาณ 7 พันล้านบาท ส่งผลให้กลุ่มทิสโก้เป็นบริษัทคู่ค้าที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อลูกค้าของรถยนต์ฟอร์ดเพียงรายเดียวในประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารได้ซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ลูกหนี้ลีสซิ่งรถยนต์และทรัพย์สินรถการขายจากบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด โดยชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้และทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด เป็นจำนวนเงินประมาณ 5,144 ล้านบาท และบริษัทได้รวม บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด เข้าเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินของบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมีนาคมปี 2552 เป็นต้นไป และเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2552 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ลงนามในสัญญาซื้อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มูลค่ารวมประมาณ 1,750 ล้านบาท จากบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ของบริษัท เจนเนอรัล มอเตอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เซฟโรเลต เซลส์ (ประเทศไทย) จำกัด โดยธนาคารทิสโก้เริ่มเข้าบริหารลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อของจีเอ็มเอซีอย่างเต็มรูปแบบ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552 เป็นต้นไป นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้ลงนามในข้อตกลงทางธุรกิจเพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อ แก่ผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า วอลโว่และ เซฟโรเลต ทั่วประเทศอีกด้วย

3.2 การประกอบธุรกิจของธนาคาร

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้จะเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว และไม่ถือหุ้นในบริษัทย่อยใดๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 5 มกราคม 2553 มีรายละเอียดดังนี้



/1 บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

/2 เพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

/3 หยุดดำเนินการ และจะเข้าสู่กระบวนการชำระบัญชี

¹ หยุดดำเนินการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

3.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ปี 2550 | | ปี 2551 | | ปี 2552 | |
|--|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
| | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 6,255 | 172.1 | 7,588 | 210.3 | 7,792 | 135.1 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (3,296) | (90.7) | (3,324) | (92.1) | (2,333) | (40.4) |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 2,959 | 81.4 | 4,264 | 118.2 | 5,459 | 94.6 |
| รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ) | (337) | (9.3) | (707) | (19.6) | (1,196) | (20.7) |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 2,622 | 72.1 | 3,557 | 98.6 | 4,263 | 73.9 |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 1,013 | 27.9 | 51 | 1.4 | 1,505 | 26.1 |
| รายได้รวมหลังหักหนี้สูญและสงสัยจะสูญ | 3,635 | 100.0 | 3,608 | 100.0 | 5,768 | 100.0 |

3.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

เพื่อให้กลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารมีการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามแนวทางที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้

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

เพื่อเป็นการกำหนดทิศทางและเป้าหมายที่เป็นหนึ่งเดียวกันของทั้งกลุ่มทิสโก้ โดยธนาคารได้ยึดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กรตามที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้กำหนด เช่นเดียวกับบริษัทย่อยทั้งหมดในกลุ่มทิสโก้

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “เราจะเส้นทางเลือกแรกของลูกค้า” ซึ่งเป็นเป้าหมายสูงสุดที่บริษัทต้องการบรรลุในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำที่ให้บริการอย่างครบวงจร

พันธกิจขององค์กร คือ “ทิสโก้เป็นสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เราทุ่มเทสร้างสรรคคุณค่าที่ยั่งยืน เพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานและสังคม”

ค่านิยมขององค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **ลูกค้าเป็นหลัก** ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า นำเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม
- 2) **ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม** พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า
- 3) **สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ** สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ เน้นความพึงพอใจและความสำเร็จของลูกค้าเป็นมาตรฐานในการประเมินผลงาน
- 4) **เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ** บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด

การกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

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

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

แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้ นั้น ธนาคารมีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้ โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

1. การให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก โดยธนาคารได้ปรับโครงสร้างทางธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) จากเดิม ซึ่งมีโครงสร้างทางธุรกิจตามลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ (Product Centric)
2. การขยายช่องทางการจำหน่าย ทีมขาย รวมทั้งการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด และนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
3. การพัฒนาผลิตภัณฑ์คุณภาพ เพื่อนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร รวมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน และปรับปรุงระบบการทำงานให้เป็นระบบอัตโนมัติ เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมและเครือข่ายบริการที่เพิ่มสูงขึ้น
4. การสร้างแบรนด์ (Branding) และรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อส่งเสริมให้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารเป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลาย รวมถึงการประสานความร่วมมือ (Synergy) ระหว่างบริษัทในกลุ่ม และการนำระบบลูกค้าสัมพันธ์มาใช้ (Customer Relationship Management) เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจ และรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า
5. การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และฐานข้อมูลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และใช้ประโยชน์จากการเป็นธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มที่

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคาร และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 43 แห่ง ดังนี้

| เขตพื้นที่ | สาขา |
|-----------------------|--|
| กรุงเทพมหานคร | : สาทร รัตนานิเบสร์ ศรีนครินทร์ รังสิต เพชรบุรีตัดใหม่ เซ็นทรัลเวสต์ แพนชั่นไอส์แลนด์ ดิโอดส์สยาม อโศก มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย อาคารภคินทร์ เซ็นทรัลแจ้งวัฒนะ รัชดาภิเษกห้วยขวาง ซีคอนสแควร์ เขาวราช โฮมเวิร์ค ราชพฤกษ์ สยามพารากอน เซ็นทรัลพระราม 3 เดอะมอลล์บางแค วรจักร และเซ็นทรัลปิ่นเกล้า |
| ปริมณฑล | : นครปฐม สมุทรสาคร |
| ภาคกลาง | : อยุธยา สระบุรี ชลบุรี ระยอง ราชบุรี จันทบุรี และศรีราชา |
| ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | : นครราชสีมา ขอนแก่น อุดรธานี อุบลราชธานี และสุรินทร์ |
| ภาคเหนือ | : เชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์ |
| ภาคใต้ | : ภูเก็ต สงขลา สุราษฎร์ธานี ตรัง และกระบี่ |

4.1 ลักษณะบริการ

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว ซึ่งประกอบด้วยบริการ 5 กลุ่มดังต่อไปนี้

- 1) ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- 2) ธุรกิจบริการลูกค้าธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์
- 3) ธุรกิจบริการสินเชื่อและพาณิชย์ธนกิจ
- 4) บริการธุรกิจจัดการการเงิน และ
- 5) บริหารเงินและการลงทุน โดยมีรายละเอียดการให้บริการดังนี้

1. ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Retail and SME Banking)

ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Retail and SME Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ บริการสินเชื่อรายย่อยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเน้นบริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

• สินเชื่อเช่าซื้อ

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

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์เอนกประสงค์อื่นได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพวง เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องล้างรูปและอัดขยายภาพ เป็นต้น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของธนาคารที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 12.8 จาก 73,109.19 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็น 82,486.77 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

| สินเชื่อเช่าซื้อ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 (ล้านบาท) | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ล้านบาท) | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (ล้านบาท) | | อัตราการเติบโต (ร้อยละ) |
|------------------|------------------------------------|--------|------------------------------------|--------|------------------------------------|--------|-------------------------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | |
| รถยนต์ | 60,586.71 | 90.8 | 73,109.19 | 89.1 | 82,486.77 | 91.9 | 12.8 |

ในปี 2552 ธนาคารให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อโตโยต้าเฉลี่ยร้อยละ 34 ฮอนด้าร้อยละ 16 ฮีซูซุร้อยละ 24 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 26 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 82 ต่อ 18 ในปี 2552 ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สินเชื่อเพื่อการเคหะมีจำนวน 1,475.83 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.5 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่มีจำนวน 1,706.03 ล้านบาท การลดลงของสินเชื่อเพื่อการเคหะส่วนหนึ่งเป็นผลจากการชำระคืนเงินต้นก่อนครบกำหนดของลูกค้ำ และนโยบายการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำหน่ายทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยอายุของเงินให้สินเชื่ออยู่ระหว่าง 6-30 เดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของลักษณะการใช้เงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า สำหรับสินเชื่อจำหน่ายทะเบียนรถยนต์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” เป็นบริการสินเชื่อเอนกประสงค์สำหรับเจ้าของรถ ที่ต้องการใช้วงเงินเพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยลูกค้ายังสามารถใช้รถได้ตามปกติ และไม่ต้องโอนทะเบียนรถยนต์ ซึ่งธนาคารได้เปิดให้บริการสินเชื่อจำหน่ายทะเบียนรถยนต์ ทิสโก้ ออโต้ แคช เป็นเวลากว่า 10 ปี และได้พัฒนาผลิตภัณฑ์มาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด โดยจุดเด่นของบริการสินเชื่อจำหน่ายทะเบียนรถยนต์ ทิสโก้ ออโต้ แคช คือ สะดวก รวดเร็ว และให้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 5,748.31 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.5 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่มีจำนวน 7,227.64 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อรายย่อย

| สินเชื่อย่อย | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | อัตราการเติบโต (ร้อยละ) |
|------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|-------------------------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 60,586.71 | 90.8 | 73,109.19 | 89.1 | 82,486.77 | 91.9 | 12.8 |
| สินเชื่อเพื่อการเคหะ | 1,887.89 | 2.8 | 1,706.03 | 2.1 | 1,475.83 | 1.6 | (13.5) |
| สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค | 4,230.71 | 6.3 | 7,227.64 | 3.8 | 5,748.31 | 6.4 | (20.5) |
| รวม | 66,705.31 | 100.0 | 82,042.86 | 100.0 | 89,710.90 | 100.0 | 9.4 |

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นบุคคลทั่วไปที่มีรายได้ประจำและมีประวัติการชำระเงินที่ดี โดยธนาคารให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคาร โดยธนาคารมีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้เน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารทิสโก้ได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง โดยในปี 2552 ธนาคารทิสโก้ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย และคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก เห็นได้จากการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากที่สามารถเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าโดยรวมการลงทุนของกองทุนตลาดเงินคู่กับเงินฝากออมทรัพย์ (Cash M Savings) ซึ่งลูกค้าสามารถทำการซื้อ - ขายหน่วยลงทุนได้อัตโนมัติด้วยตนเองโดยการฝาก - ถอนเงินในบัญชีเท่านั้น ทั้งนี้ ลูกค้าจะได้รับผลตอบแทนอย่างต่อเนื่องทั้งทางด้านดอกเบี้ยเงินฝากบัญชีออมทรัพย์และผลตอบแทนจากการลงทุน นอกจากนี้ ในปี 2552 เป็นปีครบรอบ 40 ปีของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารยังได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากปลอดภาษี 40 เดือน และโปรโมชันทางการตลาด “40 ปี ทิสโก้แนะนำเพื่อน” เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์ดอกเบี้ยพิเศษจากการแนะนำผลิตภัณฑ์เงินฝากทิสโก้ให้ผู้อื่นได้เข้าร่วมเป็นลูกค้าของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ “เงินฝากซูปเปอร์ออมทรัพย์” ซึ่งให้ผลตอบแทนไม่ต่างกับเงินฝากประจำ แต่คล่องตัวแบบเงินฝากออมทรัพย์ โดยสามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM ของทุกธนาคารทั่วประเทศโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม ซึ่งผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

ในส่วนช่องทางการให้บริการ ธนาคารได้เพิ่มจำนวนการติดตั้งเครื่อง e-Money ATM (ETM) ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และเพิ่มบริการแสดงรายการเดินบัญชีธนาคาร โดยแสดงรายการเงินฝากทุกประเภทบัญชีของลูกค้า ซึ่งสามารถแสดงรายการล่าสุดได้ตลอดเวลา รวมถึงรายละเอียดของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดให้บริการสาขาธนาคารเพิ่มเติม โดยเฉพาะตามแหล่งชุมชน เช่น ห้างสรรพสินค้า เพื่อให้บริการลูกค้าได้ทั่วถึงยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้เริ่มนำระบบคิวอัจฉริยะมาใช้ ซึ่งจะลดขั้นตอนการรอคอยการในสลิปกระดาษของลูกค้าและลดระยะเวลาการทำธุรกรรม ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและรวดเร็วในการรับบริการมากยิ่งขึ้น

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันครอบคลุมการประกันภัยประเภทต่างๆ ในส่วนของประกันชีวิต ได้แก่ ประกันชีวิตรายสามัญทั่วไป ประกันสินเชื่อกลุ่ม ประกันสุขภาพ และประกันชีวิตกลุ่ม ส่วนของประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย และประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อปกป้องความเสี่ยงภัยในชีวิตและทรัพย์สินของลูกค้า และเป็นอีกหนึ่งทางเลือกทางการเงินที่ครบวงจรของลูกค้า ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทประกันชีวิตที่มั่นคงทางการเงิน และมีชื่อเสียงเป็นที่ไว้วางใจจากลูกค้า โดยได้ร่วมคิดสรรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง อาทิ เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ที่เพิ่มความคุ้มครองชีวิตทุกกรณีอันเกิดจากการลอบทำร้ายและฆาตกรรมในทุกพื้นที่เสี่ยงภัย เป็นต้น ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้รับสนใจจากลูกค้าของธนาคารเป็นอย่างสูง ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวนลูกค้าเช่าซื้อของธนาคารทำประกันสินเชื่อรถยนต์แล้วกว่า 175,000 ราย

2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

3. ธุรกิจบริการสินเชื่อและบริการพาณิชย์ธนกิจ (Corporate Lending)

บริการพาณิชย์ธนกิจ ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจ (Corporate Client) ขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ โดยบริการหลักเป็นการให้สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน ออวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ ฯลฯ โดยแบ่งประเภทของบริการออกตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ได้ดังต่อไปนี้

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

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

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินทุน**

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

- **บริการคัสโตเดียน**

ธุรกิจการให้บริการคัสโตเดียน ประกอบด้วย การเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจ 19,391.66 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 17.8 ของสินเชื่อรวม) ลดลงร้อยละ 0.5 จาก 19,488.07 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยมีรายละเอียดดังนี้

| ประเภทธุรกิจ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | อัตราการเติบโต (ร้อยละ) |
|---------------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|----------------------------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | |
| การผลิตและการพาณิชย์ | 7,821.51 | 9.5 | 7,342.21 | 7.2 | 10,185.79 | 9.3 | 38.7 |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 5,041.33 | 6.1 | 8,807.72 | 8.7 | 6,237.64 | 5.7 | (29.2) |
| สาธารณูปโภคและการบริการ | 2,648.16 | 3.2 | 3,212.80 | 3.2 | 2,833.16 | 2.6 | (11.8) |
| สินเชื่อธุรกิจอื่นๆ | 105.55 | 0.1 | 125.35 | 0.1 | 135.07 | 0.1 | 7.8 |
| รวมสินเชื่อธุรกิจ | 15,616.55 | 19.0 | 19,488.07 | 19.2 | 19,391.66 | 17.8 | (0.5) |
| สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น | 66,705.30 | 81.0 | 82,042.86 | 80.8 | 89,710.90 | 82.2 | 9.3 |
| รวมสินเชื่อธนาคาร | 82,321.85 | 100.0 | 101,530.93 | 100.0 | 109,102.57 | 100.0 | 7.5 |

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารมานาน และกลุ่มลูกค้าใหม่จากภาคธุรกิจสำคัญที่ช่วยในการผลักดันเศรษฐกิจของประเทศ และได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ เช่น การลงทุน อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับยานยนต์/ชิ้นส่วน การเกษตร และการแปรรูปอาหาร การขนส่งและระบบลอจิสติกส์ และอุตสาหกรรมปิโตรเคมี เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับสาธารณูปโภคพื้นฐาน เช่น พลังงาน อสังหาริมทรัพย์ การก่อสร้างและวัสดุก่อสร้าง และสาธารณูปโภคที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

4. บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

ธุรกิจบริการจัดการการเงิน ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ คือ บริการในด้านการบริหารกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายสำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริการจัดการของธุรกิจ ประกอบด้วย การบริการ 3 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มบริการรับเงิน (TISCO Collection) กลุ่มบริการด้านการจ่ายเงิน (TISCO Payment) กลุ่มบริการด้านการบริหารสภาพคล่อง (TISCO Liquidity Management) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (TISCO E-Cash Management) เพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าสำหรับทำธุรกรรมและเรียกดูข้อมูลต่างๆ

5. บริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารหนี้ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เท่ากับ 8,409.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 88.6 จาก 4,458.68 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

4.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

● ลักษณะตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวนธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบจำนวน 34 แห่งแบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 18 แห่ง และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 16 แห่ง โดยมีจำนวนคงที่เท่ากับปี 2551 สำหรับภาวะตลาดด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อมีรายละเอียดดังนี้

เงินฝาก

สำหรับ ปี 2552 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย¹ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 6,504,531 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในตลาดมีอัตราค่อนข้างต่ำ และการแข่งขันด้านการระดมเงินฝากลดน้อยลงกว่าช่วงปีที่ผ่านมา ประกอบกับลูกค้าส่วนหนึ่งหันไปลงทุนในกองทุนพันธบัตรต่างประเทศที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2552 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 0.71 จากร้อยละ 1.58 ณ สิ้นปี 2551 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศ

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย : ร้อยละต่อปี)

| | ปี 2550 | ปี 2551 | ปี 2552 |
|--|---------|---------|---------|
| ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ¹ | 6.92 | 6.90 | 5.94 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ¹ | 2.15 | 1.58 | 0.71 |

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

สำหรับ ปี 2552 เงินฝากของธนาคารทีสโก้ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 107,048.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 ร้อยละ 8.2 โดยแบ่งเป็นเงินฝาก 56,930.95 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้น 50,117.25 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มียอดคงค้างสินเชื่อจำนวน 5,781,941 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2551 ร้อยละ 0.6 เนื่องจากการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์อยู่ในลักษณะชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารทีสโก้มีจำนวน 107,014 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2551 ร้อยละ 7.1

¹ รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ถ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย : ล้านบาท)

| ธนาคาร | สินทรัพย์ | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) | เงินฝาก | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) | เงินให้สินเชื่อหลัง หักค่าเผื่อน้ำ | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) |
|---|------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------|
| 1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 1,740,192 | 19.5 | 1,342,977 | 20.6 | 1,038,603 | 18.0 |
| 2. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน) | 1,539,743 | 17.3 | 1,208,140 | 18.6 | 1,034,390 | 17.9 |
| 3. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | 1,268,083 | 14.2 | 952,742 | 14.6 | 868,692 | 15.0 |
| 4. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 1,286,514 | 14.4 | 978,064 | 15.0 | 901,049 | 15.6 |
| 5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 760,625 | 8.5 | 524,686 | 8.1 | 539,350 | 9.3 |
| 6. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน) | 541,637 | 6.1 | 407,949 | 6.3 | 336,969 | 5.8 |
| 7. ธ.นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) | 415,870 | 4.7 | 324,379 | 5.0 | 261,200 | 4.5 |
| 8. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน) | 413,878 | 4.6 | 266,727 | 4.1 | 274,826 | 4.8 |
| 9. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) | 265,438 | 3.0 | 95,750 | 1.5 | 78,380 | 1.4 |
| 10. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน) | 226,437 | 2.5 | 151,241 | 2.3 | 136,892 | 2.4 |
| 11. ธ.ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) | 138,966 | 1.6 | 88,424 | 1.4 | 76,934 | 1.3 |
| 12. ธ.ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) | 130,615 | 1.5 | 56,931 | 0.9 | 107,014 | 1.9 |
| 13. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | 129,020 | 1.4 | 76,109 | 1.2 | 82,778 | 1.4 |
| 14. ธ.สินเชิย จำกัด (มหาชน) | 65,054 | 0.7 | 30,411 | 0.5 | 44,861 | 0.8 |
| ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย | 8,922,073 | 100.0 | 6,504,531 | 100.0 | 5,781,941 | 100.0 |

ที่มา: รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารจะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ โดยยอดขายรถยนต์ในประเทศมีการชะลอตัวตั้งแต่สิ้นปี 2549 ในปี 2552 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศลดลงร้อยละ 10.6 จาก 614,078 คัน ในปี 2551 เป็น 548,872 คัน ในปี 2552 ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ในปี 2552 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 42.8 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 57.2 ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มีอัตราการปริมาณการให้สินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทีสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2552 อยู่ที่ร้อยละ 12.0

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2548-2552

| หน่วย : คัน | ปี 2548 | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 | ปี 2552 |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| รถยนต์นั่ง | 188,211 | 195,458 | 182,767 | 238,990 | 235,169 |
| รถยนต์เพื่อการพาณิชย์ | 515,050 | 486,705 | 448,484 | 375,088 | 313,703 |
| รวม | 703,261 | 682,163 | 631,251 | 614,078 | 548,872 |

ที่มา : สถาบันยานยนต์

- **สภาพการแข่งขัน**

ในปี 2552 การขยายตัวของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยอยู่ในภาวะชะลอตัวอย่างต่อเนื่องจากปี 2551 ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ไม่เอื้ออำนวย ซึ่งได้รับผลกระทบปัจจัยลบด้านต่างๆ ทั้งจากปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจโลก และปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ จากปัจจัยลบดังกล่าวทำให้ความต้องการสินเชื่อจากภาคธุรกิจและครัวเรือนลดลง ประกอบกับธนาคารพาณิชย์ได้เพิ่มความระมัดระวังในการขยายสินเชื่อ เพื่อป้องกันปัญหาด้านคุณภาพสินทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2552 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยเริ่มปรับตัวดีขึ้น ตามการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับการแข่งขันด้านเงินฝาก ในปี 2552 มีความรุนแรงน้อยกว่าปีที่ผ่านมาตามภาวะตลาดสินเชื่อที่ชะลอตัวลง โดยการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยส่วนใหญ่เป็นไปเพื่อการรักษาลูกค้ามากกว่าการขยายฐานเงินฝาก อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งเน้นการระดมเงินฝากระยะยาว เพื่อรักษาดัชนีเงินฝากให้อยู่ในระดับต่ำ รองรับการแข่งขันของสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่คาดว่าจะปรับตัวเพิ่มขึ้นในปี

2553 ในส่วนของสินเชื่อบริษัท ธนาคารทิสโก้มุ่งเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงโดยมุ่งการปรับโครงสร้างหนี้ และเตรียมพร้อมที่จะรองรับตลาดที่อาจมีทิศทางไม่แน่นอน โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพ โดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 40 ปี ระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และการให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 12 ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.5 ส่วนแบ่งการตลาดเงินฝากร้อยละ 0.9 ของยอดเงินฝากรวม และมีส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 1.9 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกธนาคาร

สำหรับการแข่งขันในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ แม้ว่ายอดขายรถยนต์ในประเทศในปี 2552 จะลดลงจากปีก่อนหน้าอันมีผลกระทบมาจากปัญหาเศรษฐกิจชะลอตัว แต่การแข่งขันของตลาดสินเชื่อเช่าซื้อยังคงมีการแข่งขันรุนแรง โดยคู่แข่งรายใหญ่ใช้กลยุทธ์ด้านราคาและเงื่อนไขการเช่าซื้อที่เสนออัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ต่ำ พร้อมลดอัตราส่วนเงินดาวน์ และระยะเวลาเช่าซื้อที่ยาวขึ้นเพื่อดึงดูดลูกค้า ทั้งนี้ การแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการให้เช่าซื้อเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) กลุ่มบริษัทที่ผลิตและสถาบันการเงินต่างๆ และ 2) กลุ่มบริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ โดยคู่แข่งรายใหญ่ของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์เป็นธนาคาร และบริษัทที่ผลิตในเครือของธนาคารซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินทุนในภาวะอัตราดอกเบี้ยในช่วงขาลง ขณะที่ คู่แข่งที่เป็นบริษัทที่ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ส่วนหนึ่งได้ทยอยขยายลูกค้า และกิจการ เนื่องจากมีต้นทุนเงินทุนค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับคู่แข่งในตลาด นอกจากนี้ จากภาวะการแข่งขันในเรื่องอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ทำให้คู่แข่งหันมาให้ความสนใจกับสินเชื่อสำหรับคนมีรถเพิ่มขึ้นซึ่งมีผลตอบแทนสูงกว่าสินเชื่อรถยนต์ใหม่ สำหรับแนวโน้มการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2553 คาดว่าคงยังคงทวีความรุนแรงจากการแย่งชิงส่วนแบ่งตลาดของคู่แข่งรายใหญ่

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดีมีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ (Dealer) โดยจะลดอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า ทั้งนี้ ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้ปรับสัดส่วนการให้เช่าซื้อมือสองให้เพิ่มขึ้นเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยสูงขึ้น นอกจากนี้ การเป็นพันธมิตรหลักกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ และ เชฟโรเลต ทำให้กลุ่มทิสโก้มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ด้วยประสบการณ์ที่ยาวนานของกลุ่มทิสโก้ ประกอบกับการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับตัวแทนขายความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิผล ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มทิสโก้มีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถรักษาความเป็นผู้นำหนึ่งในสามอันดับแรกของธุรกิจเช่าซื้อได้ต่อไป

4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของธนาคารแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

| แหล่งเงินทุน | ปี 2550 | ปี 2551 | ปี 2552 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| เงินฝาก | 35,728.81 | 58,875.78 | 56,930.95 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 29,954.39 | 40,028.19 | 50,117.25 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 8,005.05 | 4,899.30 | 5,429.75 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินอื่น | 6,402.43 2,436.06 | 3,951.72 2,463.04 | 4,321.44 2,609.93 |
| รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน | 82,526.74 | 110,218.03 | 119,409.32 |
| เงินกองทุน | 11,637.50 | 11,334.12 | 11,231.40 |
| รวมแหล่งเงินทุน | 94,164.24 | 121,552.15 | 130,640.72 |

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีรายการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารแบ่งตามอายุของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | เมื่อทวง | | 3- 12 เดือน | 1-5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | รวม |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|----------------------------|----------------|
| | ถาม | 0 – 3 เดือน | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | 826 | - | - | - | - | - | - | 826 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2,174 | 9,901 | - | - | - | - | - | 12,075 |
| เงินลงทุน – สุทธิ | 689 | 522 | 1,584 | 4,572 | 976 | 67 | - | 8,410 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 1,629 | 8,001 | 24,309 | 69,055 | 2,122 | - | 4,084 | 109,200 |
| | <u>5,318</u> | <u>18,424</u> | <u>25,893</u> | <u>73,627</u> | <u>3,098</u> | <u>67</u> | <u>4,084</u> | <u>130,511</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินฝาก | 28,970 | 21,244 | 6,220 | 497 | - | - | - | 56,931 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 663 | 2,773 | 127 | 758 | - | - | - | 4,321 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 345 | - | - | - | - | - | - | 345 |
| เงินกู้ยืม | 2,870 | 34,764 | 12,483 | 1,430 | 4,000 | - | - | 55,547 |
| | <u>32,848</u> | <u>58,781</u> | <u>18,830</u> | <u>2,685</u> | <u>4,000</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>117,145</u> |
| รายการนอกงบดุล | | | | | | | | |
| การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกัน | | | | | | | | |
| การกู้ยืม | - | - | 22 | - | - | - | - | 22 |
| ภาวะผูกพันอื่น | 31 | 385 | 457 | 300 | - | 444 | - | 1,617 |

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

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

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

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกหนี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคาธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยง แม้ว่า การเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2552 อยู่ในระดับปานกลางตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อย่างไรก็ตาม กลุ่มที่เสี่ยงยังคงใช้นโยบายในการแข่งขันโดยรักษาคุณภาพสินเชื่อ และรักษาส่วนแบ่งตลาดมากกว่าการแข่งขันด้านราคา

ธนาคารมีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อด้วยการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตาม เป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าของคู่แข่ง และกลุ่มไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกันทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้รายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแลภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินมีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่จะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

• นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

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

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีวงเงินความเสี่ยงสำหรับแต่ละกลุ่มสินเชื่อ (Concentration Limits) ที่กำหนดให้สามารถให้สินเชื่อต่อผู้กู้หรือกลุ่มผู้กู้ 1 รายได้ไม่เกินระดับที่กำหนดสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภท และติดตามควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Industry Limit) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาร่วมกับการกระจุกตัวของเงินลงทุนในตราสารทุนในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่นหรือก่อการผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

• การติดตามหนี้

ธนาคารกำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิมนัดชำระหนี้ของลูกค้าที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกค้าและกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

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

• การปรับโครงสร้างหนี้

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิมนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิมนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย จะทำการประเมินคุณภาพของลูกค้าและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกค้า เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนจนกระแสเงินสดของลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาวะผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาวะผูกพัน อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร มีดังต่อไปนี้

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

| | 31 ธันวาคม 2550 ¹ (ร้อยละ) | 31 ธันวาคม 2551 ¹ (ร้อยละ) | 31 ธันวาคม 2552 ² (ร้อยละ) | ข้อกำหนดตามกฎหมาย (ร้อยละ) |
|--|--|--|--|-------------------------------|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 12.41 | 11.23 | 14.05* | 4.25 |
| เงินกองทุนทั้งหมด ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 12.81 | 11.71 | 16.96** | 8.50 |

¹ คำนวณตามเกณฑ์ Basel II SA

² คำนวณตามเกณฑ์ Basel II IRB

* ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

** หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

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

ทั้งนี้ ยอดรวมเงินรับฝากและยอดรวมเงินกู้ยืมข้างต้นให้นับรวมยอดเงินซึ่งโอนเข้ามาในประเทศไทยจากสาขาหรือสำนักงานใหญ่ต่างประเทศที่แสดงอยู่ในบัญชีระหว่างกันด้วย

- สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.5 หลักทรัพย์หรือตราสารซึ่งปราศจากภาวะผูกพันประเภทใดประเภทหนึ่งรวมกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และ เงินฝากในธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาวะผูกพัน

(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

- (1) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง สิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ซึ่งไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว เช่น ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ ลูกหนี้เลิกกิจการ ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (2) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน เช่น สิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (3) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกให้ชำระคืนไม่ได้ครบถ้วน เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (4) สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่มีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืน หรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามปกติ เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (5) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่มีค่าเสื่อมถอยลง เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (6) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้อื่นที่ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญ สงสัยจะสูญ สงสัย ต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารทีสโก้ตั้งสำรองเท่ากับ 2,088.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 157.3 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยตามลำดับ โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ในข้อ 5.2 ของหัวข้อที่ 5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550-2552 ดังนี้ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ปี 2550 ¹ | ปี 2551 | ปี 2552 |
|---|----------------------|---------|---------|
| ที่ดิน และอาคารสุทธิ | | | |
| 1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | 839 | 368 | 347 |
| 2. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัทย่อย | 421 | - | - |
| 3. ห้องชุดสำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดสาขาเชียงใหม่ ณ อาคารชุด Hillside Plaza & Condotel ถนนห้วยแก้ว อ.เมือง จ.เชียงใหม่ | 4 | - | - |
| 4. ที่ดินและอาคาร สำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สาขานครปฐม อ.เมือง จ.นครปฐม | 8 | - | - |
| รวมที่ดินและอาคารสุทธิ | 1,272 | 368 | 347 |
| ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ | 135 | 157 | 168 |
| อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ | 94 | 158 | 125 |
| อื่น ๆ | 62 | 18 | 9 |
| รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 1,563 | 701 | 649 |

¹ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ธนาคารเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ซึ่งประกอบด้วยบริษัทย่อยทั้งหมด 6 บริษัท

สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสำนักงานสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 3 ปี โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.3

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารมีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | เงินให้สินเชื่อ | | ทรัพย์สินรอ | | | รวม | ร้อยละ |
|--------------------------|-----------------|-----------|-------------|---------------|----------------|--------------|--------|
| | และลูกหนี้ | เงินลงทุน | การขาย | ทรัพย์สินอื่น | | | |
| จัดชั้นปกติ | 109,926 | - | - | - | 109,926 | 91.9 | |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 6,615 | - | - | - | 6,615 | 5.6 | |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 774 | - | - | - | 774 | 0.6 | |
| จัดชั้นสงสัย | 354 | - | - | - | 354 | 0.3 | |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 1,333 | 81 | 537 | - | 1,951 | 1.6 | |
| รวม | 119,002 | 81 | 537 | - | 119,620 | 100.0 | |

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นที่ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

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

ปัจจุบันธนาคารทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกันและมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยธนาคารทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ธนาคารมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อบริษัท ธนาคารมีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมา มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.2 เงินลงทุน

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทัน่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 16 คดี เป็นคดีแพ่งทั้งหมด ทุนทรัพย์ประมาณ 147.41 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในจำนวนข้างต้นประกอบด้วย 8 คดี ทุนทรัพย์รวม 1.85 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และอีก 4 คดี มูลคดีรวมกัน 87.36 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ และอีก 2 คดี ทุนทรัพย์รวม 0.8 ล้านบาท ยังอยู่ในระหว่างอุทธรณ์โดยธนาคาร นอกจากนั้นยังมีอีก 2 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ทุนทรัพย์รวมกัน 57.40 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด นอกจากนี้ เดือน มิถุนายน 2552 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งถูกฟ้องร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 201 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552) และอยู่ระหว่างการดำเนินคดี รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า ธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกฟ้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับธนาคารแต่อย่างใด

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์

7.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 7,281,522,500 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 728,079,046 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 73,204 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

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

7.1.2 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

1. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2553

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 3,000,000 หุ้น

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 3,000,000 หุ้น

อายุหุ้นกู้ : 3 ปี

วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2550

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2553

หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 24 พฤษภาคม และ 24 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A(th) จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

| | |
|-----------------------------|---|
| ลักษณะการเสนอขาย | : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 1,000,000 หุ้น |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 1,000,000 หุ้น |
| อายุหุ้นกู้ | : 5 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2550 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2555 |
| หลักประกันหุ้นกู้ | : ไม่มี |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 24 พฤษภาคม และ 24 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A(th) จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552 |
| ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ | : ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) |

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

| | |
|--------------------------|---|
| ลักษณะการเสนอขาย | : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 2,000,000 หุ้น |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 2,000,000 หุ้น |
| อายุหุ้นกู้ | : 10 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 |
| หลักประกันหุ้นกู้ | : ไม่มี |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : (1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออกหุ้นกู้ (2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออกหุ้นกู้ (3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป |

- สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนด : เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้
- (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ
 - (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ
 - (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
 - (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ
 - (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A-(tha) จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2562 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด
- ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
- มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
- ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
- จำนวนที่เสนอขาย : 2,000,000 หุ้น
- จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 2,000,000 หุ้น
- อายุหุ้นกู้ : 10 ปี
- วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2552
- วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2562
- หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
- อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : (1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออกหุ้นกู้
(2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออกหุ้นกู้
(3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
- วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

- สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนด : เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้
- (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ
 - (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ
 - (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
 - (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ
 - (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A-(tha) จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

7.1.3 ตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 47,117.25 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 – 3.50 และอายุคงเหลือเฉลี่ย 78 วัน

7.1.4 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อกรออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 4 มกราคม 2553 มีดังต่อไปนี้

| ชื่อผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น | | | |
|--|--------------------|----------------|--------------------|---------------|
| | หุ้นสามัญ | หุ้นบุริมสิทธิ | รวม | ร้อยละ |
| 1. บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 726,952,407 | 41,200 | 726,993,607 | 99.84 |
| 2. NORBAX INC.,13 | 750,000 | - | 750,000 | 0.10 |
| 3. นายประพันธ์ เอื้อวงศ์ประวิทย์ | 55,000 | - | 55,000 | 0.01 |
| 4. นายสมศักดิ์ ศรีสุภรวาณิชย์ | 46,800 | - | 46,800 | 0.01 |
| 5. NORDEA BANK DANMARK A/S | 40,000 | - | 40,000 | 0.01 |
| 6. นางวิภาวัลย์ เศรษฐพัฒน์ชัย | 35,000 | - | 35,000 | 0.00 |
| 7. นายวิชัย นามศิริชัย | 30,000 | - | 30,000 | 0.00 |
| 8. นายกิตติชัย ไกรก่อกิจ | 23,900 | - | 23,900 | 0.00 |
| 9. บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยเม็กซ์ จำกัด (มหาชน) | 12,800 | - | 12,800 | 0.00 |
| 10. นางพรสุข พรประภา | 8,100 | - | 8,100 | 0.00 |
| รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก | 727,954,007 | 41,200 | 727,995,207 | 99.98 |
| ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น | 125,039 | 32,004 | 157,043 | 0.02 |
| รวม | 728,079,046 | 73,204 | 728,152,250 | 100.00 |

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

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีให้กับบริษัทใหญ่ตามผลการประกอบการของธนาคารในอัตราการจ่ายเงินปันผลตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อให้บริษัทใหญ่มีรายได้เพียงพอที่จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลของธนาคารขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ธุรกิจ ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุน ความเพียงพอของเงินทุนในระยะยาว รวมถึงภาวะการถ่วงเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป

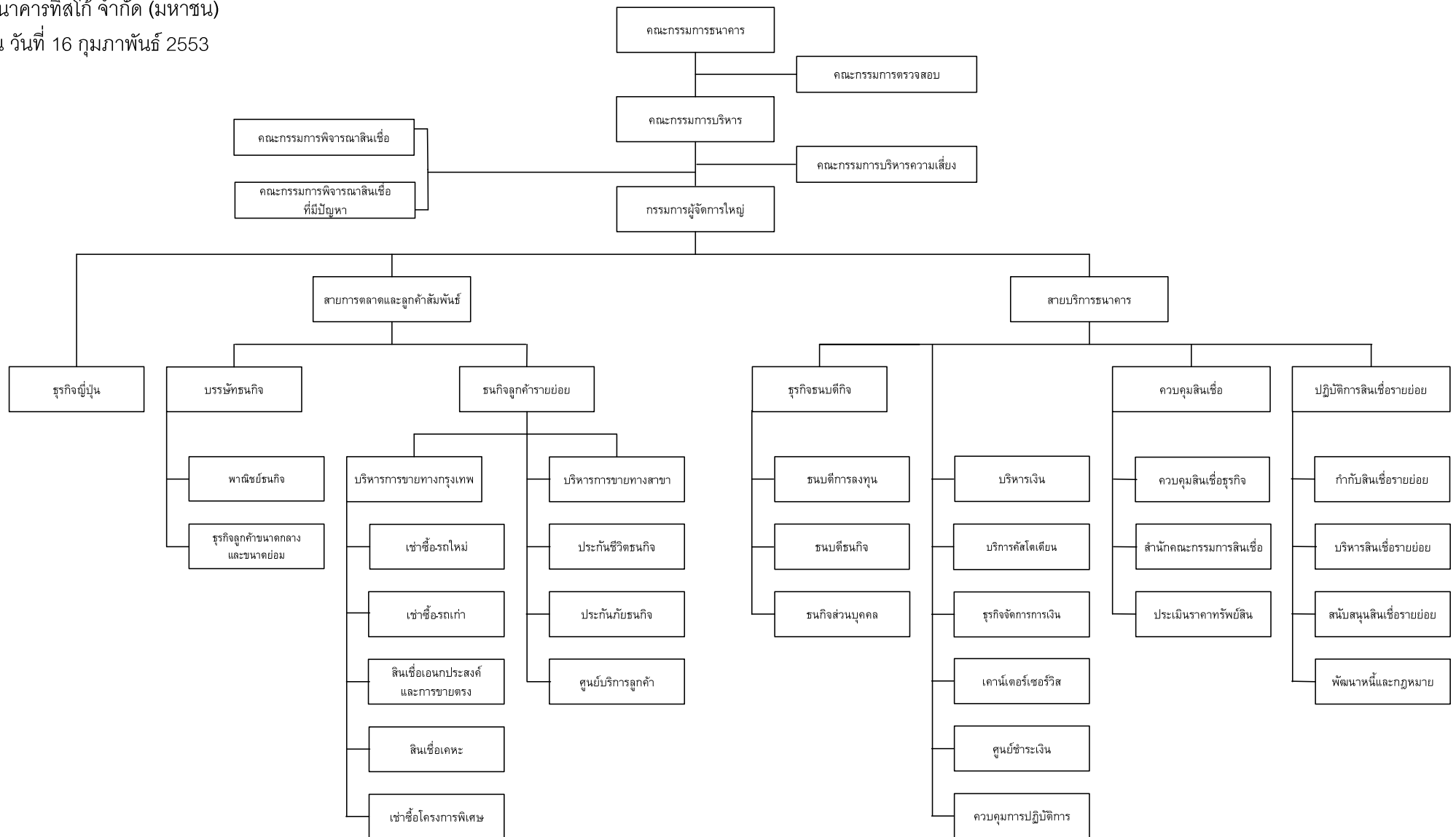
คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่า ธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมครั้งถัดไป

8. การจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการ

ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีคณะกรรมการรวม 3 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการธนาคาร (2) คณะกรรมการบริหาร และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ โดยภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
คำตอบแทนรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553



8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

| ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|---|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. รศ. ดร. อังครินทร์ เปรียบจรรย์วัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 4. ศ.ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง (ฮอน คิท ซิง) | กรรมการ |
| 6. นายอิโรอิโกะ โนมูระ | กรรมการ |
| 7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | กรรมการ |
| 8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |
| 9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ |

หมายเหตุ: - กรรมการอิสระ มีคุณสมบัติตามข้อ 8.3

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร ประกอบด้วย นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง นายอิโรอิโกะ โนมูระ และนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล โดย นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล หรือ นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง หรือ นายอิโรอิโกะ โนมูระ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล สองคน ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สะท้อนมติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่ประกอบด้วนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

- 1 กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมทั้งอนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินงานของกลุ่มที่สะท้อน
- 2 จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
- 3 ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สะท้อนมติ โดยสอดคล้องกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 4 ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
- 5 ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 6 ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการ
- 7 ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง

- 8 พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
- 9 ดูแลให้ธนาคารมีนโยบาย แนวทาง และขั้นตอนการควบคุมในการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
- 10 ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคาร ต่อคณะกรรมการโดยไม่ล่าช้า
- 11 จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร
- 12 ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทใหญ่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 13 รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น
- 14 รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

เว้นแต่ในเรื่องต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของธนาคาร การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจจะต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นเลขานุการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่คือบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

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

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการบริหารของธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคาร ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

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

8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

| ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|-----------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ศ.ดร. ปราณีย์ ทินกร | กรรมการตรวจสอบ |

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

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สุจริตที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สุจริตประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญในเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. เสนอชื่อบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าวตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
9. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารในปี 2552 มีดังนี้

| ชื่อ-สกุล | จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม | | |
|---|-----------------------------|--|-------------------|
| | คณะกรรมการธนาคาร | คณะกรรมการบริหาร | คณะกรรมการตรวจสอบ |
| จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) | 7 | 12 | 12 |
| 1. นายปลิว มั่งกรกนก | 7 | - | - |
| 2. รศ. ดร. อังครัตน์ เพ็ญชัยวัฒน์ | 7 | - | 12 |
| 3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | 7 | - | 12 |
| 4. ศ.ดร. ปราณีย์ ทินกร | 7 | - | 12 |
| 5. นายซอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) | 6 (จากจำนวน 7 ครั้ง) | 10 ¹ (จากจำนวน 12 ครั้ง) | - |
| 6. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ | 7 | 12 | - |
| 7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | 7 | - | - |
| 8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | 6 (จากจำนวน 7 ครั้ง) | 12 | - |
| 9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | 7 | 12 | - |

¹ นายซอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) ไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 2 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์

8.1.4 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553 ประกอบด้วยผู้บริหารดังนี้

| ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|---|--|
| นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ^{1/2} | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ^{1/2} | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์และหัวหน้าบรรษัทธนกิจ |
| นางสาวนิภา เมฆมา ¹ | หัวหน้าพาณิชย์ธนกิจ |
| นายสมหมาย แซ่ฮั้ง | หัวหน้าธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม |
| นายชลิต ศิลป์ศรีกุล ^{1/2} | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนกิจลูกค้ารายย่อย |
| นายรุ่งโรจน์ จรัสวีจิตรกุล | รองหัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อยและหัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ |
| นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ | หัวหน้าเช่าซื้อ-รถใหม่ |
| นายสมศักดิ์ วงศ์ศิริวณิชย์ | หัวหน้าเช่าซื้อ-รถเก่า |
| นางสาววิภา เมตตาวิหारी | หัวหน้าสินเชื่อเอนกประสงค์และการขายตรง |
| นายประภต ชูณหศิริวงศ์ | หัวหน้าสินเชื่อเคหะ |
| นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา ¹ | รองหัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อยและหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา |
| นายเสถียร เลี้ยววาริณ | หัวหน้าประกันชีวิตธนกิจ |
| นางสาวจากรุณี ชินะพงศ์ไพศาล | หัวหน้าประกันภัยธนกิจ |
| นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียวิทย์ | หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า |
| นายเมธา ปิงสุทริวงศ์ ^{1/2} | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริการธนาคาร |
| นายพิชา รัตนธรรม | หัวหน้าธุรกิจธนบดีกิจ |
| นายถนอม ชัยอรุณดีกุล | รองหัวหน้าธุรกิจธนบดีกิจ |
| หม่อมหลวงวงวารภรณ์ วรวรรณ | หัวหน้าธนบดีการลงทุน |
| นางมัลลิสี พิธีวณิชกุล | หัวหน้าธนบดีธนกิจ |
| นางสาวसानิกร สุภาพ | หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล |
| นางสาวกรัณชรัตน์ วงษา | หัวหน้าบริหารเงิน |
| นางลัดดา กุลชาติชัย | หัวหน้าบริการคัสโตเดียน |
| นางสุวรรณี ชาวละออ | หัวหน้าจัดการการเงิน |
| นายกิตติชัย ตันนาคารย์ | หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส |
| นางสาวปรียาร์ตน์ พุ่มดนตรี | หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน |
| นางสร้อยญา ภาตุอุดม | หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ |
| นางสุทิตินี เมืองแมน | หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ |
| นางสาวปภัศสร อรรถจินดา | หัวหน้าควบคุมสินเชื่อธุรกิจ |
| นางสาวนลินวดี เนียรสมบุรณ์ | หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ |
| นางสาวฉันทนา ศรีสุวรรณวิไล | หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน |

| ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|--------------------------------------|----------------------------------|
| นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง ¹ | หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย |
| นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ | หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย |
| นายวรพจน์ ตีรการุณ | หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย |
| นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่ | หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย |
| นายทรงศักดิ์ นิลเทียน | หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย |
| นายอิโรชิ คาโต | หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น |

¹ ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

² ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการ ธนาคารทีสโก้จำกัด (มหาชน) หมายเหตุ: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้แก่ นายชาตรี จันทรงาม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่ นางสาวชุตินธร ไวภาสี สังกัดบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์ของกลุ่มทีสโก้
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทีสโก้
4. ควบคุมดูแลการให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

8.2 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และผู้บริหาร

8.2.1 การสรรหากรรมการ

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นแบบบริษัทโฮลดิ้งเมื่อต้นปี 2553 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอซึ่งรวมถึงธนาคาร โดยจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ นั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ตามที่สรุปไว้ในข้อ 8.3

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารเป็นดังนี้

1. ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปล่วงหน้าก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
4. ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

8.2.2 การสรรหาผู้บริหาร

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ซึ่งรวมถึงธนาคาร

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

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารและบริษัทใหญ่เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

8.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ นโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รายละเอียดดังนี้

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

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้น เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

8.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ เป็นบริษัทเดียวในกลุ่มที่จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการ บริษัทย่อยทุกบริษัท รวมถึงธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) จะไม่มีการชำระคำตอบแทนใดๆ ให้แก่กรรมการ

8.4.2 คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ไม่มีการจ่ายคำตอบแทนใดๆ ให้แก่กรรมการ โดยในปี 2552 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร จำนวน 31 ราย (ไม่รวมผู้บริหาร 4 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 88,834,389.88 บาท โดยอยู่ในรูปคำตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

8.5 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทีเอสไอ ได้มีการกำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารว่าธนาคารต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยเคร่งครัด ดังนั้นในหัวข้อนี้จะเป็นการสรุปข้อมูลการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ

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

กลุ่มทีเอสไอได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และ นโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด กลุ่มทีเอสไอได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทีเอสไอในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทีเอสไอมีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทีเอสไอยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5 หัวข้อหลักกล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ (www.tisco.co.th))

หลักการการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอที่กำหนดโดยบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และใช้บังคับกับบริษัทในกลุ่มทั้งหมดสรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นผู้เป็นเจ้าของบริษัทที่แท้จริง โดยการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือ

ถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อ บริษัท เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอันเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

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

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมแทนได้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ โดยบริษัทได้แนบบนหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ในการออกเสียงลงคะแนน เพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด บริษัทนำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระ ทั้งนี้ในวาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทได้จัดบัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

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

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มทิสโก้เท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทใหญ่ตั้งแต่สิ้นวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึงวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (แบบ ธ.พ. 1.1) ของธนาคาร

กรรมการ กรรมการบริหาร ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกรายชื่อ รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทใหญ่ให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกสิ้นไตรมาสอีกด้วย

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานรายการการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ของบริษัทที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีการออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีนโยบายรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเคร่งครัด และเนื่องจากความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแตกต่างกัน ดังนั้นบริษัทจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายที่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มพึงได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน

บริษัทได้เปิดช่องทางที่หลากหลายรวมถึงศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ อย่างมีประสิทธิภาพและได้รับความสะดวกสบาย เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคล

รับผิดชอบในการรับผิดชอบต่อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในรับผิดชอบในการรับผิดชอบต่อข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบ การกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา หรือรายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

- ผู้ถือหุ้น : บริษัทให้ความสำคัญถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น โดยมีเจตนารมณ์ที่จะตอบสนองความไว้วางใจที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นด้วยผลประโยชน์ที่ดีที่สุด พัฒนาคุณภาพบริการ ขยายโอกาสทางธุรกิจ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง และให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ เช่น การนำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ ทั้งนี้ นโยบายรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นปรากฏอยู่ในข้อ 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น และข้อ 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ข้างต้น
- พนักงาน : บริษัทตระหนักถึงคุณค่าและความทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมความรู้พื้นฐาน และทักษะเฉพาะงาน หรือการฝึกอบรมตามนโยบายที่กำหนดในแต่ละปี
- ในด้านค่าตอบแทน บริษัทใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่มั่นใจได้ว่าพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมเมื่อองค์กรบรรลุเป้าหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค รวมไปถึงการจัดให้มีสวัสดิการพนักงานทั้งในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต
- ลูกค้า : กลุ่มทิสโก้มุ่งให้บริการลูกค้าอย่างมืออาชีพ โดยนำเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ยอมรับ ภายใต้มาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ โดยบริษัทฯ จะเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ
- คู่ค้าและเจ้าหนี้ : กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและเสมอภาค และไม่รับหรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับคู่ค้าและเจ้าหนี้
- คู่แข่ง : กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และไม่แข่งขันในลักษณะที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่ออุตสาหกรรมโดยรวม
- สังคม : กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีต่อสังคมโดยดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอีกด้วย
- ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมทางสังคมในระยะยาว ไม่ว่าจะเป็นการสนับสนุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ การสนับสนุนค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพ การช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบวิชาชีพ และการร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์
- นอกจากการดำเนินกิจกรรมทางสังคมอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ โดยตรง เช่น บริจาคอุปกรณ์การศึกษา บริจาคโลหิตให้สภากาชาดไทย ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมไทยและทำนุบำรุงศาสนา รวมทั้งสนับสนุนการดำเนินงานของโครงการการกุศลและมูลนิธิต่างๆ

สิ่งแวดล้อม : กลุ่มทิสโก้มีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากร และสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ในการให้บริการทางการเงิน กลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าบริการทางการเงินดังกล่าวไม่เป็นการส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม หรือก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในหัวข้อ 12

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัท ซึ่งรวมถึงข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เสมอภาค และทันการณณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา เช่น เว็บไซต์ของบริษัท ข่าวประชาสัมพันธ์ การประชุมนักวิเคราะห์ และช่องทางเปิดเผยข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

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

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา รวมถึงคำตอบแทนกรรมการในรายงานประจำปี

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

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 5) ซึ่งจะได้กล่าวถึงต่อไป

5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี

โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการแต่งตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุก ครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการณ์ในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยโดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ นอกจากนี้ กรรมการควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆที่สำคัญในรายละเอียด กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และ หน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

5.2 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

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

บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจ 3 ปี เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่ง ในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันท่วงที

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแผนนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้จะต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้นโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำรายการกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงาน และ/หรือ นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำรายการปกติการค้าทั่วไป บุคคลที่เข้าขายที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะไม่มีสิทธิในการอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว

บทบาทในการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

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

รายงานที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่าง ๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพวะและความผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่าง ๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการบริษัทจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่าง ๆ เหล่านี้ด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบ ฯลฯ รวมทั้งประเด็นอื่น ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ

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

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง วิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของทิสโก้ซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทิสโก้ที่อยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ และมีหน้าที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ากลุ่มทิสโก้ ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันที่

5.3 คณะกรรมการชุดอื่น

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควรมอบหมาย

อาทิ คณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการตรวจสอบ และอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจนสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏในข้อ 8.1)

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละคนสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ กรณีที่มีวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทจัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณา มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี ให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

5.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

5.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง

8.6 จริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารได้จัดทำมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ใน ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employee Code of Conduct ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร (intranet system "mytisco") เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป ธนาคารได้กำหนดบทลงโทษหากพนักงานปฏิบัติตนขัดต่อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โดยมอบหมายให้หน่วยงานกำกับที่มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ทั้งนี้ จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยสรุปของธนาคารมีดังนี้

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และ ยุติธรรม
พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การทำงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่งผลไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
2. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ
พนักงานจะต้องปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย
3. ความรับผิดชอบในฐานะผู้บังคับบัญชา
ผู้บังคับบัญชาจะต้องรับผิดชอบต่อและป้องกันไม่ให้ผู้อยู่ภายใต้สายการบังคับบัญชาของตน ผ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจที่ตนเองปฏิบัติงานอยู่ รวมทั้งจรรยาบรรณของธุรกิจอย่างเคร่งครัด
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงานของบริษัท
การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของบริษัทจะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม บริษัทจะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของบริษัท
5. การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า
การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้าถือว่าเป็นความลับ ต้องไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
7. การสนับสนุนทางการเมือง
กลุ่มทิสโก้มีกฎหมายห้ามบริจาคเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง

8.7 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของธนาคารไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ของกลุ่มทิสโก้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และขออนุมัติผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย หรือรายงานการซื้อขายหลังการทำรายการ แล้วแต่กรณี นอกจากนี้ ธนาคารห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในช่วงเวลาตั้งแต่สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือน จนถึงวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (แบบ ธ.พ. 1.1) ของธนาคาร โดยธนาคารจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีกานำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของธนาคาร

8.8 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 1,741 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 1,517 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 224 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

| | 31 ธ.ค. 2551 (คน) | 31 ธ.ค. 2552 (คน) |
|--------------|-------------------|-------------------|
| ธนาคารทิสโก้ | 1,753 | 1,741 |

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้ได้มีการโอนย้ายพนักงานในหน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนกลางไปรวมศูนย์ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำให้ธนาคารทิสโก้จะมีพนักงานเฉพาะในส่วนการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และส่วนปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ ทั้งนี้ ในปี 2552 ธนาคารทิสโก้ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 755,377,944.29 บาท

8.8.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

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

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างตลอดไป หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

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

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด

ในปี 2545 เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้ตามความต้องการ และเหมาะสมมากที่สุด กลุ่มทิสโก้จึงได้จดทะเบียนกองทุนเพิ่มขึ้นอีก 1 กองทุน โดยใช้ชื่อว่า “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” และได้เปลี่ยนชื่อกองทุนเดิม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” เป็น “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยทั้ง 2 กองทุนจะแตกต่างกันในเรื่องของนโยบายการลงทุนเท่านั้น และกลุ่มทิสโก้ยังเปิดโอกาสให้สามารถโอนย้ายกองทุนได้ปีละ 1 ครั้ง

ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารทิสโก้ มีรายละเอียด ดังนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 744 คน ขนาดของกองทุน 397,980,634.39 บาท และ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 721 คน ขนาดของกองทุน 121,511,755.43 บาท

8.8.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนเองอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัท ภายในแผนนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิดค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติเฉพาะที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้พร้อมสะท้อนถึงพฤติกรรมของบุคคลอื่นจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 4 ประการของกลุ่มทิสโก้ มีดังต่อไปนี้

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

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

เพื่อตอบสนองลักษณะอันหลากหลายของธุรกิจ ในขณะที่ควบคู่กับการดำรงวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ไว้ กลุ่มทิสโก้จึงใช้ขีดความสามารถ 3 ประการเป็นเกณฑ์ในการว่าจ้างพนักงาน ได้แก่ ขีดความสามารถด้านองค์กร (Organizational Core Competencies) ขีดความสามารถในการทำงาน (Functional Competencies) และขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ (Leadership Competencies) ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะว่าจ้างพนักงานที่มีทัศนคติและความสามารถทางวิชาชีพที่ถูกต้องเหมาะสมซึ่งจะช่วยให้พนักงานเหล่านั้นสามารถพัฒนาศักยภาพ เพื่อที่จะทำงานร่วมกับกลุ่มทิสโก้ในระยะยาวได้

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจได้ไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการ

เท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นการประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2.1 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาคัดคนภายนอก

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและในการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงให้เห็นแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลสุขภาพที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างแบบ Broad Banding เพื่อความสะดวกในการดำเนินงานขององค์กรที่มีการแบ่งระดับชั้นน้อย ระบบนี้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้ทำให้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

งานทุกตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ในระบบ Broad Banding งานแต่ละตำแหน่งมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนไว้ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจข้อมูลของตลาด และการเปรียบเทียบกับบรรทัดฐาน (Benchmarking) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนของงานตาม Band นั้น ๆ ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทัศนคติ และศักยภาพในการมีส่วนส่งเสริมธุรกิจ

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกละทิ้งโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

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

8.8.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) ผ่านการพัฒนาศักยภาพและประสิทธิผล, การเพิ่มผลผลิต, และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. โครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ (Branded Customer Service)

ด้วยความต้องการทางการเงินของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว กลุ่มทิสโก้จึงจำเป็นต้องเผชิญหน้ากับความท้าทายอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการมุ่งเน้นคุณภาพของการให้บริการลูกค้าเพื่อเพิ่มระดับความพึงพอใจและความจงรักภักดีของลูกค้า รวมทั้งเพื่อปรับปรุงศักยภาพหลักและผลการปฏิบัติงานขององค์กร หน่วยงานพัฒนาองค์กรได้ดำเนินโครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ ซึ่งประกอบด้วยกิจกรรมต่างๆ อาทิเช่น การสำรวจและวิจัยการให้บริการลูกค้า (Customer Service Research and Survey), โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะเข้าถึงความต้องการ ความคาดหวัง และความพึงพอใจของลูกค้ากลุ่มทิสโก้ที่มีต่อการให้บริการของพนักงาน ผลของการวิจัยที่ได้นั้นจะถูกใช้เป็นพื้นฐานของโครงการที่จะบ่งชี้ถึงมาตรฐานพฤติกรรมและทัศนคติในการให้บริการลูกค้าในส่วนของพนักงานผู้รับผิดชอบติดต่อกับลูกค้าโดยตรงทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้

2. โครงการเสริมสร้างศักยภาพและประสิทธิผล (Performance and Competency Development Program)

กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนให้มีการพัฒนาเสริมสร้างประสิทธิภาพของบุคลากร และองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2552 มุ่งเน้นฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างศักยภาพและประสิทธิผล รวมทั้งจัดทำคู่มือต้นแบบการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศ โดยมีเป้าหมายกลุ่มพนักงานผู้หน้าที่ติดต่อและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า กลุ่มพนักงานให้บริการธนกิจสาขา (Teller) เพื่อเพิ่มความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวดเร็ว ทั้งนี้ เพื่อให้การบริการที่เน้น Customer Centric อย่างรูปธรรม

3. การฝึกอบรมตามนโยบายองค์กร

ในส่วนของกาฝึกอบรมเฉพาะงาน หน่วยงานต่างๆ จะมีแผนการอบรมเสริมสร้างความรู้ให้กับบุคลากรที่แตกต่างกัน โดยหน่วยงานพัฒนาบุคลากรจะจัดหาหลักสูตรให้ตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน หลักสูตรเพื่อพัฒนาภาวะผู้นำ หลักสูตรที่เน้นให้ความเข้าใจกระบวนการ และการป้องกันความเสี่ยง

4. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee)

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

5. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

พันธกิจของทีเอสโก้กรุ๊ป คือ เป็นสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เราทุ่มเท สร้างสรรค์คุณค่า ที่ยั่งยืน เพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานและสังคม กลุ่มทีเอสโก้ให้ความสำคัญในการตระหนักรู้และส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Focus) โดยออกแบบหลักสูตรฝึกอบรมอย่างชัดเจน และ บรรจุไว้กิจกรรมพนักงานต่าง ๆ

9. การควบคุมภายใน

9.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันกลุ่มทิสโก้ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะที่เดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้มีรายละเอียดดังแสดงในหน้า 8-2

กลุ่มทิสโก้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมภายในแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท ดูแลระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับกรปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับบริษัทย่อยอื่นๆรวมถึงธนาคารทิสโก้ในนั้น มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา โดยมีการกำหนดนโยบายสำหรับการควบคุมภายในรวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทความรับผิดชอบอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของกลุ่มทิสโก้

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

รายการ เพื่อให้มีการกำกับและควบคุมภายในอย่างเพียงพอกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังสอดคล้องกับข้อกำหนดภายใน ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ

- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทางปฏิบัติและการใช้อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบข้อมูลทั้งด้านความครบถ้วนและความปลอดภัยของข้อมูล

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น ๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

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

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

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

9.1.1 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดหกเดือน และงบการเงินประจำปีซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดหกเดือน และงบการเงินประจำปีซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
3. สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในโดยผู้สอบบัญชี โดยพิจารณารายงานสรุปข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานผลการประเมินที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายใน
4. อนุมัติแผนและกฎบัตรในกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งรับทราบกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกิดขึ้นในปี 2552 ในเรื่อง การอบรมสื่อสารกฎระเบียบพนักงาน การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และการสรุปประกาศกฎเกณฑ์ที่สำคัญของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2552 รวมทั้งประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลและควบคุมภายใน และหัวหน้าหน่วยงานกฎหมาย เพื่อรับทราบสถานการณ์และความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งคดีฟ้องร้อง รายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี
5. พิจารณาความเหมาะสม คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายศุภชัย ปิณญาวัฒน์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2552 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล
6. ประชุมร่วมกับหัวหน้าสายควบคุมการเงินและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2552 และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าว ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคาร
7. ประชุมร่วมกับผู้บริหาร เพื่อรับทราบและติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สถานภาพและความมีประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงขององค์กรในด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน รวมทั้งการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการดำเนินงานกองทุนชั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามเกณฑ์ของ Basel II – Internal Rating Based Approach (Basel II – IRB)

8. สอบทานรายงานเบื้องต้นของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินระบบการป้องกันและการตรวจพบทุจริตของธนาคาร ทั้งด้านการประเมินจุดแข็งและจุดอ่อนในการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต และการประเมินการปฏิบัติงานของธนาคารในการป้องกันทุจริตที่สำคัญที่เกิดขึ้นโดยทั่วไปกับธนาคารและสถาบันการเงิน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
9. ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร เพื่อรับทราบหลักจรรยาบรรณของพนักงานกลุ่มทิสโก้ และรายการที่ขัดต่อหลักจรรยาบรรณของพนักงาน รวมทั้งมาตรการลงโทษทางวินัยที่เกิดขึ้นในปี 2552
10. รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อสังเกตที่สำคัญ ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเอง พัฒนาและจัดทำแผนประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้ง ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบได้เปรียบเทียบกับกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า สมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่าการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 3 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2 ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 โดยมีกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอแล้ว รวมถึงระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

9.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของธนาคารในปี 2552 แต่อย่างใด

10. รายการระหว่างกัน

ในปี 2552 ธนาคารทิสโก้มีรายการทางธุรกิจกับบริษัทในกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.24 และข้อ 4.3

10.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

10.2 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

11.1 งบการเงิน

11.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551 ได้แก่ นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3315 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552 ได้แก่ นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3930 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตารางสรุปงบการเงินรวมของธนาคาร

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: บาท)

| | ปี 2550 | ปี 2551 | ปี 2552 |
|--|-----------------------|------------------------|------------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | 439,197,848 | 595,120,161 | 826,095,960 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ | | | |
| มีดอกเบี้ย | - | 13,113,647,326 | 9,900,793,589 |
| ไม่มีดอกเบี้ย | 555,659,355 | 34,692,996 | 2,173,850,384 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศ | | | |
| มีดอกเบี้ย | - | - | - |
| ไม่มีดอกเบี้ย | 95,252,768 | - | - |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ | 650,912,123 | 13,148,340,322 | 12,074,643,973 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | 2,400,000,000 | - | - |
| เงินลงทุน | | | |
| เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ | 924,589,793 | 2,521,088,917 | 2,537,845,421 |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | 3,676,094,933 | 1,841,528,286 | 5,811,725,391 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ | 2,966,664,271 | 96,063,931 | 60,055,638 |
| รวมเงินลงทุน - สุทธิ | 7,567,348,997 | 4,458,681,134 | 8,409,626,450 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 82,321,854,739 | 101,530,926,903 | 109,102,566,701 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 82,321,854,739 | 101,530,926,903 | 109,102,566,701 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 110,306,176 | 110,754,580 | 97,471,206 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 82,432,160,915 | 101,641,681,483 | 109,200,037,907 |
| หัก : ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ | (2,464,917,060) | (1,604,457,372) | (2,088,416,132) |
| หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (538,175) | (18,258) | (18,258) |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 79,966,705,680 | 100,037,205,853 | 107,111,603,517 |
| สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ | 1,032,381,620 | 1,003,254,030 | 47,241,840 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 1,066,991,797 | 701,210,952 | 649,626,633 |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 221,131,399 | 182,534,215 | 479,399,809 |
| สินทรัพย์อื่น | 819,568,922 | 1,425,798,806 | 1,042,483,541 |
| รวมสินทรัพย์ | 94,164,238,386 | 121,552,145,473 | 130,640,721,723 |

ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: บาท)

| | ปี 2550 | ปี 2551 | ปี 2552 |
|---|-----------------------|------------------------|------------------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| เงินฝาก – เงินบาท | 35,728,808,527 | 58,875,780,866 | 56,930,949,089 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | |
| ในประเทศ - มีดอกเบี๋ย | 6,402,426,150 | 3,951,717,928 | 4,321,444,855 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 475,067,616 | 496,740,597 | 345,170,135 |
| เงินกู้ยืม | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 29,954,388,462 | 40,028,191,682 | 50,117,254,545 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 8,005,054,853 | 4,899,301,740 | 5,429,750,030 |
| รวมเงินกู้ยืม | 37,959,443,315 | 44,927,493,422 | 55,547,004,575 |
| ดอกเบี๋ยค้างจ่าย | 782,253,814 | 868,991,067 | 250,447,376 |
| หนี้สินอื่น | 1,178,736,950 | 1,097,305,714 | 2,014,309,628 |
| รวมหนี้สิน | 82,526,736,372 | 110,218,029,594 | 119,409,325,658 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | 11,002,000,000 | 11,002,010,000 | 11,002,000,000 |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า – ส่วนที่จดทะเบียนแล้ว | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ 73,204 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | |
| (2551: หุ้นบุริมสิทธิ 183,500,430 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | 1,827,753,800 | 1,835,004,300 | 732,040 |
| หุ้นสามัญ 728,079,046 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | |
| (2551: หุ้นสามัญ 544,651,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | 5,446,171,200 | 5,446,518,200 | 7,280,790,460 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | | |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ | 84,925,420 | 93,951,250 | 37,480 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 36,500,000 | 36,500,000 | 130,413,770 |
| ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 38,216,329 | 5,575,057 | 7,927,052 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย | 486,800,000 | 547,000,000 | 614,900,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 3,717,135,265 | 3,369,567,072 | 3,196,595,263 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร | 11,637,502,014 | 11,334,115,879 | 11,231,396,065 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 94,164,238,386 | 121,552,145,473 | 130,640,721,723 |

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

| | ปี 2550 | ปี 2551 | ปี 2552 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,046,345,614 | 1,215,475,030 | 1,332,375,203 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 371,553,848 | 284,769,504 | 133,781,609 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 4,214,182,642 | 4,982,758,508 | 5,773,453,963 |
| เงินลงทุน | 622,928,175 | 1,104,696,119 | 552,461,773 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 6,255,010,279 | 7,587,699,161 | 7,792,072,548 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | |
| เงินฝาก | 2,188,784,978 | 1,776,545,685 | 1,090,078,579 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 122,132,409 | 150,864,971 | 113,300,341 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 717,812,980 | 1,201,737,752 | 851,599,459 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 267,509,933 | 194,655,549 | 278,011,984 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 3,296,240,300 | 3,323,803,957 | 2,332,990,363 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 2,958,769,979 | 4,263,895,204 | 5,459,082,185 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | (336,960,679) | (706,730,835) | (1,195,853,909) |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 2,621,809,300 | 3,557,164,369 | 4,263,228,276 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | | | |
| กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน | 220,421,564 | (1,157,527,839) | 71,239,230 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | |
| การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน | 10,203,762 | 10,201,047 | 9,850,231 |
| การบริการการประกันภัย | 511,193,208 | 673,001,138 | 613,151,987 |
| อื่นๆ | 119,138,601 | 154,858,748 | 137,488,033 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต | (6,900,252) | (9,805,581) | 9,228,971 |
| รายได้อื่น | 158,906,128 | 380,164,026 | 664,126,275 |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 1,012,963,011 | 50,891,539 | 1,505,084,727 |
| รวมรายได้สุทธิ | 3,634,772,311 | 3,608,055,908 | 5,768,313,003 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 882,630,606 | 952,793,212 | 1,002,452,622 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 474,391,112 | 567,667,381 | 623,495,416 |
| ค่าภาษีอากร | 110,236,687 | 105,991,556 | 111,310,282 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 184,298,863 | 178,385,885 | 997,242,782 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 8,050,000 | 7,550,000 | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 335,299,694 | 444,456,405 | 1,092,718,158 |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย | 1,994,906,962 | 2,256,844,439 | 3,827,219,260 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 1,639,865,349 | 1,351,211,469 | 1,941,093,743 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | (346,961,822) | (147,504,191) | (584,030,422) |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | 1,292,903,527 | 1,203,707,278 | 1,357,063,321 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | 1.52 | 1.40 | 1.74 |

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

| | ปี 2550 | ปี 2551 | ปี 2552 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 1,639,865,349 | 1,351,211,469 | 1,941,093,743 |
| รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี | 169,591,939 | 195,879,588 | 195,203,426 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | 606,353,067 | 1,115,338,253 | 1,731,543,371 |
| ค่าเผือขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ) | (13,973,134) | 44,329,201 | (17,821,461) |
| ค่าเผือขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย | 13,629,174 | 14,953,680 | 494,780,383 |
| ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (206,448,430) | 1,113,198,638 | (53,417,769) |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน (โอนกลับ) | 6,900,252 | 9,805,581 | (9,228,971) |
| กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | (1,127,986) | (47,952,462) | (5,399,300) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (4,452,183) | (27,885,032) | (171,351,141) |
| รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง | (1,077,956) | 10,174,609 | 70,316,532 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 33,835,952 | 1,201,094 | 134,560,023 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | | | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | 2,243,096,044 | 3,780,254,619 | 4,310,278,836 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (75,591,309) | (12,498,004,809) | 1,073,696,349 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | (682,000,000) | 2,400,000,000 | - |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | (15,188,163,143) | (22,679,069,458) | (10,007,055,007) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 1,015,039,861 | 1,314,014,974 | 2,082,417,269 |
| สินทรัพย์อื่น | 378,464,571 | (257,642,076) | (676,421,908) |

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

| | ปี 2550 | ปี 2551 | ปี 2552 |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | |
| เงินฝาก | (4,939,307,747) | 23,146,972,339 | (1,944,831,777) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,836,347,691 | (2,460,375,435) | 376,851,669 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | (2,448,191) | 21,672,981 | (151,570,462) |
| เงินกู้ยืม | 11,371,032,418 | 6,981,022,056 | 6,939,715,953 |
| หนี้สินอื่น | (32,699,502) | 99,030,992 | (225,670,013) |
| | (2,076,229,307) | (152,123,817) | 1,779,410,909 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | (2,958,769,979) | (4,263,895,204) | (5,459,082,185) |
| เงินสรับดอกเบี้ย | 5,800,039,533 | 6,895,895,784 | 8,073,861,613 |
| เงินสจ่ายดอกเบี้ย | (2,966,345,828) | (3,237,932,569) | (2,951,326,950) |
| เงินสจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล | (158,173,748) | (277,885,230) | (310,923,340) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | (2,359,479,329) | (1,035,941,036) | 1,129,940,047 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | |
| เงินสจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน | (10,963,039,197) | (9,887,024,735) | (8,037,111,985) |
| เงินสรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน | 10,601,207,183 | 8,762,827,476 | 4,339,649,586 |
| เงินสรับจากเงินปันผล | (132,603,263) | (242,548,824) | (111,346,914) |
| เงินสจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | 1,302,679 | 486,921,839 | 6,101,920 |
| เงินสรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | 1,097,051,124 | 895,918,439 | 49,977,208 |
| เงินสรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย | 512,461,232 | 667,370,466 | 210,010,000 |
| เงินสรับจากการขายบริษัทย่อย | - | 1,981,546,810 | - |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | 1,116,379,758 | 2,665,011,471 | (3,542,720,185) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | |
| เงินปันผลจ่าย | (1,633,234,980) | (1,489,771,452) | (1,025,244,063) |
| เงินสจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว | (4,800,000,000) | - | (331,000,000) |
| เงินสรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว | 7,884,832,583 | - | 4,000,000,000 |
| เงินสรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ | 21,611,970 | 16,623,330 | - |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | 1,473,209,573 | (1,473,148,122) | 2,643,755,937 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 230,110,002 | 155,922,313 | 230,975,799 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี | 209,087,846 | 439,197,848 | 595,120,161 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี | 439,197,848 | 595,120,161 | 826,095,960 |

11.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

| | | ปี 2550 | ปี 2551 | ปี 2552 |
|--|--------|---------|---------|---------|
| อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio) | | | | |
| อัตรากำไรขั้นต้น | (%) | 51.1 | 51.8 | 61.4 |
| อัตรากำไรสุทธิ | (%) | 35.6 | 33.4 | 23.5 |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น | (%) | 11.1 | 10.5 | 12.0 |
| อัตราดอกเบี้ยรับ | (%) | 7.2 | 6.4 | 6.1 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย | (%) | 4.5 | 3.5 | 2.1 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย | (%) | 2.7 | 2.9 | 4.0 |
| อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน | (%) | 11.4 | (0.9) | 9.7 |
| อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio) | | | | |
| อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ | (%) | 3.4 | 4.0 | 4.3 |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ | (%) | 1.5 | 1.1 | 1.1 |
| อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ | (เท่า) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio) | | | | |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | (เท่า) | 7.1 | 9.7 | 10.6 |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม | (%) | 111.0 | 94.2 | 93.4 |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก | (%) | 230.4 | 172.4 | 191.6 |
| อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม | (%) | 43.3 | 53.4 | 47.7 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผล | (%) | 115.2 | 54.6 | 59.3 |
| อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio) | | | | |
| อัตราส่วนค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม | (%) | 3.0 | 1.6 | 1.9 |
| อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม | (%) | 0.5 | 1.9 | 1.1 |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ต่อสินเชื่อรวม | (%) | 4.0 | 3.4 | 3.9 |
| อัตราส่วนค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | (%) | 76.3 | 62.5 | 84.9 |
| อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม | (%) | 0.1 | 0.1 | 0.1 |
| อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios) | | | | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.) | (%) | 11.9 | 11.7 | 17.0 |

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

เหตุการณ์สำคัญ

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปีท่ามกลางเศรษฐกิจผันผวน โดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ได้เข้าซื้อกิจการ บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ ซึ่งมีสินทรัพย์ประมาณ 7 พันล้านบาทในไตรมาสแรกของปี 2552 และธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้เข้าซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์จากบริษัทจีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ของบริษัท เจนเนอรัล มอเตอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เซฟโรเลต เซลส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งมีมูลค่ารวมประมาณ 1,750 ล้านบาทในไตรมาสที่ 2 ของปี 2552 และกลุ่มทิสโก้ยังได้ลงนามในข้อตกลงทางธุรกิจเพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อ แก่ผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า วอลโว่และ เซฟโรเลต ทั่วประเทศอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ทำการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยตลอดปี 2552 ธนาคารทิสโก้ได้เปิดสาขาใหม่ทั้งสิ้น 9 สาขา และมีสาขาทั้งหมด 43 สาขาทั่วประเทศ ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์การขยายฐานลูกค้าและเพิ่มปริมาณธุรกิจในการระดมเงินฝากและการปล่อยสินเชื่อให้แข็งแกร่งขึ้น และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารที่เพิ่มขึ้น

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารในปี 2552 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ เทียบกับปี 2551

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจซบเซาต่อเนื่องมาจากรายปี 2551 รัฐบาลได้ทยอยออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง (Repo-1 วัน) จากร้อยละ 2.75 ณ สิ้นปี 2551 เป็นร้อยละ 2.00 และ 1.50 ในระหว่างไตรมาสแรกของปี 2552 และปรับลดลงเป็น 1.25 ในไตรมาส 2 ของปี 2552 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่งปรับลดจากร้อยละ 1.58 เป็นร้อยละ 0.71 ณ สิ้นปี 2552 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่งลดลงจากร้อยละ 6.90 เป็นร้อยละ 5.94 ณ สิ้นปี 2552

ปี 2552 เป็นปีที่ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศเริ่มฟื้นตัว ซึ่งเป็นผลจากการใช้จ่ายผ่านโครงการของรัฐบาลและความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ปรับตัวสูงขึ้น ประกอบกับการใช้จ่ายของประชาชนที่เพิ่มขึ้น โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2551 มาปิดที่ระดับ 734.54 จุด เพิ่มขึ้น 284.58 จุด มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 15,869.94 ล้านบาท มาอยู่ที่ 17,852.52 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการภาวะตลาดโดยรวมทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2551

11.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2552 จำนวน 1,357.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 153.36 ล้านบาท (ร้อยละ 12.7) อันเป็นผลมาจาก รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.0 ตามการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 และการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 3.2 เป็น 4.7 ในขณะที่รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยอยู่ที่ 1,505.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,454.19 ล้านบาท (ร้อยละ 2,857.4) เนื่องมาจากธนาคารได้บันทึกกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 71.24 ล้านบาท เมื่อเทียบกับผลขาดทุนจากเงินลงทุนจำนวน 1,157.53 ล้านบาทในปี 2551 และมีรายได้อื่นจำนวน 673.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 303.00 ล้านบาท (ร้อยละ 81.8)

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share) สำหรับปี 2552 เท่ากับ 1.74 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 1.40 บาทในปี 2551 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับปี 2552 เท่ากับร้อยละ 12.0 เทียบกับปี 2551 ที่ร้อยละ 10.5

(1) โครงสร้างรายได้ของธนาคาร

โครงสร้างรายได้ของธนาคารสำหรับปี 2551 และ 2552 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคาร สำหรับปี 2551 และ 2552

| ประเภทของรายได้ | ปี 2551 | | ปี 2552 | | เปลี่ยนแปลง |
|--|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|-----------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | YoY (ร้อยละ) |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,215.48 | 28.2 | 1,332.38 | 19.1 | 9.6 |
| รายการระหว่างธนาคาร | 284.77 | 6.6 | 133.78 | 1.9 | (53.0) |
| เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 4,982.76 | 115.5 | 5,773.45 | 82.9 | 15.9 |
| เงินลงทุน | 1,104.70 | 25.6 | 552.46 | 7.9 | (50.0) |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 7,587.70 | 175.9 | 7,792.07 | 111.9 | 2.7 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (3,323.80) | (77.0) | (2,332.99) | (33.5) | (29.8) |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 4,263.90 | 98.8 | 5,459.08 | 78.4 | 28.0 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | | | | | |
| กำไรจากเงินลงทุน | (1,157.53) | (26.8) | 71.24 | 1.0 | (106.2) |
| ค่าธรรมเนียม | 838.06 | 19.4 | 760.49 | 10.9 | (9.3) |
| อื่น ๆ | 370.36 | 8.6 | 673.36 | 9.7 | 81.8 |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 50.89 | 1.2 | 1,505.08 | 21.6 | 2,857.4 |
| รายได้รวมก่อนหักหนี้สูญ | | | | | |
| และหนี้สงสัยจะสูญ | 4,314.79 | 100.0 | 6,964.17 | 100.0 | 61.4 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | (780.73) | | (1,195.85) | | |
| รายได้จากหนี้สูญ | 74.00 | | 0.00 | | |
| รายได้รวมหลังหักหนี้สูญ | 3,608.06 | | 5,768.31 | | |
| และหนี้สงสัยจะสูญ | 3,608.06 | | 5,768.31 | | |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน | (2,256.84) | | (3,827.22) | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 1,351.21 | | 1,941.09 | | |
| ภาษีเงินได้ | (147.50) | | (584.03) | | |
| กำไรสุทธิ | 1,203.71 | | 1,357.06 | | |

(2) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ มีจำนวน 5,459.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,195.19 ล้านบาท (ร้อยละ 28.0) จากปี 2551 โดยที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล มีจำนวน 7,792.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 204.37 ล้านบาท (ร้อยละ 2.7) จากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 990.81 ล้านบาท (ร้อยละ 29.8) เป็น 2,332.99 ล้านบาท เนื่องจากภาวะดอกเบี้ยที่ลดลงอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ต้นปีและสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวันที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 11.7 ในปีก่อนหน้า เป็นร้อยละ 23.8 ในปี 2552

ธนาคารสามารถเพิ่มส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 3.2 เป็นร้อยละ 4.7 เมื่อเทียบกับปี 2551 จากความสามารถในการรับสัดส่วนของสินทรัพย์ และหนี้สิน ให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารก็มีกลยุทธ์ในการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทน

สูง ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนลดลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดและการเติบโตอย่างต่อเนื่องของฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ของปี 2552 มีจำนวน 4,263.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 706.06 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.8 โดยมีรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 1,195.85 ล้านบาท ประกอบด้วยยอดสำรองหนี้สูญตามหลักเกณฑ์ประมาณการค่าความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) เป็นจำนวน 734.60 ล้านบาท และสำรองทั่วไปเพื่อรองรับความผันผวนในอนาคตจำนวน 461.26 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับยอดสำรองหนี้สูญจำนวน 706.73 ล้านบาทในปี 2551 แล้วจะพบว่าค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นไปตามการขยายตัวของสินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปี 2551 – 2552

| | ปี 2551 (ร้อยละ) | ปี 2552 (ร้อยละ) |
|---|---------------------|---------------------|
| อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans) | 6.7 | 6.8 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund) | 3.5 | 2.1 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread) | 3.2 | 4.7 |

(3) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2552 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากรูถักหลักจำนวน 1,505.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 1,454.19 ล้านบาท (ร้อยละ 2,857.4) เนื่องมาจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 71.24 ล้านบาท เมื่อเทียบกับผลขาดทุนจำนวน 1,157.53 ล้านบาท ในปี 2551 นอกจากนี้รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 303.00 ล้านบาท หรือร้อยละ 81.8 ตามการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขาย จำนวน 154.44 ล้านบาท หรือร้อยละ 553.85

(4) ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

ในปี 2552 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 3,827.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,570.37 ล้านบาท (ร้อยละ 69.6) เมื่อเทียบกับปี 2551 เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมและค่าบริการ จำนวน 818.86 ล้านบาท หรือร้อยละ 459.0 และค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้น 648.26 ล้านบาท หรือร้อยละ 145.9 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการตั้งสำรองสำหรับทรัพย์สินรอการขายในระหว่างปี ทั้งนี้ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายทั้งปี 2552 ทั้งสิ้นจำนวน 584.51 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นทรัพย์สินประเภทที่ดินและอาคาร ซึ่งภายใต้สถานการณ์เศรษฐกิจปัจจุบัน การขายทรัพย์สินทั้งหมดออกไปในทันที จะทำให้ราคาขายต่ำกว่ามูลค่าที่ควรจะเป็น บริษัทจึงได้ชะลอการขายทรัพย์สินดังกล่าวออกไปก่อน ทั้งนี้ ทรัพย์สินดังกล่าวอยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทจะถือครองครบ 10 ปี ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ขายออกไป ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทจึงได้ตั้งสำรองครบถ้วนร้อยละ 100 ของทรัพย์สินรอการขายที่มีอายุการถือครองเกิน 10 ปีแล้ว ซึ่งมียอดสำรองทั้งสิ้นจำนวน 537.28 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง

(5) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2552 ธนาคารมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนที่สูง ทั้งนี้หากพิจารณาจากคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อเงินสำรองที่ต้องตั้งตามประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ธนาคารจะต้องตั้งสำรองเป็นจำนวน 734.60 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.7 ของสินเชื่อทั้งหมดซึ่งลดลงเล็กน้อยจากปี 2551 อันเนื่องมาจากคุณภาพของสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น เห็นได้จากระดับ NPL ที่ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.5 เป็นร้อยละ 2.3 ในขณะที่ผลขาดทุนจากการขายรายถนัดก็ลดลงตามการคลี่คลายของภาวะราคาน้ำมัน อย่างไรก็ตามเนื่องจากเศรษฐกิจ

ภายในประเทศยังอยู่ในภาวะฟื้นตัว และยังคงมีปัจจัยเสี่ยงหลายประการเช่น ราคาน้ำมัน และอัตราดอกเบี้ย ที่ยังคงมีความผันผวน ธนาคารจึงได้ตัดสินใจที่จะตั้งสำรองทั่วไปเพิ่มขึ้นอีก 461.26 ล้านบาทในปี 2552 ทำให้มีสำรองส่วนเกิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ทั้งสิ้นเป็นจำนวน 727.85 ล้านบาท เพื่อรองรับกับความผันผวนของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 537.28 ล้านบาท โดยในระหว่างปีมีการจำหน่ายออกไปจำนวน 473.71 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.7 ของเงินกองทุน ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ว่าหากสถาบันการเงินต้องการถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขายเกิน 10 ปีขึ้นไป ในจำนวนมากกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุน จะต้องทยอยตั้งสำรองให้ครบร้อยละ 70 ภายใน 7 ปี ฉะนั้นธนาคารจึงไม่มีความจำเป็นที่ต้องกันสำรองตามเกณฑ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวมีปริมาณไม่มาก และเพื่อเป็นการตัดภาวะและความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารจึงตัดสินใจตั้งสำรองร้อยละ 100 ของมูลค่าสุทธิของอสังหาริมทรัพย์รอการขาย จำนวน 537.28 ล้านบาท หนึ่งมูลค่าสุทธิดังกล่าวเป็นมูลค่าภายหลังปรับปรุงการด้อยค่าให้เป็นราคาตลาดแล้ว

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2552 จำนวน 584.03 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากาษีร้อยละ 30.1 เทียบกับอัตรากาษีร้อยละ 10.9 ในปี 2551

11.2.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 130,640.72 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2551 9,088.58 ล้านบาท (ร้อยละ 7.5) โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จาก 101,530.93 ล้านบาท เป็น 109,102.57 ล้านบาท

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

| สินทรัพย์ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|---------------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|------------------|----------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| เงินสด | 595.12 | 0.5 | 826.10 | 0.6 | 38.8 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 13,148.34 | 10.8 | 12,074.64 | 9.2 | (8.2) |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | 0.00 | 0.0 | 0.00 | 0.0 | 0.0 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 2,620.98 | 2.2 | 3,336.37 | 2.6 | 27.3 |
| เงินลงทุนในตราสารทุน | 1,741.64 | 1.4 | 5,013.20 | 3.8 | 187.8 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | 96.06 | 0.1 | 60.1 | 0.0 | (37.5) |
| สินเชื่อธุรกิจ | 19,488.07 | 16.0 | 19,391.66 | 14.8 | (0.5) |
| สินเชื่อรายย่อย | 74,815.21 | 61.5 | 83,962.59 | 64.3 | 12.2 |
| สินเชื่ออื่น | 7,227.64 | 5.9 | 5,748.31 | 4.4 | (20.5) |
| ค่าเผื่อน้ำหนักสูงและค่าปรับมูลค่าจาก | | | | | |
| การปรับโครงสร้างหนี้ | (1,604.48) | (1.3) | (2,088.43) | (1.6) | 30.2 |
| สินทรัพย์อื่น | 3,423.55 | 2.8 | 2,316.22 | 1.8 | (32.3) |
| รวมของธนาคาร | 121,552.16 | 100.0 | 130,614.81 | 100.0 | 7.5 |

▪ **เงินลงทุน**

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีมูลค่า 8,409.63 ล้านบาท เงินลงทุนเพิ่มขึ้น 3,950.93 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 88.6 เนื่องมาจากการรับโอนสินเชื่อเช่าซื้อจาก บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเมื่อรวมสินเชื่อที่บันทึกเป็นเงินลงทุนแล้ว เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551

▪ **เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้**

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 109,102.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,571.64 ล้านบาท (ร้อยละ 7.5) ตามการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 77.0 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 17.8 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 5.2 ทั้งนี้ รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจมีปรากฏดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

| ประเภทธุรกิจ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|-------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|------------------|----------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| การผลิตและการพาณิชย์ | 7,342.21 | 7.2 | 10,185.79 | 9.3 | 38.7 |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 8,807.72 | 8.7 | 6,237.64 | 5.7 | (29.2) |
| สาธารณูปโภคและการบริการ | 3,212.80 | 3.2 | 2,833.16 | 2.6 | (11.8) |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 125.35 | 0.1 | 135.07 | 0.1 | 7.8 |
| รวมสินเชื่อธุรกิจ | 19,488.07 | 19.2 | 19,391.66 | 17.8 | (0.5) |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 73,109.19 | 72.0 | 82,486.77 | 75.6 | 12.8 |
| สินเชื่อเพื่อการเคหะ | 1,706.03 | 1.7 | 1,475.83 | 1.4 | (13.5) |
| รวมสินเชื่อรายย่อย | 74,815.21 | 73.7 | 83,962.59 | 77.0 | 12.2 |
| สินเชื่ออื่นๆ | 7,227.64 | 7.1 | 5,748.31 | 5.2 | (20.5) |
| รวมของธนาคาร | 101,530.93 | 100.0 | 109,102.57 | 100.0 | 7.5 |

▪ **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ธนาคารมีการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพด้วยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม จึงส่งผลให้อัตราสวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการของธนาคาร ลดลงจากร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2551 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.3 โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราเท่ากับร้อยละ 1.6 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 3.5 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,461.08 ล้านบาท ลดลง 105.00 ล้านบาท (ร้อยละ 4.1)

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

| ประเภทธุรกิจ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|-------------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| | ร้อยละของ สินเชื่อ | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | ร้อยละของ สินเชื่อ | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| การผลิตและการพาณิชย์ | 1.4 | 102.22 | 4.0 | 1.4 | 139.80 | 5.7 | 36.8 |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 4.9 | 435.09 | 17.0 | 7.2 | 446.99 | 18.2 | 2.7 |
| สาธารณูปโภคและการบริการ | 2.1 | 68.93 | 2.7 | 2.9 | 82.95 | 3.4 | 20.3 |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 0.2 | 0.25 | 0.0 | 2.3 | 3.10 | 0.1 | 1,162.2 |
| รวมสินเชื่อธุรกิจ | 3.1 | 606.49 | 23.6 | 3.5 | 672.85 | 27.3 | 10.9 |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 1.8 | 1,303.81 | 50.8 | 1.4 | 1,153.25 | 46.9 | (11.5) |
| สินเชื่อเพื่อการเคหะ | 11.0 | 187.94 | 7.3 | 11.6 | 170.50 | 6.9 | (9.3) |
| รวมสินเชื่อรายย่อย | 2.0 | 1,491.76 | 58.1 | 1.6 | 1,323.76 | 53.8 | (11.3) |
| อื่นๆ | 6.5 | 467.84 | 18.2 | 8.1 | 464.47 | 18.9 | (0.7) |
| รวมของธนาคาร | 2.5 | 2,566.08 | 100.0 | 2.3 | 2,461.08 | 100.0 | (4.1) |

▪ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน โดยธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 2,088.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.9 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยแบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,360.59 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 727.85 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,327.67 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

ตารางที่ 6 : รายละเอียดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|-------------------------|--|---------------------|--|---------------------|-------------------------|
| จัดชั้นปกติ | 396.66 | 24.7 | 594.91 | 28.5 | 50.0 |
| จัดชั้นใกล้ถึงเป็นพิเศษ | 29.59 | 1.8 | 60.64 | 2.9 | 104.9 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 146.88 | 9.2 | 162.26 | 7.8 | 10.5 |
| จัดชั้นสงสัย | 138.91 | 8.7 | 71.47 | 3.4 | (48.5) |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 625.83 | 39.0 | 471.29 | 22.6 | (24.7) |
| จัดชั้นสำรองทั่วไป | 266.59 | 16.6 | 727.85 | 34.9 | 173.0 |
| รวม | 1,604.46 | 100.0 | 2,088.42 | 100.0 | 30.2 |

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 119,409.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,191.30 ล้านบาท (ร้อยละ 8.3) โดยสัดส่วนหนี้สินของธนาคาร ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 89.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 3.6 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 4.5 และ อื่นๆร้อยละ 2.2 หนี้สินรวมของธนาคารที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เนื่องมาจาก ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated debenture) และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ในระหว่างปี 2552 เป็นจำนวนทั้งสิ้นอย่างละ 4,000 ล้านบาท ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562

ตารางที่ 7: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

| หนี้สิน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--------------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| เงินฝากรวม | 98,903.97 | 89.7 | 107,048.20 | 89.7 | 8.2 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,951.72 | 3.6 | 4,321.44 | 3.6 | 9.4 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 4,899.30 | 4.5 | 5,429.75 | 4.5 | 10.8 |
| อื่น ๆ | 2,463.04 | 2.2 | 2,609.93 | 2.2 | 6.0 |
| รวมของธนาคาร | 110,218.03 | 100.0 | 119,409.33 | 100.0 | 8.3 |

(3) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 11,231.40 ล้านบาท และ 3,196.60 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง จากสิ้นปี 2551 จำนวน 102.72 ล้านบาท (ร้อยละ 0.9) และ 172.97 ล้านบาท (ร้อยละ 5.1) ตามลำดับ โดยในระหว่างปีจ่าย 2552 ธนาคารมีการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2551 จำนวน 656.80 ล้านบาท คิดเป็นอัตราจ่ายเงินปันผลร้อยละ 54.6 สำหรับมูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เท่ากับ 15.42 บาทต่อหุ้น ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ 15.56 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2551 นอกจากนี้ ธนาคารมีการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญเนื่องจากการครบกำหนดบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิในปี 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 728.15 ล้านหุ้น แบ่งเป็นเป็นหุ้นสามัญจำนวน 728.08 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 0.07 ล้านหุ้น

(4) รายการนอกงบดุลและภาวะผูกพัน

ธนาคารมีรายการนอกงบดุลและภาวะผูกพันซึ่งประกอบด้วย การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน และภาวะผูกพันอื่น ในปี 2551 และ 2552 จำนวน 6,295.47 ล้านบาท และ 1,638.59 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การลดลงในปี 2552 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการครบกำหนดอายุของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น

11.2.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

▪ **เงินให้สินเชื่อ**

ณ สิ้นปี 2552 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร มีจำนวน 109,102.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,571.64 ล้านบาท (ร้อยละ 7.5) จากสิ้นปี 2551 ตามการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย โดยเมื่อรวมสินเชื่อที่บันทึกเป็นเงินลงทุนแล้ว เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 77.0 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 17.8 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 5.2

▪ **สินเชื่อธุรกิจ**

ณ สิ้นปี 2552 สินเชื่อธุรกิจของธนาคารมีมูลค่า 19,391.66 ล้านบาท ลดลง 96.41 ล้านบาท (ร้อยละ 0.5) จากสิ้นปี 2551 โดยเป็นการลดลงของสินเชื่อในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างเป็นหลัก

▪ **สินเชื่อรายย่อย**

ณ สิ้นปี 2552 สินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 98.2 และสินเชื่อเพื่อการเคหะ ร้อยละ 1.8 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 82,486.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,377.58 ล้านบาท (ร้อยละ 12.8) เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 41,975.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 526.27 ล้านบาท (ร้อยละ 1.3) เมื่อเทียบกับปี 2551 ส่วนยอดขายรถยนต์ใหม่

ภายในประเทศของปี 2552 อยู่ที่ 548,872 คัน ลดลงร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 614,078 คัน ส่งผลให้อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคารต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2551 อยู่ที่ร้อยละ 12.0 ซึ่งยังอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย ณ สิ้นปี 2551 ที่ร้อยละ 10.2

▪ **เงินฝาก**

ณ สิ้นปี 2552 เงินฝากรวมมีจำนวน 107,048.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,144.23 ล้านบาท (ร้อยละ 8.2) จากสิ้นปี 2551 โดยสัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 23.8 จากร้อยละ 11.7 ในปี 2551

ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

| ประเภทเงินฝาก | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|------------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| จ่ายเงินเมื่อทวงถาม | 6,467.62 | 6.5 | 7,552.99 | 7.1 | 16.8 |
| ออมทรัพย์ | 5,140.40 | 5.2 | 17,920.36 | 16.7 | 248.6 |
| จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา | 4,043.74 | 4.1 | 1,939.79 | 1.8 | (52.0) |
| บัตรเงินฝาก | 43,221.62 | 43.7 | 29,515.42 | 27.6 | (31.7) |
| ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน | 2.40 | 0.00 | 2.38 | 0.0 | 0.0 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 40,028.19 | 40.5 | 50,117.25 | 46.8 | 25.2 |
| เงินฝากรวม | 98,903.97 | 100.0 | 107,048.20 | 100.0 | 8.2 |

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2552 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากเท่ากับร้อยละ 101.9 ลดลงจากสิ้นปี 2551 ที่อยู่ ณ ระดับร้อยละ 102.7

11.2.4 **สภาพคล่อง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 826.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 230.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.8 เนื่องจากมีกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,129.94 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขายตัวของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 2,643.76 ล้านบาทจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated debenture) และมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 3,542.72 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

11.2.5 **แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 119,409.33 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 11,231.40 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 10.6 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.7 ของแหล่งเงินทุน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมมีสัดส่วนร้อยละ 3.6 และร้อยละ 4.5 ตามลำดับ

ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 109,102.57 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 101.9 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

11.2.6 เงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินกองทุนของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนในแนวทาง Internal Rating Based Approach (IRB) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 14,554.55 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และส่วนปรับปรุงเงินสำรอง ซึ่งเงินกองทุนของกลุ่มมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 5,813.27 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน แสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึงร้อยละ 60.1 ทั้งนี้ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 418.96 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 7.8 ตามการขยายตัวและรายได้ของธุรกิจประกอบกับคุณภาพของสินเชื่อได้ปรับตัวดีขึ้นในรอบปี 2551

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งเพิ่มขึ้น 45.50 ล้านบาท จาก 1,351.01 ล้านบาท เป็น 1,396.51 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบกับการลดลงของความเสี่ยงจากทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากการตั้งเผื่อการด้อยค่าและการขายทรัพย์สินบางส่วนออกไป เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 267.36 ล้านบาท เป็น 3,794.08 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินเชื่อโดยรวม โดยเงินให้สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2 จาก 74,815.21 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 มาอยู่ที่ 83,962.59 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 ประกอบกับคุณภาพของสินเชื่อได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลัง โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.0 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.6 ณ สิ้นปี 2552.

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยรวมยังทรงตัว โดยความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย (BPV) อยู่ในระดับเดียวกับ ณ สิ้นปี 2551 ขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ ได้เพิ่มขึ้นจาก 1.34 ปี เป็น 1.63 ปี ตามการขยายตัวของสินเชื่อระยะยาว อย่างไรก็ตามระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สิน ได้ปรับเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกันจาก 0.33 ปี เป็น 0.64 ปี จากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ทั้งนี้ส่งผลให้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อยจากระดับ ณ สิ้นปี 2551 ที่ 1.01 ปี เป็น 0.99 ปี โดยยังอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ ซึ่งความแตกต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน ยังทรงตัวอยู่ในช่วงประมาณ 12 เดือน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารที่สก็๊ฟ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB อย่างเป็นทางการ ณ สิ้นปี 2552 โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 16.96 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และสูงกว่าเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี SA ณ สิ้นปี 2551 ที่ร้อยละ 11.71 ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 14.46 และร้อยละ 5.23 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25

ตารางที่ 9: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

| | 31 ธันวาคม 2551 (ร้อยละ) ¹ | 31 ธันวาคม 2552 (ร้อยละ) ² |
|---------------------|--|--|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 11.23 | 14.46* |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 11.71 | 16.96** |

¹ คำนวณตามเกณฑ์ Basel II SA

² คำนวณตามเกณฑ์ Basel II IRB

* ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

** หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

| ประเภทกองทุน | ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี) | | การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปี ต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท) | |
|-------------------------------|---|-------------|---|-----------------|
| | ปี 2551 | ปี 2552 | ปี 2551 | ปี 2552 |
| สินทรัพย์ | 1.34 | 1.63 | 456.67 | 425.88 |
| หนี้สิน | 0.33 | 0.64 | (695.66) | (705.68) |
| ความแตกต่างสุทธิ (Gap) | 1.01 | 0.99 | (238.99) | (279.80) |

11.2.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2552 เป็นจำนวนเงินรวม 2,890,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 230,000 บาท

11.2.8 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งล่าสุด ณ วันที่ 24 ธันวาคม 2552 ได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-term Ratings) ที่ 'A(thai)' ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "มีเสถียรภาพ" และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ 'F1(thai)' อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดย ฟิทช์ เรตติ้งส์ มีดังนี้

| ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating) | วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต | | |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------|--------------|
| | 20 มีนาคม 2550 | 20 ตุลาคม 2551 | 24 ธ.ค. 2552 |
| อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว | A (tha) | A (tha) | A (tha) |
| อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น | F1 (tha) | F1 (tha) | F1 (tha) |
| แนวโน้มอันดับเครดิต | มีเสถียรภาพ | มีเสถียรภาพ | มีเสถียรภาพ |

นอกจากนี้ บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ยังได้ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ A(thai) ให้แก่หุ้นกู้ชุดเดิมประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 1 ชุด ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2553 มูลค่า 3,000 ล้านบาท และครบกำหนดไถ่ถอนปี 2555 มูลค่า 1,000 ล้านบาท โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิต "มีเสถียรภาพ" และประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ A-(tha) แก่หุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 2 ชุด ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 มูลค่า 4,000 ล้านบาท โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิต

| ผลอันดับเครดิต | วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต | | |
|---|----------------------------|-----------------|-----------------|
| | 20 พ.ย. 2550 | 9 ธ.ค. 2551 | 24 ธ.ค. 2552 |
| จัดอันดับโดย | ฟิทช์ เรตติ้งส์ | ฟิทช์ เรตติ้งส์ | ฟิทช์ เรตติ้งส์ |
| หุ้นกู้ไม่มีประกัน | | | |
| TSCO105A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 3,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2553 ¹ | A | A | - |
| TSCO125A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2555 ¹ | A | A | - |
| TISCO192A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2562 ² ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด | - | - | A-(tha) |
| TISCO195A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2562 ² ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด | - | - | A-(tha) |

¹ ออกและเสนอขายในปี 2550

² ออกและเสนอขายในปี 2552

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

12.1 ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมอันเป็นหลักการสำคัญที่กลุ่มทิสโก้ปลูกฝังให้แก่พนักงาน จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ชัดเจนของกลุ่มทิสโก้แล้ว กลุ่มทิสโก้ยังได้ตั้งปณิธานที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม และมุ่งเน้นให้พนักงานมีส่วนร่วมอย่างสำคัญในกิจกรรมต่างๆ ทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชน รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกในการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม กิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละโครงการมีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบปฏิบัติการ และติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder) ตั้งแต่ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า ตลอดจนพนักงาน และสังคมโดยรวม ตามหลักการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจและดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำสังคมไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน หัวใจสำคัญของการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นแนวทางปฏิบัติมาตลอดระยะเวลากว่า 40 ปี มี 4 ประการ คือ

1. จริยธรรมทางธุรกิจ
2. การดำเนินการอย่างต่อเนื่องจากใจและจิตวิญญาณขององค์กร
3. การเน้นสังคมในองค์กรเป็นจุดเริ่มต้นก่อนแล้วจึงขยายไปยังสังคมกว้าง
4. การให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม

12.2 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม

นอกเหนือจากการยึดมั่นจริยธรรมทางธุรกิจและการปฏิบัติตามหลักการบรรษัทภิบาลที่ดีผ่านการกำหนดนโยบายด้านการกำกับควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการติดตามผลการปฏิบัติผ่านคณะผู้บริหารแล้ว คณะกรรมการกลุ่มทิสโก้ยังได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้องค์กรมีส่วนร่วมช่วยเหลือสังคม ให้คำแนะนำและติดตามผลการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้กลุ่มทิสโก้เข้าร่วมโครงการสาธารณประโยชน์อื่นๆ รวมทั้งสนับสนุนให้สาขาของบริษัทย่อยในกลุ่มที่กระจายอยู่ในเขตภูมิภาคเข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนในท้องถิ่นโดยเน้นกิจกรรมพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ โครงการทั้งหมดที่ดำเนินการล้วนเป็นโครงการระยะยาวที่ได้กระทำอย่างต่อเนื่องและติดตามผลเป็นประจำทุกปี

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

ผู้ถือหุ้น กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น โดยมีเจตนารมณ์ที่จะตอบสนองความไว้วางใจที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นด้วยผลประกอบการที่ดี พัฒนาคุณภาพบริการ ขยายโอกาสทางธุรกิจ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง และให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ เช่น การนำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการได้ (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 8.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ)

ลูกค้า กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการดำเนินธุรกิจด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับมุ่งเน้นที่การรวมศูนย์ที่ลูกค้าอย่างเต็มรูปแบบ (Fully customer centric organization) ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มคุณค่าการบริการให้แก่ลูกค้าอย่างสูงสุด โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สายธุรกิจบริการลูกค้าธนกิจและบริหารจัดการกองทุน และสายธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและและพาณิชย์ธนกิจ

สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของกลุ่มทิสโก้เน้นไม่ส่งผลเสียต่อส่วนรวมแต่อย่างใด โดยกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ไม่ได้เปิดให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล หรือบัตรเครดิต อันอาจเป็นการสนับสนุนให้เกิดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและสร้างภาระหนี้สิน และยังมีนโยบายให้บริการดังกล่าว บริการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคของธนาคารจึงเป็นบริการแก่ลูกค้าที่มีความต้องการทางด้านที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ และเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจ เป็นหลัก นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการรับฝากเงินและการลงทุน เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมและการลงทุนในระยะยาวเพื่อช่วยให้เกษียณอายุโดยมีเงินสะสมไว้ใช้จ่ายอย่างไม่ยากลำบาก ทั้งนี้ บริการด้านการลงทุนจะมีเจ้าหน้าที่ให้ความรู้ และมีการอบรมสัมมนาเป็นประจำ เพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าให้เกิดความเข้าใจอย่างถ่องแท้

นอกจากนี้ ในการให้บริการทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD- Customer Due Diligence) อย่างเหมาะสมในแต่ละระดับความเสี่ยงเป็นหลักปฏิบัติ เพื่อให้แน่ใจว่าการให้บริการมิได้ส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมาย หรือเกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งได้มีการจัดตั้งหน่วยงาน Productivity Improvement ขึ้นในปี 2552 เพื่อดูแลปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน และการใช้ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

ด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ได้ออกผลิตภัณฑ์ บัตรทิสโก้เพิร์ส ซึ่งเป็นทั้งบัตรเอทีเอ็มและบัตรสมาร์ทเพิร์สในใบเดียว เพื่อเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าสะดวกและประหยัดในการทำธุรกรรมทางการเงิน ฝาก-ถอน-โอน ณ สาขาของธนาคารทั่วประเทศ, เครื่อง ATM ของทุกธนาคารทั่วประเทศ และที่ทำการไปรษณีย์ทั่วประเทศ รวมถึงยังได้ริเริ่มนวัตกรรมใหม่ของการให้บริการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ด้วยเครื่อง e-Money ATM หรือ ETM ซึ่งเป็นเครื่องให้บริการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ครบวงจร ทั้งฝาก-ถอน-โอน-จ่าย อย่างสมบูรณ์เป็นแห่งแรก โดยผู้ถือบัตรสามารถเติมมูลค่าเงินลงบัตรทิสโก้เพิร์สผ่านเครื่อง ETM ของธนาคาร เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายยิ่งขึ้นในการใช้บัตรชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด เนื่องจากธนาคารเล็งเห็นว่าแนวโน้มธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์จะมีบทบาทมากขึ้นเรื่อยๆ โดยเฉพาะสำหรับลูกค้ารายย่อย ทั้งบัตรทิสโก้เพิร์ส และเครื่อง ETM จึงถือเป็นนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ทางธนาคารพัฒนาเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น โดยในปี 2552 บัตรทิสโก้เพิร์สของธนาคารทิสโก้ได้รับการยกย่องให้เป็น 1 ใน Innovative Products จากการประกวดรางวัล Financial Insights Innovative Awards โดยบริษัทวิจัยข้อมูล Financial Insights Asia/Pacific ในประเทศสิงคโปร์ ทำการสำรวจเพื่อจัดอันดับสถาบันการเงินกว่า 100 แห่งในภูมิภาคเอเชีย

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งเน้นหลักปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการทางการเงินต่างๆ ของกลุ่มทิสโก้ไม่เป็นการส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม หรือก่อให้เกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิ การจัดตั้ง Clean Development Mechanism (CDM) Division ภายใต้หน่วยงานพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ เพื่อรองรับการทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับคาร์บอนเครดิต อันเป็นการซื้อขายสิทธิในการปล่อยก๊าซคาร์บอน ที่ช่วยลดภาวะโลกร้อนได้อีกทางหนึ่ง ตลอดจนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

ลูกค้าและเจ้าหน้าที่ กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้าและเจ้าหน้าที่ของกลุ่มทิสโก้อย่างเป็นธรรมและเสมอภาค กลุ่มทิสโก้ไม่รับหรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้าและเจ้าหน้าที่

คู่แข่ง กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม

พนักงาน กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงคุณค่าและความพร้อมทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่มั่นใจได้ว่าความทุ่มเทของพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมเมื่อองค์กรบรรลุเป้าหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังให้ความสำคัญกับการส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีกับแรงงาน และถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ดังนั้นจึงมีนโยบายด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงานทุกคน พนักงานแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการพัฒนาทางวิชาชีพของตน กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้พนักงานแสดงจุดมุ่งหมายและความคาดหวังด้วยการพูดคุยอย่างเปิดเผยผ่านระบบการบริหารผลงาน เปิดโอกาสและจัดหาเครื่องมือ อุปกรณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนการลงทุนในการพัฒนาบุคคลเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคคล โดยมุ่งเน้นความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรในข้อ 9.8 บุคลากร ของหัวข้อที่ 9 การจัดการ)

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับชั้นทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน โดยการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรนั้น มุ่งเน้นการฝึกอบรมในเชิง “การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง” เพื่อให้เกิดผลด้านพฤติกรรมที่คาดหวังอย่างชัดเจน ซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานใน 3 ลักษณะคือ

1. การฝึกอบรมความรู้และทักษะเฉพาะด้าน เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตามประเภทธุรกิจ
2. การฝึกอบรมทั่วไป เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมทิสโก้ได้อย่างรวดเร็ว
3. การฝึกอบรมทักษะและความสามารถที่องค์กรต้องการ

โดยในปี 2552 กลุ่มทิสโก้โดยฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล ได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานของบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่อง ตลอดทั้งปี โดยเป็นการฝึกอบรมโดยบริษัท จำนวน 238 หลักสูตร รวม 1,226.50 ชั่วโมง และการฝึกอบรมของหน่วยงานภายนอก จำนวน 295 หลักสูตร รวม 3,076.50 ชั่วโมง รวมการฝึกอบรมทั้งสิ้นจำนวน 533 หลักสูตร รวม 4,303 ชั่วโมง

สังคม กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีต่อสังคมโดยดำเนินกิจการเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมด้วย

สิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้มีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากรและสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

สำหรับแนวปฏิบัติในความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ รวมทั้งคู่แข่ง กลุ่มทิสโก้ได้กล่าวถึงรายละเอียดไว้ในข้อ 8.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ ดังนั้นในหัวข้อที่ 12 นี้จะเน้นถึงแนวคิดในความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

12.3 สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2552

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาวที่จะมีส่วนช่วยพัฒนาสังคมได้อย่างยั่งยืน กิจกรรมหลักที่กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนมาอย่างต่อเนื่องได้แก่ การสนับสนุนการศึกษาของเยาวชน ส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสในชุมชนให้พัฒนาศักยภาพให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity)

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

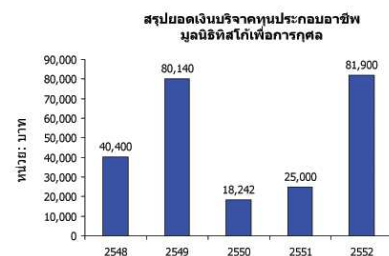
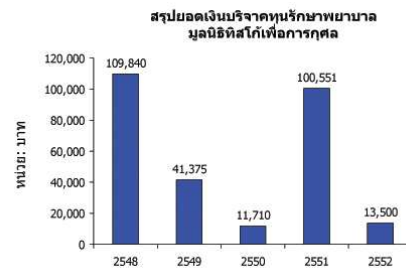
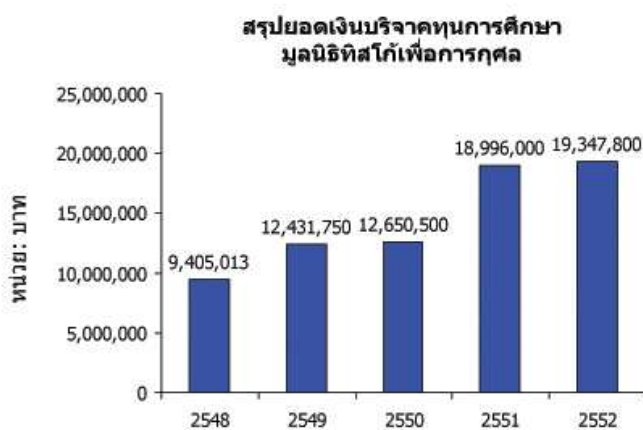
1. เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาของนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ
2. เพื่อสนับสนุนด้านคำปรึกษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพด้วยบริการอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ
3. เพื่อช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบวิชาชีพให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว โดยไม่จำกัดเชื้อชาติและศาสนา

4. เพื่อร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์

ทุนทรัพย์ที่ใช้ในกิจกรรมของมูลนิธิทีเอสโก้ นำมาจากดอกผลที่ได้รับในแต่ละปีของเงินกองทุน (Capital Fund) อย่างไรก็ตาม เพียงดอกผลของเงินกองทุนยังมีจำนวนไม่เพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ของมูลนิธิ ทุนทรัพย์ส่วนใหญ่จึงได้รับการบริจาคจากกลุ่มทีเอสโก้ โดยในปี 2552 กลุ่มทีเอสโก้บริจาคเงินสมทบทุนมูลนิธิทีเอสโก้ ในโอกาสต่างๆ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 19,443,200 บาท

สรุปยอดเงินบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิทีเอสโก้เพื่อการกุศล (หน่วย: บาท)

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



ผลงานของมูลนิธิทีเอสโก้ ในปี 2552 ได้แก่ การมอบทุนการศึกษาให้นักเรียนและนักศึกษาในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา อาชีวศึกษา และอุดมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากสถานศึกษาทั่วประเทศจำนวน 6,197 ทุน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 19,347,800 บาท เป็นนักเรียนทุนต่อเนื่อง จำนวน 3,243 ทุน และเป็นทุนใหม่ จำนวน 2,954 ทุน โดยแบ่งเป็น ระดับประถมศึกษา จำนวน 509 ทุน, ระดับมัธยมศึกษา จำนวน 4,726 ทุน, ระดับอาชีวศึกษา จำนวน 532 ทุน, ระดับอุดมศึกษา จำนวน 285 ทุน ระดับอื่นๆ 145 ทุน

นอกจากนี้ มูลนิธิทีเอสโก้ ยังได้มอบทุนรักษาพยาบาลและทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ยากไร้ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค แบ่งเป็นทุนรักษาพยาบาลจำนวน 13,500 บาท และทุนประกอบอาชีพจำนวน 81,900 บาท

กระบวนการติดตามผลงาน

มูลนิธิทิสโก้ มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิทิสโก้ จะติดตามผลการศึกษานักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำในเดือนพฤศจิกายนของทุกปี และมีการสุ่มเยี่ยมบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานทิสโก้ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครั้ง

ในระหว่างปี 2552 มูลนิธิทิสโก้ ได้ออกติดตามผลนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาในหลายจังหวัดทั่วประเทศ ได้แก่ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล แม่ฮ่องสอน เชียงราย นครสวรรค์ ปราจีนบุรี นครราชสีมา นครศรีธรรมราช และตรัง สำหรับทุนประกอบอาชีพ มูลนิธิทิสโก้ จะทำการติดตามผลหลังจากที่มอบทุนแล้วเป็นเวลา 1-2 เดือน เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ขอรับทุนสามารถประกอบอาชีพได้ ตามที่ตั้งใจไว้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความคืบหน้าหลังจากให้ทุนแล้ว 1 ปีอีกด้วย

1.2 กิจกรรมพิเศษ 40 ปีทิสโก้

ในโอกาสครบรอบ 40 ปีของการก่อตั้ง ในปี 2552 ทิสโก้ได้สานต่อกิจกรรมดีๆ ที่ทำไว้อย่างต่อเนื่อง โดยขยายวงจากส่วนกลางไปสู่ส่วนภูมิภาคมากขึ้น ได้แก่

โครงการรักเรียนรู้ สุขุมชน เป็นโครงการที่ริเริ่มขึ้นใหม่ในโอกาสครบรอบ 40 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียน หรือสมาชิกในชุมชนที่ห่างไกลงบประมาณสนับสนุนจากภาครัฐ ได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากขึ้น โดยในปีแรกของโครงการเป็นกิจกรรมนำร่อง คือ การปรับปรุงซ่อมแซมและทาสีห้องสมุดหรือแหล่งเรียนรู้ในชุมชน รวมทั้งมอบหนังสือที่เหมาะสมและจำเป็นแก่โรงเรียนหรือชุมชนดังกล่าว ตั้งเป้าหมาย 40 ชุมชนในพื้นที่ที่สาขาของธนาคารทิสโก้ดูแลอยู่ ส่วนในปีต่อไป จะมีการพิจารณาตามความเหมาะสมเพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ของชุมชนอย่างต่อเนื่องตามวัตถุประสงค์ของโครงการ

โครงการพิเศษ สืบเนื่องจากโครงการรักเรียนรู้ สุขุมชน เช่นเดียวกันกับหลายๆ โครงการเพื่อสังคมของทิสโก้ที่จะมีคณะทำงานลงพื้นที่อย่างแข็งขันและจริงจังเพื่อสัมผัสสภาพความเป็นจริง และเตรียมความพร้อมสำหรับกิจกรรมที่จะจัดขึ้น เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์สูงสุด โดยในการลงพื้นที่สำรวจโครงการรักเรียนรู้ สุขุมชน ทีมงานมีโอกาสเดินทางไปเยี่ยมโรงเรียนบ้านกวดมะพะ อ.เพ็ญ จ.อุดรธานี ที่ได้รับข้อมูลเบื้องต้นมาว่าเป็นโรงเรียนที่ต้องการความช่วยเหลือในด้านแหล่งเรียนรู้ ตรงตามเป้าหมายของโครงการ แต่เมื่อเดินทางไปถึงพบว่าอาคารเรียนที่มีอยู่เพียงหลังเดียวของโรงเรียนชำรุดทรุดโทรมมาก ทีมงานจึงมีความเห็นตรงกันว่า การหาทุนเพื่อซ่อมแซมอาคารเรียนน่าจะเป็นเรื่องเร่งด่วนสำหรับโรงเรียนแห่งนี้ จึงนำเสนอต่อผู้บริหาร พร้อมทั้งกระจายข่าวไปยังพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อขอความสนับสนุนในการซ่อมอาคารแห่งนี้ให้แข็งแรง และเพื่อความปลอดภัยสำหรับเด็กนักเรียน และเมื่อมีการประเมินสภาพชำรุดทรุดโทรมของอาคารโดยละเอียด ทิสโก้จึงรับเป็นผู้สนับสนุนการก่อสร้างอาคารเรียนหลังใหม่ทดแทนอาคารหลังเดิมให้แก่ โรงเรียนบ้านกวดมะพะ อ. เพ็ญ จ.อุดรธานี โดยผู้บริหาร และพนักงานจึงได้ช่วยกัน รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า บริจาคเงินสมทบทุนก่อสร้างอาคาร รวมทั้งจัดทำหมายหนังสือ “วางแผนการเงินอย่าง 40 คนดัง” ที่ธนาคารทิสโก้จัดพิมพ์ขึ้น เพื่อส่งเสริมด้านการออมและการลงทุน ตลอดจนการให้ความสำคัญกับการตั้งเป้าหมายและการวางแผนการเงินที่เหมาะสม โดยนารายได้จากการจำหน่ายสมทบทุนสร้างอาคารเรียน โดยไม่หักค่าใช้จ่ายใดๆ อีกด้วย

โครงการบริจาคโลหิตช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ ทิสโก้ร่วมกับสภากาชาดไทยจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีมากกว่า 25 ปี สำหรับพนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไป ได้มีส่วนร่วมเป็นประจำทุกไตรมาส ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสาทรเหนือ และในโอกาสครบรอบ 40 ปี ทิสโก้ได้ขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ โดยในปี 2552 นี้ ทิสโก้จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ทั้งสิ้นถึง 29 ครั้ง รวมยอดบริจาคโลหิตจำนวน 3,231 ยูนิต คิดเป็น 1,243,100 ซีซี ในจำนวนนี้มีพนักงานในกลุ่มทิสโก้เป็นผู้บริจาคประจำครั้งละประมาณ 300 คน

1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

นอกเหนือจากกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทีสโก้แล้ว ในปี 2552 กลุ่มทีสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ ได้แก่ การบริจาคสมทบทุนแก่มูลนิธิหอมเสม พริ้งพวงแก้ว เพื่อสนับสนุนกองทุนเพื่อการศึกษาให้แก่เด็กกำพร้าในภาคเหนือของประเทศไทย เนื่องจากผลกระทบของโรคเอดส์ การช่วยเหลือเด็กด้อยโอกาสผ่านโครงการของ UNICEF มูลนิธิเพื่อคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย และผ่านทางสมาคมศิษย์เก่าสื่อสารมวลชนมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ เป็นต้น

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าถาวร

ในปี 2552 กลุ่มทีสโก้ได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรประจำปีครั้งที่ 22 โดยผู้บริหารและพนักงานกลุ่มทีสโก้ซึ่งส่วนใหญ่เป็นพนักงานใหม่จำนวนกว่า 250 คน ร่วมกันจัดกิจกรรมร่วมปลูกต้นไม้จำนวนกว่า 5,000 ต้น บนที่ราบเชิงเขาพื้นที่ 18 ไร่ ณ ศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี

ทั้งนี้ ตั้งแต่เริ่มโครงการปลูกป่ามาตั้งแต่ปี 2534 พนักงานกลุ่มทีสโก้ได้ปลูกต้นไม้ไปแล้วจำนวนกว่า 340,000 ต้น บนพื้นที่กว่า 1,072 ไร่ ในจังหวัดกาญจนบุรี นครนายก และเพชรบุรี ทั้งนี้ เนื่องมาจากนโยบายของกลุ่มทีสโก้ในการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ในขณะเดียวกันเป็นการเสริมสร้างจิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของพนักงานด้วยเช่นกัน ดังได้จัดทำเป็นรายงานพิเศษ “จากกล้า...สู่ป่า” เพื่อเสนอภาพรวม พร้อมถ่ายทอดองค์ความรู้ รวมทั้งประสบการณ์ในการปลูกป่ากว่า 2 ทศวรรษของกลุ่มทีสโก้ ออกเผยแพร่เพื่อประโยชน์ต่อสาธารณชนผู้สนใจทั่วไป

และจากการจัดตั้งหน่วยงาน CDM หรือ โครงการกลไกการพัฒนาที่สะอาด หรือ “Clean Development Mechanism (CDM) Division” ภายใต้ฝ่ายพาณิชย์ บล.ทีสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นธุรกิจที่ปรึกษาโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และนายหน้าซื้อขายคาร์บอนเครดิต (Certified Emission Reduction-CERs) มาตั้งแต่ปี 2551 โดย บล.ทีสโก้ยังคงดำเนินกิจกรรมให้ความรู้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง ด้วยการสนับสนุนการสัมมนา “The First Carbon Neutral Seminar in Thailand : การส่งเสริมตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจในประเทศไทยด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม” เพื่อเป็นการให้ข้อมูลที่โปร่งใสเกี่ยวกับตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจและความรับผิดชอบต่อสังคมแก่ภาคธุรกิจเอกชนและบริษัทต่างๆ ส่งเสริมให้เกิดตลาดซื้อขายคาร์บอนภาคสมัครใจในประเทศไทย เพื่อประโยชน์ต่อส่วนรวมอย่างยั่งยืนต่อไป ในเดือนมกราคม ปี 2552 และในเดือนมิถุนายนปีเดียวกัน ยังได้ร่วมกับองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) บริษัท Emergent Venture International (EVI) บริษัท First Climate และบริษัท Norton Rose จัดงานสัมมนา “Post-2012 Carbon Market” เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับทิศทางของการดำเนินโครงการ CDM (Clean Development Mechanism) หลังปี ค.ศ. 2012 ในมิติต่างๆ อาทิ ทิศทางความต้องการของตลาดคาร์บอน บทบาทของธนาคารในประเทศไทย และการทำสัญญาซื้อขายเครดิตล่วงหน้า ERPA (Emission Reduction Purchase Agreement)

นอกจากนี้ กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทีสโก้ดำเนินการเป็นประจำทุกปียังหมายรวมถึงแนวปฏิบัติในอาคารสำนักงาน โดยกลุ่มทีสโก้ยังคงให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างสรรค์สำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร อาทิ การช่วยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การวางแผนการเดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และการลดปริมาณขยะ เป็นต้น

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

ส่งเสริมผลงานศิลปะไทย

กลุ่มทีสโก้ยังคงให้การสนับสนุนและส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมอันเป็นเครื่องจรรโลงจิตใจ และเป็นรากฐานของความเป็นชาติ นับตั้งแต่ปี 2513 เป็นต้นมา กลุ่มทีสโก้เป็นองค์กรแรกๆ ที่ได้ริเริ่มโครงการสนับสนุนและส่งเสริมศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงานศิลปะ และได้สะสมผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทยมาอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันมีจำนวนกว่า 300 ชิ้นงาน เป็นที่ยอมรับกันว่าทีสโก้เป็นแหล่งรวบรวมชิ้นงานศิลปะร่วมสมัยที่สำคัญแห่งหนึ่งของประเทศไทย มีผลงานในยุคแรกๆ ของศิลปินผู้ซึ่งต่อมาได้รับการเชิดชูเกียรติให้เป็นศิลปินแห่งชาติจำนวนมาก ล้วนเป็นผลงานศิลปะที่

ทรงคุณค่า มีความหลากหลาย สะท้อนมุมมอง ความรู้สึกนึกคิดของศิลปินต่อสังคม และปัจจัยแวดล้อมต่างๆ ในแต่ละช่วงเปรียบเสมือนการเดินทางของประวัติศาสตร์ศิลปะร่วมสมัยของไทย ที่หาดูได้ยาก

ในโอกาสครบรอบ 40 ปี ทิสโก้ได้จัดแสดงนิทรรศการ 4 ทศวรรษศิลปะร่วมสมัย โดยคัดสรรศิลปกรรม 24 ชิ้นเยี่ยม โดย 24 สุดยอดศิลปินจากคลังสะสมของทิสโก้ จัดพิมพ์สูจิบัตรออกเผยแพร่ และเปิดนิทรรศการให้สาธารณชนเข้าชม โดยได้รับความสนใจจากผู้ชื่นชอบผลงานศิลปะรวมทั้งสื่อมวลชนจำนวนมาก พร้อมรวบรวมผลงานศิลปะสะสมทั้งหมดจัดพิมพ์เป็นหนังสือ “4 ทศวรรษ ศิลปะร่วมสมัยไทย” ออกเผยแพร่ และสร้างหอศิลปะเสมือนจริงขึ้นบนโลกไซเบอร์ ผ่านทาง www.tisco.co.th หรือ www.tiscoart.com เพื่อเผยแพร่ผลงานให้ผู้ชมจากทุกมุมโลกสามารถเข้าชมผลงานศิลปะทุกชิ้นได้ตลอด 24 ชม.

ทำนุบำรุงศาสนา

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์รวมของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนทางหนึ่ง โดยสาขาของธนาคารทิสโก้ในเขตภูมิภาคจึงได้ประสานงานจัดกิจกรรมทอดกฐินเพื่อบริจาคทุนทรัพย์ให้แก่วัดวาอารามในจังหวัดที่ต้องการการทำนุบำรุงเป็นประจำทุกปี

โดยในปี 2552 ทิสโก้เป็นเจ้าภาพทำบุญทอดกฐินสามัคคี ณ วัดใหญ่เทพนิมิตร จังหวัดอยุธยา เพื่อนำเงินทำบุญไปใช้ในกิจการสงฆ์และบูรณะซ่อมแซมศาลาการเปรียญของวัดที่ทรุดโทรมจากการถูกน้ำท่วมในช่วงหน้าฝน และเป็นเจ้าภาพผ้าป่าสามัคคี ณ วัดมหาวัน จังหวัดลำพูนอีกด้วย

สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ปี 2552

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 กิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

| ระยะเวลา | ลักษณะกิจกรรม | วัตถุประสงค์ | จำนวนเงิน (บาท) |
|-------------|---|--|-----------------|
| ตลอดปี 2552 | สนับสนุนการศึกษา | มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ | 19,347,800 |
| ตลอดปี 2552 | ทุนรักษาพยาบาล | ให้ความช่วยเหลือด้านค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ | 13,500 |
| ตลอดปี 2552 | ทุนประกอบอาชีพ | มอบทุนประกอบอาชีพสำหรับผู้ด้อยโอกาสให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว | 81,900 |
| | รวมค่าใช้จ่ายกิจกรรมผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล | | 19,443,200 |

1.2 กิจกรรมพิเศษ 40 ปีทิสโก้

| ระยะเวลา | ลักษณะกิจกรรม | วัตถุประสงค์ | จำนวนเงิน (บาท) |
|-------------|---|--|---------------------|
| ตลอดปี 2552 | โครงการรักเรียนรู้ สุขุมชน | เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียน หรือสมาชิกในชุมชนที่ห่างไกลงบประมาณสนับสนุนจากภาครัฐ ได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากขึ้น | 1,600,000 |
| | โครงการพิเศษ - สร้างอาคารเรียน รร.บ้านกิวดงมะไฟ จ.อุดรธานี - ค่าใช้จ่ายการเตรียมงานและบริจาคอุปกรณ์ | สนับสนุนค่าก่อสร้างอาคารเรียน โรงเรียนบ้านกิวดงมะไฟ จังหวัดอุดรธานี แทนอาคารหลังเดิมที่อยู่ในสภาพผุพัง | 2,800,000 97,000 |

| ระยะเวลา | ลักษณะกิจกรรม | วัตถุประสงค์ | จำนวนเงิน (บาท) |
|-------------|--|---|-----------------|
| | การเรียนรู้ - ค่าจัดทำหนังสือวางแผนการเงินอย่าง 40 คน ตั้ง | วางจำหน่ายเพื่อสมทบทุนการก่อสร้างอาคารเรียนโดยไม่หัก ค่าใช้จ่าย | 418,400 |
| ตลอดปี 2552 | โครงการบริจาคโลหิต แก่สภาภาษาไทย | เพื่อช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ โดยขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ใน ส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ เพื่อเพิ่มยอดบริจาค | 197,500 |
| | รวม | | 5,112,900 |

1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

| ระยะเวลา | ลักษณะกิจกรรม | วัตถุประสงค์ | จำนวนเงิน (บาท) |
|----------|--|---------------------------------------|-----------------|
| ม.ค. 52 | บริจาคสมทบทุน มูลนิธิหอมเสม พริ้งพวงแก้ว | สนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิ | 50,000 |
| ก.พ. 52 | บริจาคสมทบทุน UNICEF | สนับสนุนการดำเนินงานของ UNICEF | 80,000 |
| ต.ค. 52 | บริจาคสมทบทุนสมาคมสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ | สนับสนุนกิจกรรมทางสังคมของมหาวิทยาลัย | 30,000 |
| พ.ย. 52 | มูลนิธิเพื่อคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย | สนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิฯ | 50,000 |
| | รวม | | 210,000 |

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

| ระยะเวลา | ลักษณะกิจกรรม | วัตถุประสงค์ | จำนวนเงิน (บาท) |
|----------|--|--|-----------------|
| มิ.ย. 52 | โครงการปลูกป่าถาวรประจำปี - จัดกิจกรรมร่วม ปลูกกล้าไม้ 5,000 ต้น ณ ศูนย์ศึกษาการพัฒนา ห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ | ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และเสริมสร้าง จิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของพนักงาน | 420,000 |
| | รวม | | 420,000 |

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

| ระยะเวลา | ลักษณะกิจกรรม | วัตถุประสงค์ | จำนวนเงิน (บาท) |
|---|---|---|-----------------|
| มี.ค.- เม.ย. 52 | นิทรรศการ 4 ทศวรรษ ศิลปะร่วมสมัย | ส่งเสริมและสนับสนุนศิลปวัฒนธรรม โดยการเผยแพร่ผลงานศิลปะ สะสมทิสโก้ ในโอกาสครบรอบ 40 ปีทิสโก้ ต่อสาธารณชน | 2,532,145 |
| ต.ค. 52 | ส่งเสริมศาสนาโดยการเป็นเจ้าภาพผ้าป่าสามัคคี ณ วัดมหาวัน จังหวัดลำพูน | เพื่อสมทบทุนบูรณะซ่อมแซมหอพระไตรปิฎก | 435,742 |
| ต.ค. 52 | ส่งเสริมศาสนาโดยการเป็นเจ้าภาพร่วมทำบุญ ทอดกฐิน ณ วัดใหญ่เทพนิมิตร จังหวัดอยุธยา | เพื่อใช้ในกิจการสงฆ์และบูรณะซ่อมแซมศาลาการเปรียญของวัดที่ ทูลศุภโศภมการุญนันทาม | 352,940 |
| | รวม | | 3,320,827 |
| รวมงบประมาณกิจกรรมช่วยเหลือสังคมที่ใช้ไปทั้งสิ้นในปี 2552 | | | 28,506,927 |

ด้วยแนวคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และวิธีการที่กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะสานต่อโครงการและกิจกรรมหลักต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องตลอดไป

12.4 วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

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

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการอื่นๆ เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นโครงการหลักที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทิสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ และสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการกุศลเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการมูลนิธิฯ

เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิฯ และคณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิฯ คณะกรรมการมูลนิธิฯ จะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้ในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้มีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

12.5 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2552

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2552 มีดังนี้

รางวัล Best Managed Company 2009

กลุ่มทิสโก้ โดยธนาคารทิสโก้ได้รับการโหวตให้ได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยม ประจำปี 2552 หรือ Best Managed Company 2009 ประเภทบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าตลาดขนาดเล็ก จากผลสำรวจของนิตยสาร Asiamoney โดยพิจารณาจากความสำเร็จในด้านผลประกอบการและคุณภาพของการบริหารจัดการขององค์กรเป็นหลัก รางวัลนี้ยังถึงความแข็งแกร่งและศักยภาพของกลุ่มทิสโก้ อีกทั้งยังสะท้อนมุมมองที่บุคคลภายนอกมีต่อทิสโก้ได้เป็นอย่างดี เนื่องจากการพิจารณาให้รางวัลมาจากความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันในภูมิภาค ซึ่งมีข้อมูล

และติดตามความเคลื่อนไหวของบริษัทจดทะเบียนต่างๆ ในประเทศไทยอย่างใกล้ชิดมาโดยตลอด รายละเอียดผลการจัดอันดับดังกล่าวเผยแพร่ในนิตยสาร Asiamoney ฉบับเดือนธันวาคม 2552 พิธีมอบรางวัลจัดขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2553 ที่ประเทศฮ่องกง

รางวัล Best Bank in Thai Baht Corporate Bonds 2009

ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัล Best Bank in Thai Baht Corporate Bonds 2009 หรือธนาคารยอดเยี่ยม ในการให้บริการผู้ค้าตราสารหนี้ ประเภทหุ้นกู้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท ในโครงการ The Asian Currency Bond Benchmark Awards ซึ่งจัดโดยนิตยสาร The Asset ประเทศสิงคโปร์ เป็นปีที่สี่ติดต่อกัน โดย The Asset Benchmark Research ซึ่งเป็นหน่วยงานในเครือของ The Asset Magazine ได้ทำการติดตามการเติบโตและการพัฒนาของตลาดตราสารหนี้สกุลเงินเอเชียเป็นประจำทุกปี ทำการสำรวจทั้งฝั่งผู้ขาย (Sellside) และฝั่งผู้ซื้อ (Buyside) และทำการจัดอันดับผู้ขายตราสารหนี้จากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบัน 9 ประเทศในภูมิภาคเอเชีย ได้แก่ ฮ่องกง อินเดีย อินโดนีเซีย เกาหลี มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน และประเทศไทย โดยพิจารณาในด้านประสิทธิภาพการให้บริการ ปริมาณซื้อขาย (Trade Volume) รวมถึงความสัมพันธ์อันดีที่มีต่อนักลงทุน

รางวัล Best CSR Nominees - SET Awards 2009

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนศักยภาพการเติบโตของตลาดทุนไทยด้วยการยกย่องและประกาศเกียรติคุณ และมอบรางวัลยอดเยี่ยมในด้านต่างๆ จึงได้จัดการประกาศรางวัลบริษัทยอดเยี่ยม หรือ SET Awards มาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2552 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้รับการเสนอชื่อเข้าชิงรางวัลบริษัทจดทะเบียนดีเด่นด้านความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ Best Corporate Social Responsibility Awards ในประเภทบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่มีมูลค่าตลาดไม่เกิน 10,000 ล้านบาท กลุ่มที่ 1 หรือบริษัทที่จัดลำดับเชิงคุณภาพอยู่ใน 25% แรก แม้จะไม่ได้เป็นผู้ชนะ แต่นับเป็นความภาคภูมิใจของทิสโก้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าชิงรางวัล จากการที่ได้ดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคมตลอดระยะเวลา 40 ปี โดยมุ่งสร้างสรรค์ผลงานทางธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยจิตสำนึกแห่งความรับผิดชอบต่อ ยึดแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการดำเนินงาน เพื่อผลสำเร็จที่ยั่งยืน ด้วยความพอประมาณ, รอบคอบระมัดระวัง, วิเคราะห์ปัจจัยรอบด้านอย่างเป็นเหตุเป็นผล และบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการเติบโตอย่างสมดุลพร้อมกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ภายใต้มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการอันเป็นที่ยอมรับ

รางวัล Best Employer Award 2009

กลุ่มทิสโก้ โดยบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อรถจักรยานยนต์ รับรางวัลนายจ้างดีเด่นแห่งประเทศไทย ประจำปี 2552 ซึ่งจัดโดย ฮิววิท แอสโซซิเอทส์ และสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานของบริษัท สะท้อนให้เห็นถึงความผูกพันระหว่างบริษัทและพนักงาน การให้โอกาสและความก้าวหน้าในอาชีพแก่พนักงาน และการดูแลพนักงานเสมือนสมาชิกในครอบครัว สอดคล้องกับนโยบายบริหารจัดการที่คำนึงถึงการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มดังได้กล่าวมาแล้วข้างต้น โดยบริษัท ไฮเวย์ จำกัดเคยได้รับรางวัลนี้ครั้งแรกเมื่อปี 2548

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ธนาคารได้สอบถามข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง ธนาคารขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว
- (2) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และธนาคารได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องแล้ว ธนาคารได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ หรือ นาย นิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ หรือ นาย นิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ กำกับไว้ ธนาคารจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|------------------|------------------|-------------------------|
| นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการ |ปลิว มังกรกนก..... |

ผู้รับมอบอำนาจ

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------------|--|--------------------------------|
| นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ | เลขานุการบริษัท |ผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ..... |
| นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ | หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ (บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)) |นิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์..... |

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง | | | | |
|--|-----------|-------------------------------|---|--|-------------------------------------|------------------------------------|--|--------------|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ | |
| 1. นายปลิว มังกรกนก กรรมการ ประธานคณะกรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) | 62 | สามัญ | - | M.B.A. (Finance) | 2552-ปัจจุบัน | กลุ่มทีดีไอ | บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจลงทุน | |
| | | บุริมสิทธิ | - | University of California at Los Angeles, USA | | ประธานคณะกรรมการบริหาร | | | |
| | | | | M.S. (Industrial Engineering) | | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีดีไอ | | | บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |
| | | | | Stanford University, USA | | กรรมการ | | | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) |
| | | | | วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (อุตสาหกรรม) | | ประธานคณะกรรมการ | | | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) |
| | | | | จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | | กรรมการ | | | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) |
| | | | | - หลักสูตร Directors Certification Program | | ประธานคณะกรรมการบริหาร | | | |
| | | | | - หลักสูตร Chairman 2000 | | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | | | |
| | | | | สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | | เลขาธิการคณะกรรมการสรรหา | | | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | กรรมการ | | | บริษัทเงินทุน ทีดีไอ จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | ประธานคณะกรรมการบริหาร | | | |
| | | | | | | กรรมการสรรหา | | | |
| | | | | | | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | | | |
| | | | | | | อื่นๆ | | | |
| | | | | | | กรรมการ | | | สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| | | | | | | กรรมการบริหาร | | | สมาคมธนาคารไทย |
| | | | | | | กรรมการ | | | บริษัท ımดะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด |
| | | | กรรมการอำนวยการ | สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย | | | | | |
| | | | กรรมการ | บริษัท เฟลด์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด | | | | | |
| | | | กรรมการ | บริษัท พี ดี ที แอล เทรคดิง จำกัด | | | | | |
| | | | กรรมการ | มูลนิธิทีดีไอเพื่อการกุศล | | | | | |
| | | | กรรมการ | บริษัท ยูธสาทรธรรมรามาทิกซ์ไทยส์ จำกัด | | | | | |
| | | | กรรมการ | บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด | | | | | |
| | | | ประธาน | สมาคมบริษัทเงินทุน | | | | | |
| | | | กรรมการ | บริษัท ซิงเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | | | | | |
| | | | ประธานคณะกรรมการพิจารณาตำแหน่ง | | | | | | |
| | | | กรรมการตรวจสอบ | | | | | | |
| | | | ประธานคณะกรรมการสรรหา | | | | | | |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง | | | |
|--|----------------------|---------------------------------|--|--|-------------------------------------|--|---|---------------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 4. ศ.ดร. ปราณี ทินกร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | 60 | สามัญ ไม่มีสิทธิ | - | Ph.D. (Economics) University of Pennsylvania, USA M.A. (Economics) University of Pennsylvania, USA B.A. (Economics) Swarthmore College, USA - หลักสูตร Director Accreditation Program - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2551-ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทีเอสโก้</u> กรรมการอิสระ | บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจลงทุน |
| | | | | | 2552-ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| | | | | | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการบริหารสถาบัน TDRi | มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI) | มูลนิธิ |
| | | | | | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนนิเวศวิทยา | กระทรวงการคลัง | หน่วยงานราชการ |
| | | | | | 2548-ปัจจุบัน | กรรมการสภาสถาบัน TDRi | มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI) | มูลนิธิ |
| | | | | | 2522-ปัจจุบัน | อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์ | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สถาบันการศึกษา |
| | | | | | 2550-2551 | อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณในคณะกรรมการการคลังและการธนาคารและสถาบันการเงิน | สถานีวิทยุกระจายเสียงแห่งประเทศไทย | หน่วยงานราชการ |
| | | | | | 2550-2551 | ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | หน่วยงานราชการ |
| | | | | | 2550-2551 | กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้าร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ.2535 ระหว่างบริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูมูฟ จำกัด และ บริษัท ดิจิตอล โฟน จำกัด | บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจสื่อสาร |
| | | | | | 2550-2551 | กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ | สมาคมนักเขียนแก้ไขเรียงดีศรีอยุธยา | สมาคมศิษย์เก่า |
| | | | | | 2548-2550 | อนุกรรมการสภามหาวิทยาลัยด้านการศึกษาและทรัพย์สิน | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สถาบันการศึกษา |
| | | | | | 2548-2549 | กรรมการคณบดีและรองคณบดีประจำมหาวิทยาลัย | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สถาบันการศึกษา |
| | | | | | 2548-2550 | อนุกรรมการสภามหาวิทยาลัยด้านการศึกษาและทรัพย์สิน | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สถาบันการศึกษา |
| | | | | | 2548-2549 | กรรมการคณบดีและรองคณบดีประจำมหาวิทยาลัย | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สถาบันการศึกษา |
| | | | | | 2547-2548 | กรรมการ สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สถาบันการศึกษา |
| | | | | | 2547-2548 | กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติทุนรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2542 | กระทรวงการคลัง | หน่วยงานราชการ |
| | | | | | 2546-2549 | คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์ | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สถาบันการศึกษา |
| 2546-2549 | กรรมการ | สถาบันปิวย ชิงการณ | สถาบัน | | | | | |
| 2546-2549 | กรรมการวิจัยและพัฒนา | สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร | หน่วยงานราชการ | | | | | |
| 5. นายสอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) | 33 | สามัญ ไม่มีสิทธิ | - | B.Sc. (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA | 2552-ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทีเอสโก้</u> รองประธานคณะกรรมการบริหาร | บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจลงทุน |
| | | | | | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน | บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจลงทุน |
| | | | | | 2552-ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการบริหาร | ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| | | | | | 2550-ปัจจุบัน | กรรมการ | ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| | | | | | 2550-2551 | กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน | ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| | | | | | 2551-ปัจจุบัน | Senior Advisor | CDIB & Partners Investment Holding Corporation | ธุรกิจลงทุน |
| | | | | | 2548-ปัจจุบัน | Managing Director | Quintus Capital Group Ltd. | ธุรกิจลงทุน |
| | | | | | 2548-2551 | Senior Vice President | CDIB & Partners Investment Holding Corporation | ธุรกิจลงทุน |
| | | | | | 2548-2551 | Director | CDIB & Partners Asset Management Holding Ltd. | ธุรกิจจัดการกองทุน |
| | | | | | 2547-2548 | Vice President/Advisor | China Development Industrial Bank, Taipei | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง | | | |
|--|-----------|-------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 6. นายอิทธิโกะ โนบุระ กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) | 46 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | B.A. (Economics) The University of Tokyo, Japan | 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551 2551-ปัจจุบัน 2545-2551 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน <u>อื่นๆ</u> Managing Director Senior Manager, International Credit Division | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) MHC Consulting (Thailand) Co., Ltd. Mizuho Corporate Bank, Ltd. Head Office | ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจที่ปรึกษา ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ กรรมการ | 60 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | B.B.A. (Finance) Marshall University, USA - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2544-2548 2536-2551 2546-2550 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอ อินเทอร์เน็ตเทคโนโลยี จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิง (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท แอชชาประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจลงทุน ธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย |
| 8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) | 52 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2548-2551 2543-2550 2548 2545-2548 2553-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2544-2552 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและบริหารความเสี่ยง <u>อื่นๆ</u> ที่ปรึกษา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุกรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัท ทีเอสไอ อินเทอร์เน็ตเทคโนโลยี จำกัด บริษัท ทีเอสไอ อินเทอร์เน็ตเทคโนโลยี จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) TISCO Global Securities Ltd. TISCO Securities Hong Kong Ltd. บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจจัดการกองทุน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตลาดหลักทรัพย์ |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง | | | |
|--|-----------|-------------------------------|---|---|--|--|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่ | 49 | สามัญ ไม่มีสิทธิ | - - | M.S. (Finance & Banking) University of Wisconsin-Madison, USA M.B.A. (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (คอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2552 2548-2551 2545-2548 | กลุ่มทีเอสไอ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการอำนวยการ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และระดมเงินออม | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอ อินเทอร์เน็ตในไทย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจเงินทุน |
| 10. นายศักดิ์ชัย พิเชษฐ์พัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และ หัวหน้าสายบรรษัทธนกิจ (วิชาการ) | 42 | สามัญ ไม่มีสิทธิ | - - | M.B.A. (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA Executive Management Program คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552 2551 2549-2551 2548-2549 2547-2548 2545-2547 2549-ปัจจุบัน | กลุ่มทีเอสไอ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ กรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ รองกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย และ รักษาการหัวหน้าวิทยาการบุคคลและพัฒนาองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย และ รักษาการหัวหน้าช่องทางงานเจ้าหน้าที่ และ รักษาการรองการสินเชื่อรายย่อย | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัท ไอเวย์ จำกัด บริษัท ไอเวย์ จำกัด บริษัท ทีเอสไอ โดยเทียว ลิสซิ่ง จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท บริษัท แอชซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจประกันภัย |
| 11. นางสาววิภา เมฆธรา หัวหน้าพาณิชย์ธนกิจ | 49 | หุ้นสามัญ หุ้นไม่มีสิทธิ | - - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2549 - ปัจจุบัน 2548 - 2549 | กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าพาณิชย์ธนกิจ รักษาการหัวหน้าพาณิชย์ธนกิจ/หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจ | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 12. นายสมหมาย แซ่ฮึง หัวหน้าธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม | 39 | หุ้นสามัญ หุ้นไม่มีสิทธิ | - - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย | 2550 - ปัจจุบัน 2549 - 2550 2545 - 2548 | กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้าการตลาด 1 หัวหน้า Special Asset Management - Asset Sale | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง | | | |
|--|-----------|-----------------------------------|---|--|---|--|--|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 13. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่-ธนกิจลูกค้ารายย่อย | 49 | สามัญ - ผู้มีสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Crestcom Bullet Proof Manager (หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร) Ra Khang Associates Limited Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและภาวะเงินไทย | 2553-ปัจจุบัน 2553 2552 2548-2551 | กลุ่มทิสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่-ธนกิจลูกค้ารายย่อย รองหัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อย อื่นๆ - | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 14. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตกรกุล รองหัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ | 43 | หุ้นสามัญ - หุ้นผู้มีสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | 2552 - ปัจจุบัน 2548 - 2551 | กลุ่มทิสโก้ รองหัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อย และ หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ และรักษาการหัวหน้าสาขาเพื่อการบริหาร อื่นๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 15. นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ หัวหน้าสาขาซื้อ - รทใหม่ | 47 | หุ้นสามัญ 108 หุ้นผู้มีสิทธิ - | - | ศิลปศาสตรบัณฑิต (บริหารทรัพยากรมนุษย์) สถาบันอาชีวศึกษาสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ | 2548 - ปัจจุบัน 2546 - 2547 | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสาขาซื้อ - รทใหม่ หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจ อื่นๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 16. นายสมศักดิ์ วงศ์ศิริวานิชย์ หัวหน้าสาขาซื้อ - รทเก่า | 48 | หุ้นสามัญ - หุ้นผู้มีสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง | 2545 - ปัจจุบัน | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสาขาซื้อ - รทเก่า อื่นๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 17. นางสาววิภา เมตตวิหารี หัวหน้าสินเชื่อเอกประสงค์และการขายตรง | 39 | หุ้นสามัญ - หุ้นผู้มีสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล | 2545 - ปัจจุบัน | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสินเชื่อเอกประสงค์และการขายตรง อื่นๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 18. นายประกฤษ ชูณหศิริวงศ์ หัวหน้าสินเชื่อเคหะ | 36 | หุ้นสามัญ - หุ้นผู้มีสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | 2552 - ปัจจุบัน 2546 - 2551 | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสินเชื่อเคหะ หัวหน้าการตลาด อื่นๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 19. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา รองหัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา | 43 | หุ้นสามัญ - หุ้นผู้มีสิทธิ - | - | Master of Business Administration The University of Mississippi, USA | 2552 - ปัจจุบัน 2547 - 2551 | กลุ่มทิสโก้ รองหัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อย และ หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการผู้จัดการ อื่นๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจสาขาซื้อ |
| 20. นายเสถียร เลี้ยววาจิณ หัวหน้าประกันชีวิตธนกิจ | 45 | หุ้นสามัญ - หุ้นผู้มีสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา | 2549 - ปัจจุบัน 2548 - 2549 2547 - 2548 | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าประกันชีวิตธนกิจ หัวหน้าสนับสนุนการตลาดลูกค้ารายย่อย หัวหน้าการตลาด อื่นๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง | | | |
|---|-----------|---------------------------------|--|--|--|--|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 21. นางสาวจรรุจิ ชินะพงศ์ไพศาล หัวหน้าประกันภัยสมาชิก | 54 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมวชิราวุธ | 2543 - ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าประกันภัยสมาชิก <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 22. นายณัฐนันท์ อนันต์ปริยวิทย์ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า | 40 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | Master of Business Administration (Corporate Finance) University of Dallas, U.S.A. | 2551 - ปัจจุบัน 2550 - 2551 2548 - 2549 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า หัวหน้าบริหารช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หัวหน้า Internet Trading <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ |
| 23. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ ผู้อำนวยการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริการธนาคาร | 42 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | M.B.A. (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552 2548-2551 2548 2545-2548 2542-ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้อำนวยการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้อำนวยการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริการธนาคาร กรรมการ ผู้อำนวยการฝ่ายขาย การขายระดมเงินและปฏิบัติการธนาคาร ผู้อำนวยการฝ่ายขาย การขายบริหารเงินและระดมเงินออม ผู้อำนวยการฝ่ายขาย การขายบริหารเงินและระดมเงินออม หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ <u>อื่น ๆ</u> กรรมการ | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัท เค โสไน (ประเทศไทย) จำกัด | ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ |
| 24. นายพิชา รัตนธรรม หัวหน้าธุรกิจธนาคารดิจิทัล | 39 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego , U.S.A. | ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าธุรกิจธนาคารดิจิทัล <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 25. นายดอนอม ชัยอรุณดีกุล รองหัวหน้าธุรกิจธนาคารดิจิทัล | 51 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย | ปัจจุบัน 2550 - 2553 2537 - 2549 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> รองหัวหน้าธุรกิจธนาคารดิจิทัล หัวหน้าธนาคารพาณิชย์ รองหัวหน้าระดมเงินออม <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 26. หม่อมหลวงวราภรณ์ วรวรรณ หัวหน้าธนาคารการลงทุน | 49 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต | ปัจจุบัน 2550 - 2552 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าธนาคารการลงทุน หัวหน้าที่มีประจำผู้ลงทุน 2 <u>อื่น ๆ</u> | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์จัดการการลงทุน |
| 27. นางมัลลิกา ทีวีณชกุล หัวหน้าธนาคารพาณิชย์ | 55 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง กิตติบริหารธุรกิจ | ปัจจุบัน 2550 - 2553 2546 - 2549 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าธนาคารพาณิชย์ รองหัวหน้าธนาคารพาณิชย์ หัวหน้า Marketing <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 28. นางสาวसानิกร สุภาพ หัวหน้าธนาคารส่วนบุคคล | 39 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย | 2550 - ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าธนาคารส่วนบุคคล <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง | | | |
|--|-----------|---------------------------------|---|--|--|---|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 29. นางสาวกรีนพรรัตน์ วงษา หัวหน้าบริหารเงิน | 48 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | Master of Business Administration Texas A&M University, U.S.A. | 2536 - ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าบริหารเงิน อื่น ๆ - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 30. นางลัดดา กุลชาติชัย หัวหน้าบริการคิดเงินเดือน | 52 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2546 - ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าบริการคิดเงินเดือน อื่น ๆ - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 31. นางสาวรณดี ชาวละออ หัวหน้าจัดการการเงิน | 44 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2553 - ปัจจุบัน 2545 - 2552 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าจัดการการเงิน หัวหน้าบริการจัดทำเงินเดือน อื่น ๆ - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ |
| 32. นายกิตติชัย ตันนajarย์ หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส | 41 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | Master of Business Administration (General Business) University of Central Arkansas, U.S.A. | ปัจจุบัน 2553 - 2553 2549 - 2550 2547 - 2549 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ หัวหน้าระบบงานสาขา หัวหน้าธนาคารพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ อื่น ๆ - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 33. นางสาวปรีชารัตน์ พุ่มดนตรี หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน | 54 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ | 2552 - ปัจจุบัน 2547 - 2551 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน หัวหน้าสายปฏิบัติการธนาคารพาณิชย์ อื่น ๆ - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 34. นางสาวัญญา เกตุอุดม หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ | 49 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ | ปัจจุบัน 2553 - 2553 2552 - 2553 2550 - 2551 2547 - 2549 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส หัวหน้าบริการธนาคารพาณิชย์ หัวหน้าระบบงานสาขา รองหัวหน้าสายปฏิบัติการธนาคารพาณิชย์ อื่น ๆ - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 35. นางสุพธินี เมืองแมน หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ | 56 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | พาณิชย์ศาสตรบัณฑิต (การเงินธนาคาร) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2553 - ปัจจุบัน 2551 - 2552 2544 - 2550 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ รองหัวหน้าควบคุมสินเชื่อ หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ อื่น ๆ - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 36. นางสาวปัทมาสร อรรถจินดา หัวหน้าควบคุมสินเชื่อธุรกิจ | 46 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | Master of Business Administration Oklahoma City University, U.S.A. | 2548 - ปัจจุบัน 2546 - 2547 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าควบคุมสินเชื่อธุรกิจ รักษาการหัวหน้าควบคุมสินเชื่อธุรกิจ อื่น ๆ - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง | | | |
|--|-----------|---------------------------------|--|---|---|--|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 37. นางสาวฉวีฉวี นิยมสมบูรณ์ หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ | 38 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | Master of Business Administration Suffolk University, U.S.A. | 2552 - ปัจจุบัน 2546 - 2551 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ หัวหน้า Credit Administrative <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 38. นางสาวฉวีฉวี นิยมสมบูรณ์ หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน | 54 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2541 - ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 39. นายเดชพิทักษ์ สุทธิพรทอง หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย | 40 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | Master of Business Administration Eastern Michigan university, USA | 2554 - ปัจจุบัน 2552 - 2553 2549 - 2551 2548 - 2549 2547 - 2548 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รองหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารและสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจ <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 40. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย | 43 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2545 - ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 41. นายพรพจน์ ติรการณ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย | 42 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | 2548 - ปัจจุบัน 2544 - 2547 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย หัวหน้า Collection Service <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 42. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย | 40 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2549 - ปัจจุบัน 2545 - 2547 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย หัวหน้า Special Asset Management - Asset Enforcement <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน |
| 43. นายทรงศักดิ์ นิลเทียน หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย | 53 | หุ้นสามัญ - หุ้นบุริมสิทธิ - | - | นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง | 2547 - ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |

* รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร^{/1}

| ธนาคารที่ถือ จำกัด (มหาชน) | หุ้นสามัญ | | หุ้นบุริมสิทธิ | |
|--|-----------|----------------|----------------|----------------|
| | ระหว่างปี | ณ 16 ก.พ. 2553 | ระหว่างปี | ณ 16 ก.พ. 2553 |
| 1 นายปลิว มังกรกนก | (35,600) | 0 | (1,983,500) | 0 |
| 2 รศ.ดร. อังครัตน์ เพียบจรรย์วัฒน์ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 ศ.ดร. ปราวณี ทินกร | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 นายสอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 นายอิโรฮิโกะ โนมูระ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | (100,000) | 0 | (1,846,200) | 0 |
| 8 นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | 0 | 0 | (2,110,000) | 0 |
| 9 นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | (2,136) | 0 | (2,170,000) | 0 |
| 10 นายศักดิ์ชัย พิษะพัฒน์ | (60,000) | 0 | 0 | 0 |
| 11 นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ | 0 | 0 | (178,000) | 0 |
| 12 นายชลิต ศิลป์ศิริกุล | (11,072) | 0 | 0 | 0 |
| 13 นางสาวนิภา เมฆรา | 0 | 0 | (160,000) | 0 |
| 14 นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา | (40,000) | 0 | 0 | 0 |
| 15 นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรวง | 0 | 0 | 0 | 0 |

หมายเหตุ /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------------------------|------------------|
| 1. รศ. ดร. อังคริณี เจริญวิวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์ | กรรมการ |
| 3. ศ.ดร.ปราณี ทินกร | กรรมการ |

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

ในปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดหกเดือน และงบการเงินประจำปีซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในโดยผู้สอบบัญชี โดยพิจารณารายงานสรุปข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานผลการประเมินที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายใน
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** อนุมัติแผนและกฎบัตรในกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งรับทราบกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกิดขึ้นในปี 2552 ในเรื่อง การอบรมสื่อสารกฎระเบียบพนักงาน การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และการสรุปประกาศกฎเกณฑ์ที่สำคัญของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2552 รวมทั้งประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานกำกับและควบคุมภายใน และหัวหน้าหน่วยงานกฎหมาย เพื่อรับทราบสถานภาพและความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งคดีฟ้องร้อง รายงานการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี
- **ความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี:** พิจารณาความเหมาะสม คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2552 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล

- **รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** ประชุมร่วมกับหัวหน้าสายควบคุมการเงินและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2552 และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าว ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคาร
- **การบริหารความเสี่ยง:** ประชุมร่วมกับผู้บริหาร เพื่อรับทราบและติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สถานภาพและควมมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงขององค์กรในด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน รวมทั้งการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามเกณฑ์ของ Basel II – Internal Rating Based Approach (Basel II – IRB)
- **การบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต:** สอบทานรายงานเบื้องต้นของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินระบบการป้องกันและการตรวจพบทุจริตของธนาคาร ทั้งด้านการประเมินจุดแข็งและจุดอ่อนในการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต และการประเมินการปฏิบัติงานของธนาคารในการป้องกันการทุจริตที่สำคัญที่เกิดขึ้นโดยทั่วไปกับธนาคารและสถาบันการเงิน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- **การบริหารทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร:** ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร เพื่อรับทราบหลักจรรยาบรรณของพนักงานกลุ่มที่สี่ไว้ และรายการที่ขัดต่อหลักจรรยาบรรณของพนักงาน รวมทั้งมาตรการลงโทษทางวินัยที่เกิดขึ้นในปี 2552
- **อื่น ๆ:** รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อสังเกตที่สำคัญ รวมทั้ง ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเอง พัฒนาและจัดทำแผนประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบได้เปรียบเทียบกับกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า สมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่าการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์

(รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

8 กุมภาพันธ์ 2553

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

26 กุมภาพันธ์ 2553

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการธนาคารซึ่งเห็นว่าเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ส่วนที่ 1 องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)

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

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

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

ทั้งนี้ แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในได้จัดทำขึ้นภายใต้การประเมินทั้งกลุ่มธุรกิจ (Consolidated Basis)

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

- 1.3 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างที่ชัดเจนตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Client-Centric business strategies) มีการแบ่งสายธุรกิจให้สอดคล้องไปกับการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจในแต่ละกลุ่มลูกค้า หน่วยงานต่างๆ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพสูงสุดในการให้บริการลูกค้า และบริหารงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันตามเป้าหมายขององค์กร โดยการให้ทรัพยากรขององค์กรอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 1.4 บริษัทมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (code of conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน หรือไม่
 มี ไม่มี
 บริษัทได้รวบรวมข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงานของพนักงาน(Compliance Manual) ซึ่งได้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึง
- 1.5 บริษัทมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุม และสามารถป้องกันการทุจริตได้หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 หน่วยงานควบคุมภายในของบริษัทใหญ่เป็นผู้สอบทานนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานดังกล่าวเพื่อความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่จะทำการตรวจสอบการปฏิบัติตามจริงว่าสอดคล้องกับนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติหรือไม่ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่
- 1.6 ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อคู่ค้า เพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ความพึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้าเป็นเป้าหมายที่สำคัญของบริษัทในการสร้างความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว ตามนโยบายของกลุ่ม ในการเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทมีแนวทางการดำเนินงานซึ่งเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค โดยบริษัทมีแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลของสินค้า และบริการให้กับลูกค้า และได้จัดอบรมให้กับพนักงานในการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจให้กับลูกค้าอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับและควบคุมภายในของบริษัทใหญ่ได้รับมอบหมายในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบการกำกับดูแลต่างๆ นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับและควบคุมภายในจะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัทใหญ่ซึ่งจะดำเนินการแก้ไข ปัญหา หรือรายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)

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

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

2.1 บริษัทมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอหรือไม่ว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทที่มีปัจจัยใดบ้างที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

อย่างมีนัยสำคัญ

มี ไม่มี

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอโดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ โดยมีหน่วยงานวางแผนและงบประมาณของบริษัทใหญ่ทำการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกทางด้านกลยุทธ์และธุรกิจ ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำการประเมินความเสี่ยงด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ อันครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

2.2 บริษัทได้มีการวิเคราะห์หรือไม่ว่า เหตุการณ์ใดที่จะทำให้ปัจจัยที่เป็นความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น

มี ไม่มี

บริษัททำการวิเคราะห์ความเสี่ยงในธุรกิจต่างๆ เพื่อระบุหาเหตุการณ์ต้นเหตุของความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจจะมีการทบทวนเป็นประจำทุก 6 เดือน ในขณะที่ความเสี่ยงในธุรกรรมต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่อย่างต่อเนื่อง

2.3 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการและระบบในการประเมินและรวบรวมความเสี่ยงทุกประเภทเป็นรูปธรรมอย่างชัดเจนโดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรทั้งแนวนโยบายและแนวปฏิบัติ กำหนดมาตรการจัดการและบริหารความเสี่ยงตามสภาวะการณ์ของธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจในแต่ละปีโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ควบคุมได้

2.4 บริษัทได้แจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรที่ระบุวิธีการและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนที่ถูกต้องกำหนดโดยบริษัทใหญ่ โดยส่งให้พนักงานรับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งกระตุ้นจิตสำนึกของพนักงานให้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดจนมีการรายงานค่าความเสี่ยงให้พนักงานที่เกี่ยวข้องทราบเป็นประจำเพื่อการบริหารความเสี่ยง

2.5 บริษัทมีการติดตามว่าหน่วยงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการติดตามการดำเนินงานตามแนวทางปฏิบัติและข้อจำกัดความเสี่ยง (guidelines and limits) ที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่ เป็นรายวัน นอกจากนี้ยังมีคณะผู้ตรวจสอบที่เป็นอิสระทำการตรวจสอบและประเมินการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร เป็นกิจกรรมที่มีความสำคัญเพื่อให้บริษัทมั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากทุกคนในบริษัท ซึ่งแนวทางดังกล่าว ได้แก่

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

3.1 บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทจัดทำหนังสือมอบอำนาจซึ่งระบุถึงขอบเขตอำนาจและวงเงินอำนาจอนุมัติสำหรับพนักงานในการทำธุรกรรมในนามของบริษัท

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

ใช่ ไม่ใช่

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

3.3 ในกรณีที่บริษัทมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว บริษัทมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

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

3.4 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้นได้กระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียใน ธุรกรรมนั้นเท่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

- 3.5 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้น ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญและพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก(on arms' length basis) ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.6 ในกรณีที่ได้มีการอนุมัติธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว (เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน) ได้มีการติดตามให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัทหรือไม่ (เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด การทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น)
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.7 กรณีที่บริษัทมีมาตรการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมตาม 3.3 มาตรการดังกล่าวครอบคลุมไปถึงกรณีที่เกี่ยวข้องดังกล่าวนำโอกาสหรือประโยชน์ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวด้วย ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.8 ในกรณีที่บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม บริษัทมีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.9 บริษัทมีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของบริษัท
 มี ไม่มี
 หน่วยงานกำกับและควบคุมภายในของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆครบถ้วน โดยหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในของบริษัทใหญ่จะเน้นการสื่อสารกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สายธุรกิจและสายปฏิบัติการของบริษัทมีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งจะดำเนินการสอบทานการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทเพื่อให้แน่ใจว่ามีกรปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของทางการอย่างถูกต้อง นอกจากนี้คณะกรรมการกำกับและควบคุมภายในของบริษัทใหญ่ยังทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานธุรกิจและข้อปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้คณะกรรมการกำกับดูแลตามกฎของบริษัทใหญ่ได้กำกับ ให้คำแนะนำ และหาข้อยุติประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎและข้อร้องเรียนจากลูกค้าโดยได้รับการสนับสนุนจากหน่วยงานกฎหมายและหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในของบริษัทใหญ่ นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานของบริษัทใหญ่ ได้ริเริ่มการจัดเก็บข้อมูลของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นของทั้งกลุ่มบริษัทและพัฒนากระบวนการประเมินตนเองเพื่อทำการควบคุมข้อควรปฏิบัติและความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดแผนการปฏิบัติงานในกรณีที่มีความเสี่ยงเกิดขึ้นได้ทันที
-
- 3.10 ในกรณีที่บริษัทเคยมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทมีมาตรการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำในลักษณะนั้นอีก หรือไม่
 มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว
 ในกรณีที่บริษัทมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบหาสาเหตุของกรกระทำดังกล่าวเป็นอันดับแรกเพื่อพิจารณาปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานและกระบวนการกำกับดูแลให้มีความเหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายดังกล่าวเกิดขึ้นได้อีก หลังจากนั้น หน่วยงานกำกับและควบคุมภายในของบริษัทใหญ่จะเข้าสอบทานเพื่อติดตามการแก้ไขประเด็น

ดังกล่าว และนำเสนอผลการสอบทานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ตามลำดับ นอกจากนี้ การฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หากบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ส่วนที่ 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measure)

หลักการประการหนึ่งของการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังไม่ว่าจะเป็นสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ก็คือ การตัดสินใจบนพื้นฐานที่มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลอื่น ดังนั้น การสื่อสารข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งและเป็นสิ่งที่จะช่วยให้เกิดความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ข้อมูลที่มีคุณภาพควรมีคุณสมบัติดังนี้

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

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

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนว่า คณะกรรมการบริหาร โดยการมอบหมายของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดูแลจัดการธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารจะมอบอำนาจการจัดการบางส่วนให้แก่ผู้บริหาร โดยผู้บริหารจะนำเสนอข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่ผู้บริหารได้ดำเนินการไปแล้ว รวมทั้งข้อมูลที่คณะกรรมการบริหารต้องใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างครบถ้วนเป็นประจำทุกเดือน โดยคณะกรรมการบริหารจะมีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบหรืออนุมัติ ตลอดจนรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่รับทราบ

4.2 กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม อย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด ใช่หรือไม่

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

บริษัทจะนำส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีที่เป็นเร่งด่วน เช่น รายงานของทางธุรกิจที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีที่มีการประชุม ซึ่งบริษัทอาจได้รับรายงานดังกล่าวกระชั้นชิดกับการประชุม

4.3 รายงานการประชุมกรรมการ มีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้หรือไม่ เช่น ได้มีการบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการบันทึกข้อซักถาม ข้อซักถาม ความเห็นและมติของกรรมการไว้ในรายงานการประชุมกรรมการทุกครั้ง

4.4 บริษัทจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีและบัญชีต่าง ๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่และไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องนี้ หรือเคยได้รับแจ้งแต่ได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

- 4.5 คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วใช่หรือไม่ว่า ฝ่ายบริหารได้ใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท โดยไม่เลือกใช้นโยบายบัญชีที่ทำให้บริษัทแสดงผลประกอบการที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง

ใช่

ไม่ใช่

คณะกรรมการบริษัทเน้นย้ำถึงนโยบายของบริษัทที่ยึดถือแนวนโยบายระมัดระวังอย่างยิ่งเป็นนโยบายหลักของบัญชี และคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชี ได้พิจารณาว่านโยบายบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้ว่าเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring)

การที่บริษัทจะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทควรต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอ มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ ระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งข้อบกพร่องต่าง ๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันที่

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

- 5.6 บริษัทต้องรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
ความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- 5.7 บริษัทมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินั้น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ หรือไม่
 มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว
บริษัทจะรายงานเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คดีที่ฟ้องร้องที่บริษัทเป็นจำเลย และการกระทำที่ผิดปกตินั้นที่มีนัยสำคัญแก่หน่วยงานกำกับและควบคุมภายในของบริษัทใหญ่ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา หรือรายงานตรงต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่เพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม
-

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ปลิว มังกรกนก
นายปลิว มังกรกนก
ประธานคณะกรรมการ

สุทัศน์ เรืองมานะมงคล
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
กรรมการผู้จัดการใหญ่