

TISCO

รายงานประจำปี
2552



สารบัญ

	หน้า
รายงานจากคณะกรรมการ	A-1
ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	
1. ข้อมูลทั่วไป	1-1
2. ปัจจัยความเสี่ยง	2-1
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3-1
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	4-1
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	5-1
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	6-1
7. โครงสร้างเงินทุน	7-1
8. การจัดการ	8-1
9. การควบคุมภายใน	9-1
10. รายการระหว่างกัน	10-1
11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	11-1
12. ข้อมูลอื่น	12-1
ส่วนที่ 2 เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท	A1-1
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร	A2-1
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	A3-1
เอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A4-1
เอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	A5-1
เอกสารแนบ 6 แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน	A6-1
เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	A7-1

รายงานจากคณะกรรมการ

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 กลุ่มทิสโก้ยังคงสามารถรักษาระดับผลประกอบการที่แข็งแกร่งไว้ได้ อันเป็นผลจากแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจง ประกอบกับความสามารถในการปรับเปลี่ยนวิกฤติที่เกิดขึ้นให้เป็นโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีกำไรสุทธิ 1,988 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.0 จากปีก่อนหน้า และในขณะที่การขยายสินเชื่อของธนาคารไทยทั้งระบบชะลอตัว กลุ่มทิสโก้ยังสามารถขยายฐานสินเชื่อโดยรวมได้อย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราการขยายตัวของสินเชื่อที่สูงถึงร้อยละ 13.8 และสามารถรักษาคุณภาพสินเชื่อไว้ได้เป็นอย่างดี ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นยังคงอยู่ในระดับสูงเป็นอันดับต้นๆ ของอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 16.7

กลุ่มทิสโก้ขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี 2552 สำหรับธุรกิจหลักด้านสินเชื่อเช่าซื้อ นอกจากการขยายสินเชื่อเช่าซื้อตามปกติของธุรกิจด้วยอัตราการขยายตัวมากกว่าร้อยละ 9 กลุ่มทิสโก้ยังขยายสินเชื่อโดยการเข้าซื้อกิจการบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า และวอลโว่ และเข้าซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์จากบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์บริษัท เจนเนอรัล มอเตอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งไม่เพียงเป็นการเพิ่มการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อ แต่ยังส่งผลให้กลุ่มทิสโก้เป็นบริษัทคู่ค้าเพียงรายเดียวที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อลูกค้ารายย่อยสำหรับรถยนต์ในกลุ่มฟอร์ดและเจนเนอรัล มอเตอร์ส ในประเทศไทยอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้ได้ขยายเครือข่ายการให้บริการ โดยธนาคารทิสโก้เปิดสาขาใหม่ 9 สาขา รวมมีสาขาทั่วประเทศ 43 สาขา ณ สิ้นปี 2552 เพื่อการขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย เพิ่มปริมาณธุรกรรมทางการเงิน และเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในการขยายสัดส่วนลูกค้าเงินฝากรายย่อยจากร้อยละ 7 เป็นร้อยละ 20 ประกอบกับสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวันเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6 เป็นร้อยละ 23 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงการกระจายของแหล่งที่มาของเงินทุนของกลุ่มทิสโก้จากการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ จากภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลงและสัดส่วนของเงินทุนแต่ละประเภทที่เหมาะสมยิ่งขึ้น ทำให้ต้นทุนทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมาก ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมยังคงเติบโตด้วยอัตราการขยายตัวมากกว่าร้อยละ 20 อันเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อและธุรกิจตัวแทนขายประกันของธนาคารทิสโก้

กลุ่มทิสโก้รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจจัดการกองทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนส่วนบุคคล สินทรัพย์ภายใต้การบริหารเติบโตกว่าร้อยละ 15 ในปีที่ผ่านมา ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนก็ปรับตัวเพิ่มขึ้น จากภาวะตลาดหุ้นโดยรวมที่ปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับผลการดำเนินงานที่ดีของกองทุนภายใต้การบริหารของกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้รับการยกย่องด้านผลการดำเนินงานกองทุนที่โดดเด่น โดยจากผลการจัดอันดับ 20 กองทุนที่มีผลตอบแทนสูงสุด ปรากฏว่ามีกองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของกลุ่มทิสโก้ ติดอันดับถึง 10 กองทุน และกองทุนหุ้นที่มีผลตอบแทนสูงสุด 3 อันดับแรก ล้วนอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของกลุ่มทิสโก้ เช่นเดียวกับกับกองทุนผสมของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับการจัดอันดับ 1 และ 2 ในประเภทกองทุนผสมที่มีอัตราผลตอบแทนสูงสุด

สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันปรับตัวสูงขึ้น จากการที่นักลงทุนต่างชาติทยอยกลับเข้ามาซื้อขายในตลาดหุ้นไทยมากขึ้น โดยส่วนแบ่งทางการตลาดของกลุ่มทิสโก้ไม่รวมรายการบัญชีซื้อขายของบริษัทหลักทรัพย์ ยังคงอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.9 นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้รักษาสถานะการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินระดับแนวหน้าในปีที่ผ่านมา ด้วยการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ของบริษัท โตโยไทย คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) และบริษัท สตาร์ส ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) นอกจากการจัดจำหน่ายตราสารทุนและตราสารหนี้ของบริษัทชั้นนำหลากหลายบริษัทแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังได้รับความไว้วางใจจากกองทุนเพื่อ

การฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้เป็นที่ยอมรับทางการเงิน ในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ที่กองทุนฟื้นฟูต้องคงอยู่อีกด้วย

ปี 2552 เป็นปีแห่งความสำเร็จในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้รับการยอมรับว่าเป็นระบบการบริหารความเสี่ยงที่ทันสมัยที่สุดระบบหนึ่งในอุตสาหกรรมธนาคารไทย โดยตั้งแต่เดือนธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้ได้เริ่มคำนวณเงินกองทุนตามมาตรฐาน Basel II - IRB (Internal Ratings Based) ซึ่งให้ความเสี่ยงที่แท้จริงของสินเชื่อในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารทิสโก้ 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 บริษัทจดทะเบียนที่มีการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” สำหรับการกำกับดูแลกิจการโดยรวม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนไทยที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยม - ประเภทบริษัทขนาดเล็ก” โดยนิตยสาร Asiamoney ซึ่งเป็นผลสะท้อนความคิดเห็นของผู้จัดการกองทุนและนักวิเคราะห์ทั่วภูมิภาคเอเชีย และเป็นปีที่ 4 ติดต่อกันที่ ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัล “ผู้ค้าหุ้นภูมิภาคเอชเอ็นเอซี” จากนิตยสาร The Asset ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันกว่า 300 สถาบันที่มีต่อบริการของผู้ค้าตราสารหนี้ในภูมิภาคเอเชีย

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการแสดงความรับผิดชอบต่อองค์กรที่มีต่อสังคม ซึ่งหล่อหลอมจนกลายเป็นส่วนหนึ่งในค่านิยมหลักขององค์กร โดยกิจกรรมช่วยเหลือสังคมของกลุ่มทิสโก้จะดำเนินการผ่าน “มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล” ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้มอบทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศจำนวน 6,197 ทุน และได้มอบความช่วยเหลือทางการแพทย์ รวมถึงทุนทรัพย์ในการประกอบอาชีพแก่ผู้ด้อยโอกาสทั้งในกรุงเทพฯและต่างจังหวัด นอกเหนือจากกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่านทางมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลแล้ว กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นกิจกรรมสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า เพื่อกระตุ้นให้ทุกฝ่ายตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม “โครงการรักเรียนรู้สู่ชุมชน” เป็นหนึ่งในกิจกรรมพิเศษในโอกาสครบรอบ 40 ปี ของการก่อตั้งกลุ่มทิสโก้ ซึ่งเป็นโครงการช่วยเหลือสังคมที่พนักงานทิสโก้ได้ร่วมกันสร้างโอกาสในการเรียนรู้ให้แก่เด็กนักเรียนหรือสมาชิกของชุมชนที่อยู่ห่างไกล ด้วยการสร้างโรงเรียน หรือปรับปรุงซ่อมแซมห้องสมุดและบริจาคหนังสือที่จำเป็นแก่ชุมชนกว่า 40 แห่ง ในพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาของธนาคารทิสโก้ที่มีอยู่ทั่วประเทศ และสืบเนื่องมาจากการสำรวจพื้นที่ตามโครงการดังกล่าวที่โรงเรียนบ้านกิวดงมะไฟ จังหวัดอุดรธานี พบว่าอาคารเรียนหลักของโรงเรียนอยู่ในสภาพทรุดโทรมมาก จำเป็นต้องได้รับการปรับปรุงซ่อมแซมอย่างเร่งด่วน เพื่อความปลอดภัยของนักเรียน กลุ่มทิสโก้จึงได้สร้างอาคารเรียนหลังใหม่เพื่อทดแทนอาคารเรียนหลังเก่าให้แก่เด็กนักเรียนโรงเรียนบ้านกิวดงมะไฟ โดยได้รับเงินบริจาคและการสนับสนุนจากลูกค้าผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งรายได้จากการขายหนังสือ “วางแผนทางการเงินอย่าง 40 คนดัง” ซึ่งกลุ่มทิสโก้จัดทำขึ้นเพื่อกระตุ้นจิตสำนึกในการออมและการวางแผนทางการเงินแก่สาธารณชน

แม้จะเป็นที่คาดการณ์กันโดยทั่วไปว่าเศรษฐกิจโดยรวมมีแนวโน้มฟื้นตัวและเติบโตต่อเนื่องไปได้ สภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจยังคงเต็มไปด้วยความไม่แน่นอนจากปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก กลุ่มทิสโก้จึงยังคงยึดมั่นในกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจง และยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง ควบคู่ไปกับการรักษามาตรฐานในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ยึดถือมาโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัทขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่าน สำหรับความสนับสนุนอันต่อเนื่องและยาวนาน ความสำเร็จของกลุ่มทิสโก้คงไม่สามารถเกิดขึ้นได้ หากไม่ได้รับความสนับสนุนจากทุกท่าน สุดท้ายนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความเสียสละ วิริยะอุตสาหะ และความร่วมมือร่วมใจในการปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถมาตลอดปี

คณะกรรมการ

ส่วนที่ 1
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจลงทุน (Holding Company)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107551000223
ทุนจดทะเบียน	: 11,002,000,000 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	: 7,268,729,870 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 726,174,429 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ 698,558 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
Home Page	: www.tisco.co.th
โทรศัพท์	: (66) 2633 6888
โทรสาร	: (66) 2633 6880
บุคคลอ้างอิง	
นายทะเบียนหุ้น	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 2/7 อาคารสถาบันวิทยากรตลาดทุน หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6
ผู้สอบบัญชี	: นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3905 บริษัท สำนักงานเอนิสท์ แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 อาคารเลควิชา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

รายละเอียดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
				จำนวนหุ้นที่ถือ ¹⁾	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ²⁾ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 โทรสาร 0 2633 6800	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	728,079,046	726,952,407	99.8
		บุริมสิทธิ	73,204	41,200	
		รวม	728,152,250	726,993,607	
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด 2046/16 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2319 1717 โทรสาร 0 2314 5095	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ	994,500	994,494	100.0
		บุริมสิทธิ	5,500	5,500	
		รวม	1,000,000	999,994	
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 48/8 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6616 โทรสาร 0 2633 6400	หลักทรัพย์	สามัญ	150,000,000	149,999,993	100.0
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7777 โทรสาร 0 2633 7300	ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท กิจการจัดการลงทุน	สามัญ	1,000,000	999,994	100.0
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด 48/12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600	บริการงานสนับสนุน เทคโนโลยีสารสนเทศ	สามัญ	200,000	199,994	100.0
บริษัท ทิสโก้ โดเกีย ลีสซิ่ง จำกัด 48/44 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2638 0900 โทรสาร 0 2638 0913	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ	60,000	29,400	49.0
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด 48/50 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 22 โชนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600	เช่าซื้อและลีสซิ่ง (หยุดดำเนินการและ อยู่ระหว่างขั้นตอน การชำระบัญชี)	สามัญ	30,000	29,998	100.0

¹⁾ จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

²⁾ บริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้

นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3.6

2. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วถึงองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของกลุ่มทิสโก้ได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มทิสโก้ ในขณะที่เดียวกัน บริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่กลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์กรของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน กำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ และกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

(5) ผลตอบแทนที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำมาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำมาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่แท้จริง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(6) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(7) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(8) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(9) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(10) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(11) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมุติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของทั้งกลุ่มทิสโก้ โดยคณะกรรมการบริหาร ภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัท จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับคำแนะนำโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณา กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีบทบาทที่สำคัญในการทบทวนและอนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและแผนความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริษัทย่อย

ภายใต้โครงสร้างการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการของบริษัทย่อยต่างๆจะทำหน้าที่ในการดูแล และนำนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการอื่น ๆ ให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานเฉพาะกิจต่างๆตามนโยบายบริษัทที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและฐานะการเงินไปยังคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ โดยมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริหารของบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแผนนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทาระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอีกคณะหนึ่ง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน คือ สำนักคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารของธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทย่อยอื่นที่ทำการอนุมัติสินเชื่อจะทำการติดตามผลการทำงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านต่างๆของบริษัท

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 11 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27

2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อกลุ่มทิสโก้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับกลุ่มทิสโก้ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้กลุ่มทิสโก้ต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการของแต่ละบริษัทที่ได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อซึ่งจะอยู่ที่บริษัทลูกที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการของบริษัทลูกต่างๆ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ ซึ่งเป็นหนึ่งในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะรับผิดชอบในการควบคุมดูแลสินเชื่อที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการของแต่ละบริษัท อีกทั้งยังมีสิทธิในการระงับการอนุมัติสินเชื่ออีกด้วย และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินทุนของทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย ปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

2.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ในปี 2552 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริษัทลูกของทิสโก้ลดลงจากร้อยละ 2.9 ณ สิ้นปี 2551 เป็นร้อยละ 2.5 ตามสภาพเศรษฐกิจที่เริ่มปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับการบริหารจัดการด้านเครดิตที่มีความเข้มข้น รวมไปถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.9 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 3.5 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,806.57 ล้านบาท ลดลง 177.84 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.0 แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,461.08 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 345.49 ล้านบาท

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อนั้นส่งสัยจะสูญเสียสูงสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานะเศรษฐกิจในอนาคต โดยกลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อนั้นส่งสัยจะสูญเสียและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 2,425.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.4 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 2,088.43 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,360.59 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 727.85 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,327.67 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวังเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

2.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 76.5 และ 17.1 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 86,632.18 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 110.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.13 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ 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 9.0 ร้อยละ 5.5 และร้อยละ 2.5 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 7,657.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.8 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้างในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจเป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยกลุ่มทิสโก้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้

เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และกลุ่มทิสโก้ยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

2.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ในส่วนของธนาคารทิสโก้ร้อยละ 96.4 ของเงินให้สินเชื่อในส่วนของธนาคารทั้งสิ้นเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังเป็นกรรมสิทธิ์ของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดควรมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่กลุ่มทิสโก้จะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ กลุ่มทิสโก้สามารถเรียกคืนเงินชำระหนี้จากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70.0 ถึง 90.0 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์โดยเฉลี่ยในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยส่วนของธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 27.3 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมาย และการบังคับคดีที่ยุ้งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามกลุ่มทิสโก้ได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

2.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยกลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 49.17 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.04 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 91.6 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ลดลงจาก 1,005.71 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 ทั้งนี้เนื่องมาจากการสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับมีการขายสินทรัพย์ออกไปในบางส่วน เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มทิสโก้

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มทิสโก้จะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้บริษัทยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่เกิดแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มทิสโก้ภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

2.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 1,687.15 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 1,054.14 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 633.01 ล้านบาท

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 39.88 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีส่วนขาดทุนระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ ที่ไม่ได้รับรู้ตามมาตรฐานการบัญชีหลักทรัพย์เมื่อขายจำนวน 45.72 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sale) จำนวน 1,054.17 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มทิสโก้ก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีส่วนต่างจากการตีมูลค่าตามราคาตลาดกับราคาต้นทุนของเงินลงทุนเผื่อขาย เป็นจำนวน 45.72 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 จำนวน 404.64 ล้านบาท ที่ยังไม่รับรู้เป็นขาดทุน

กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกระดับผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของกลุ่มทิสโก้มีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 1 วัน และ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 57.07 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ 56.40 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 สาเหตุหลักมาจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของมูลค่าฐานะของตราสารทุนตามภาวะของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการระงับตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 631.86 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจาก 646.12 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

2.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	25,883.65	36,136.64	28,051.57	39,569.64	129,641.51
หนี้สิน	(60,053.70)	(53,827.73)	(894.20)	(5,777.29)	(120,552.93)
ส่วนต่าง	(34,170.05)	(17,691.09)	27,157.37	33,792.35	9,088.58

ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้มีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนโดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์เป็นจำนวน 34,170.05 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุส่วนหนึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินฝากระยะสั้นโดยเฉพาะที่เป็นบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวันซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่ากลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อย ซึ่งกลุ่มทิสโก้คาดว่าในภาวะการณ์ปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ยในตลาดยังคงมีแนวโน้มคงที่ หรือเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 3,244.53 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 757.18 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2551 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.21 ปี ขณะที่มีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 2.96 ปี โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2551 ซึ่งอยู่ที่ 0.19 ปี และ 0.69 ปี ตามลำดับ อันเป็นผลจากการลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้เอกชนระยะยาวเพิ่มเติมในปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในเกณฑ์ต่ำ และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางราชการ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระงับตัวของเงินฝากสินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้นในส่วนของการเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระงับตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา

สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นจำนวน 16,162.90 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 826.53 ล้านบาท เทียบกับ 595.57 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 12,708.24 ล้านบาท เทียบกับ 13,590.97 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 2,628.12 ล้านบาท เทียบกับ 2,706.17 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 15,243.37 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงานรวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาว รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 8,000 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 50,698.94 ล้านบาท เพื่อเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการลงทุน

2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ได้แก่ การสูญเสียชื่อเสียง การทำผิดกฎระเบียบ และการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยในช่วงปี 2552 กลุ่มทิสโก้ยังคงขยายการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งแห่งธุรกิจใหม่และช่องทางการดำเนินธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว ส่งผลให้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นไปในทิศทางเดียวกัน อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้มีการประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่เพื่อตรวจสอบให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังมีการทบทวนการปฏิบัติการทั้งหมดปีละอย่างน้อยหนึ่งครั้ง เพื่อตรวจสอบในภาพรวมให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในการควบคุมที่ดี

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้านการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่แตกต่างกันไป ความเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ถูกจัดการผ่านกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุม และโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม โดยให้เกิดกลไกตรวจสอบเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังยึดมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบและความระมัดระวังที่เกี่ยวกับข้อบกพร่องและความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานของกลุ่มทิสโก้ทุกคน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้ หัวหน้าหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในเป็นผู้ดูแลให้มีการวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง และปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ Basel II รวมถึงกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้ระบุและประเมินความเสี่ยงในการปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้ข้อมูลสำหรับใช้ในการวิเคราะห์หาสาเหตุข้อผิดพลาดและหาวิธีการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น โดยการประเมินความเสี่ยงนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะร่วมมือกับทุกหน่วยงานเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนมากที่สุด เมื่อได้วิธีการจัดการความเสี่ยงแล้ว แต่ละหน่วยงานจะกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของแผนการพัฒนายุทธศาสตร์ และกำหนดตัวชี้วัดต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้กันสำรองเงิน เพื่อเป็นเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติการตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกด้วย

ในระดับปฏิบัติการ หากเกิดข้อผิดพลาดใดๆ ข้อมูลข้อผิดพลาดและรายละเอียดที่สำคัญต่างๆจะถูกบันทึกเข้าในระบบจัดการความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการประเมินความเสี่ยงรอบถัดไป ทั้งนี้ ระบบจัดการความเสี่ยงยังมีส่วนช่วยให้อุปกรณ์ทิสโก้มั่นใจได้ว่า

ข้อผิดพลาดต่างๆที่เกิดขึ้น จะได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมตามระดับอำนาจความรับผิดชอบของผู้ปฏิบัติงาน และภายในระยะเวลาที่สามารถทำให้ความเสียหายต่างๆอยู่ในวงจำกัดได้

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานอันเกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายรุนแรงที่อาจทำให้การดำเนินงานทางธุรกิจตามปกติหยุดชะงัก โดยกลุ่มทิสโก้ได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม และมั่นใจว่าระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

เนื่องจากการดำเนินงานของกลุ่มได้กระจายไปยังธุรกิจหลายประเภท ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานต่างๆ ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้นปัจจัยภายนอกที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้แก่การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ เช่น การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II การใช้มาตรฐานบัญชีสากลฉบับที่ 39 (IAS39) การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) รวมถึงพระราชบัญญัติสถาบันประกันเงินฝากที่มีผลบังคับใช้ ซึ่งเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อการจัดสรร การดำรงเงินกองทุน และผลประกอบการของกลุ่มทิสโก้ ในขณะที่ผลกระทบต่อการจัดสรรเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II นั้น ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอสามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ได้ อย่างไรก็ตามฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน ฝ่ายบริหารความเสี่ยง รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้มีการศึกษาผลกระทบต่างๆจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ โดยได้ปรับระเบียบปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงการวิเคราะห์ ให้คำแนะนำ บริक्षा และประสานงานกับหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ในอนาคต

2.4.1 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ

เมื่อพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มทิสโก้ตามโอกาสเกิดความเสียหายและระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น พบว่าในภาพรวมความเสี่ยงที่มีอยู่ ส่วนใหญ่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายต่ำถึงปานกลาง (ความเสี่ยงต่ำกว่าร้อยละ 0.05 ของกำไรสุทธิต่อปี และไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจในระยะยาว) ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้ ส่วนใหญ่จะกระทบด้านชื่อเสียงมากกว่าตัวเงิน อย่างไรก็ตาม ระดับความเสียหายยังคงถูกจำกัดไว้ไม่ให้กระจายไปสู่กว้างได้ กลุ่มทิสโก้ยังมีความเสี่ยงอีกเล็กน้อยที่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูง ได้แก่ ความเสี่ยงจากทุจริต ความเสี่ยงจากธุรกิจหยุดชะงักร้ายแรง และความเสี่ยงที่เกิดกับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะถูกควบคุมดูแลเป็นพิเศษเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นหรือถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันความเสี่ยง

เมื่อพิจารณาในระดับสายธุรกิจ ในมุมมองด้านโอกาสเกิดความเสียหาย พบว่าสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) มีโอกาสเกิดข้อผิดพลาดได้มากที่สุด ตามมาด้วยสายธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities Business) และสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน (Payment & Settlement) ทั้งนี้โอกาสเกิดความเสียหายเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับปริมาณธุรกรรมที่มากขึ้น และจากผลการปฏิบัติการที่ผ่านมา พบว่าจำนวนข้อผิดพลาดที่พบอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับปริมาณรายการของแต่ละสายธุรกิจ เช่น ข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นในบริการเงินฝากที่เคาน์เตอร์ธนาคารมีสัดส่วนต่ำกว่า 0.1% ของจำนวนรายการทั้งหมด สำหรับมุมมองด้านโอกาสและด้านผลกระทบของ 3 ธุรกิจหลักมีรายละเอียด ดังนี้

- **สายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย** ความเสี่ยงของสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูง ผลกระทบต่ำถึงปานกลาง เช่น ข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ หรือข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงกลุ่มนี้ ส่วนใหญ่ไม่ทำให้เกิดข้อผิดพลาดที่เป็นตัวเงินเนื่องจากสามารถเรียกคืนได้รายได้ ยกเว้นความเสี่ยงข้อผิดพลาดในขั้นตอนการปล่อยสินเชื่อที่ผู้ได้รับเงินนำเงินออกจากระบบไปแล้ว อย่างไรก็ตาม มีความเสี่ยงอีกบางส่วนที่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ผลกระทบค่อนข้างสูงถึงสูง เช่น ความเสี่ยงในตัวเงินสด ความเสี่ยงทางด้านทุจริต และความเสี่ยงข้อผิดพลาดที่กระทบชื่อเสียงในวงกว้าง ซึ่งหากเกิดข้อผิดพลาดเหล่านี้ขึ้น จะทำให้เกิดความเสียหายที่เป็นจำนวนเงินหรือความต่อเนื่องของธุรกิจได้สูงมากตามระดับความสามารถในการจัดการปัญหาได้ ลักษณะความเสี่ยงโดยรวมนี้ คล้ายกับของสายธุรกิจบริหารจัดการกองทุน (Asset Management Business) ในส่วนของ ธุรกิจกองทุนรวม อย่างไรก็ตาม จากจำนวนรายการของธุรกิจกองทุนรวม ที่น้อยกว่าธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยมาก ทำให้ความเสี่ยงเหล่านี้จัดอยู่ในกลุ่มที่มีโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ

- **สายธุรกิจหลักทรัพย์** ความเสี่ยงของสายธุรกิจหลักทรัพย์ จัดว่ามีลักษณะคล้ายเดียวกับสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย นั่นคือ ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูงผลกระทบต่ำถึงปานกลาง โดยเป็นเรื่องของข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ จุดที่แตกต่างกันคือ เนื่องจากลักษณะธุรกิจโดยรวมมุ่งเน้นที่ความเร็วในการทำรายการเพื่อให้ทันกับราคาหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา มากกว่าความถูกต้องของรายการทั้งหมด ดังนั้นข้อผิดพลาดเหล่านี้เป็นที่ยอมรับของลูกค้าได้มากกว่าหากลูกค้าได้รับการชดเชยความเสียหายจากส่วนต่างๆที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม เนื่องจากธุรกิจนี้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าทั้งรายย่อยและลูกค้าสถาบันซึ่งมีมูลค่าของรายการแต่ละรายการมีความแตกต่างกันค่อนข้างมาก ทำให้อาจมีข้อผิดพลาดบางส่วนที่ส่งผลกระทบต่อระดับค่อนข้างสูงถึงสูงได้บ้าง แต่ในมุมมองของการกระจายตัว ยังคง

พบว่าความเสี่ยงส่วนใหญ่มีผลกระทบต่ำ และมีโอกาสน้อยลงเรื่อยๆเมื่อระดับผลกระทบเพิ่มสูงขึ้น สำหรับความเสี่ยงที่จัดอยู่ในระดับค่อนข้างสูงถึงสูงเป็นเรื่องของการหยุดชะงักของธุรกิจ ซึ่งมีโอกาสเกิดต่ำ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงนี้ถูกจัดการโดยแผนรองรับการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

- **สายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน** ความเสี่ยงของสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน กระจายตัวอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดค่อนข้างต่ำ ความเสียหายต่ำถึงปานกลาง และกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูง โดยในกลุ่มแรก ความเสียหายส่วนใหญ่เป็นเรื่องเกี่ยวกับข้อผิดพลาดในกระบวนการด้านการออกเช็ค เคลียร์เช็ค และการโอนเงินในระดับรายการ ซึ่งโดยปกติสามารถเรียกคืนรายการได้ รวมถึงข้อผิดพลาดและการหยุดชะงักของระบบ ATM สำหรับกลุ่มความเสี่ยงโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูงนั้น เป็นความเสี่ยงเกี่ยวกับบริการสำหรับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งข้อผิดพลาดต่างๆ แม้ว่าจะเรียกคืนตัวเงินได้ แต่ยังคงส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และโอกาสทางธุรกิจต่างๆ ตามมาได้ โดยความเสี่ยงลูกค้ารายใหญ่นี้ เกิดร่วมอยู่ในธุรกิจต่างๆที่มีกลุ่มเป้าหมายเป็นลูกค้าที่มีศักยภาพสูง เช่น ธุรกิจบรรษัทธนกิจ (Corporate Banking) ธุรกิจธนกิจ (Private Banking) ตลอดจน ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) ในลักษณะเดียวกัน

ในมุมมองด้านปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ ความเสี่ยงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความผิดพลาดด้านบุคลากรเป็นหลัก และเป็นผลมาจากด้านวิธีการทำงาน ระบบคอมพิวเตอร์ และปัจจัยภายนอกเพียงเล็กน้อย หากมองรวมในแต่ละสายธุรกิจ พบว่าผลจากบุคลากร เป็นความเสี่ยงหลักของสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งเน้นที่จะลดความเสี่ยงในสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ในส่วนของบริการเคาเตอร์เป็นหลัก โดยเมื่อพิจารณาจากสาเหตุด้านบุคลากรดังกล่าวแล้ว พบว่าสามารถจำแนกได้เป็น 2 กลุ่ม คือ สาเหตุจากการที่ทำงานภายใต้สภาวะแวดล้อมที่ปริมาณรายการมากและดำเนินการภายในระยะเวลาอันสั้น และสาเหตุจากการที่ลักษณะงานมีความซับซ้อนจำเป็นต้องใช้ความรู้ความสามารถของพนักงาน ดังนั้น กลุ่มทิสโก้จึงได้ปรับวิธีการทำงานให้ง่าย และสามารถรองรับปริมาณรายการจำนวนมาก ควบคู่กันกับการปรับหลักสูตรการอบรมพนักงานทั้งเก่าและใหม่ให้มีความเชี่ยวชาญมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้ระดับความเสี่ยงลดลง ทั้งนี้ ในภาพรวมของความเสี่ยงกลุ่มที่มีผลกระทบค่อนข้างสูงถึงสูง กลุ่มทิสโก้ยังคงมีการทบทวนการปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นด้านแผนฉุกเฉิน ด้านการป้องกันทุจริต และด้านการบริการลูกค้ารายใหญ่

2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้โดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของกลุ่มทิสโก้ได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทาง การดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้รวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวก การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับของคณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกประเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทาง การดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

2.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้กลุ่มทิสโก้จะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อมีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะ

ส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของกลุ่มทิสโก้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

นอกจากนี้ ในส่วนของเงินลงทุนประเภทตราสารทุนของกลุ่มทิสโก้ก็ยังมีความสัมพันธ์อย่างมากกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวม และภาวะการขยายตัวของตลาดทุน รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาด หากปัจจัยทางเศรษฐกิจดี มีภาวะความมั่นคงสูง ราคาหลักทรัพย์ควรจะปรับตัวขึ้นอย่างมาก และส่งผลดีต่อกำไรของกลุ่มทิสโก้ ในทางกลับกันหากมีปัจจัยลบที่รุนแรงและไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การเกิดสงคราม ก่อการร้าย หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ รวมถึงนโยบายของภาครัฐ ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในอนาคต ราคาหลักทรัพย์อาจปรับตัวลงได้อย่างมากและส่งผลทำให้กำไรของกลุ่มทิสโก้ลดลง ทั้งนี้ ผลกระทบนี้ครอบคลุมไปถึงธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ขึ้นอยู่กับภาวะของตลาดหลักทรัพย์ด้วย อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในขณะที่ระดับราคาของหลักทรัพย์เองอาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มทิสโก้ที่มีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้โครงสร้างต้นทุนแบบแปรผันในธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งช่วยลดผลกระทบของรายได้จากความเสียหายจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนของตลาดหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบต่อกลุ่มทิสโก้ แต่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของกองทุนลดลง

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 ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 14.46 และร้อยละ 5.23 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามกฎ กลุ่มทิสโก้ได้ปรับการบริหารความเสี่ยงและการดำรงเงินกองทุนภายในตามเกณฑ์ IRB ภายใต้ Basel II ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่ากลุ่มทิสโก้ควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 6,208.80 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 42.9 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ IRB Basel II ที่ 14,445.90 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกร้อยละ 57.3 ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับต่ำ

2.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อไปลงทุนในบริษัทอื่นและไม่มีการดำเนินธุรกิจอื่นใด ผลการดำเนินงานของบริษัทจะเกิดขึ้นจากผลการดำเนินงานของบริษัทที่ไปลงทุน ดังนั้นความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท จึงเป็นความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย หมายถึง ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคารทิสโก้ ที่เป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ และการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยอื่น ทั้งนี้ บริษัทได้เข้าถือหุ้นทั้งหมดในบริษัทย่อยจำนวน 7 บริษัท รวมทั้งธนาคารทิสโก้ โดยรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทจะมาจากเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย ดังนั้น หากบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานที่ไม่ดี อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทได้ทำให้บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสม สมให้แก่อุถือหุ้นได้

บริษัทจะรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยทั้งหมดซึ่งรวมถึงส่วนแบ่งกำไรจากธนาคารทิสโก้ด้วย ทั้งนี้ ในงวดปี 2552 ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 2,628.46 ล้านบาท โดยจำนวนดังกล่าวได้รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากธนาคารทิสโก้จำนวน 437.70 ล้านบาท แม้ว่าบริษัทย่อยจะมีผลการดำเนินงานที่ดี และสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัท แต่บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท จึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยจะลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มทิสโก้ อีกทั้งพิจารณาจากแนวโน้มของธุรกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว และเน้นการควบคุมความเสี่ยงแบบระมัดระวัง

รายได้จากบริษัทย่อยอื่นนอกจากของธนาคารทิสโก้ คิดเป็นร้อยละ 23.1 ของรายได้สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจพาณิชย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 7.8 ร้อยละ 0.8 และร้อยละ 8.8 ของรายได้รวมสุทธิ ตามลำดับ ซึ่งรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

จากธุรกิจพาณิชย์ธนาคารมาจากการดำเนินงานของบล. ทิสโก้ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุนมาจากการดำเนินงานของบลจ. ทิสโก้

ธุรกิจของบริษัทย่อยขึ้นกับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนของบริษัทย่อย จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน เนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยมีการรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยบริษัทจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้บริษัทยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยในกลุ่มจะต้องได้รับอนุมัติจากบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยหลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร” หรือ “ธนาคารทิสโก้”) ได้ยื่นขอจัดกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ โดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยชำระราคาด้วยหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัทในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ 1:1 โดยบริษัทสามารถทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด ภายหลังจากแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ประสบผลสำเร็จ บริษัทเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารทิสโก้และในบริษัทย่อยอื่นๆ ตามสัดส่วนที่ธนาคารทิสโก้ถืออยู่เดิม และเข้าถือหุ้นในบริษัท โดเกีย ลีสซิง (ไทยแลนด์) จำกัด¹ ทั้งนี้ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มดำเนินธุรกิจอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2552 และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้ ซึ่งได้เพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเวลาเดียวกันเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 นอกจากนี้ เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2552 บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ การเสนอหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในการให้บริษัทถือหุ้นในธนาคารครบร้อยละ 100 และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่ยังมิได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นของธนาคารกับหุ้นของบริษัท โดยมีระยะเวลาเสนอขายรวม 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และสิ้นสุดในวันที่ 24 พฤษภาคม 2553 ทั้งนี้ ณ วันที่ 5 มกราคม 2553 บริษัทถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ร้อยละ 99.84 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2552 บริษัทได้เข้าซื้อกิจการ บริษัท ไพรมัส ลีสซิง จำกัด² ผู้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า ซึ่งมีสินทรัพย์ประมาณ 7 พันล้านบาท ส่งผลให้กลุ่มทิสโก้เป็นบริษัทคู่ค้าที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อลูกค้าของรถยนต์ฟอร์ดเพียงรายเดียวในประเทศไทย โดยการซื้อกิจการ บริษัท ไพรมัส ลีสซิง จำกัด ธนาคารทิสโก้ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ได้ซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ลูกหนี้ลีสซิงรถยนต์และทรัพย์สินจากการขายจากบริษัท ไพรมัส ลีสซิง จำกัด โดยชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้และทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่บริษัท ไพรมัส ลีสซิง จำกัด เป็นจำนวนเงินประมาณ 5,144 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้รวม บริษัท ไพรมัส ลีสซิง จำกัด เข้าเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินของบริษัท ไพรมัส ลีสซิง 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 กลุ่มทิสโก้ยังได้ลงนามในข้อตกลงทางธุรกิจเพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อแก่ผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ ในเครือฟอร์ด มาสด้า วอลโว่และ เซฟโรเลต ทั่วประเทศอีกด้วย

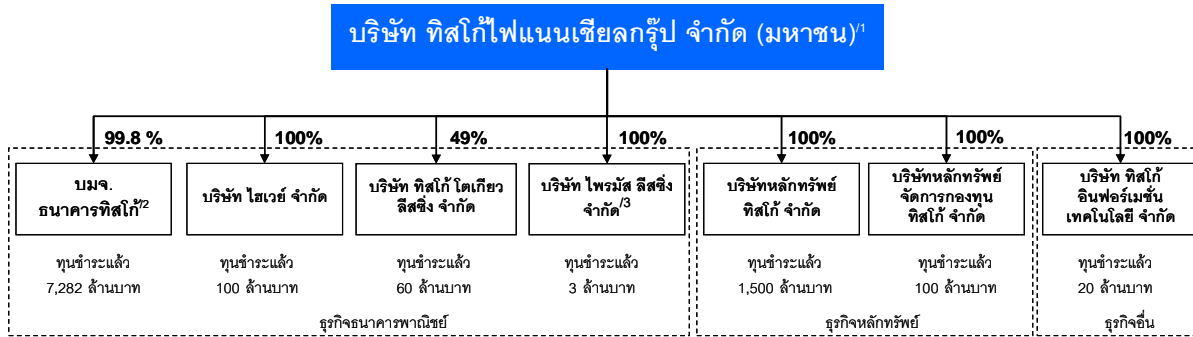
¹ ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการ และบริษัทที่อยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

² ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ บริษัทเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทิสโก้ โดเกีย ลีสซิง จำกัด โดยมี บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

³ หยุดดำเนินกิจการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

3.2 การประกอบธุรกิจของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

เนื่องจาก บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 5 มกราคม 2553 มีรายละเอียดดังนี้



/1 บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 /2 เทียบถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 /3 หยุดดำเนินการ และจะเข้าสู่กระบวนการชำระบัญชี

3.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2550		ปี 2551		ปี 2552	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	5,903	112.7	6,817	128.3	7,768	106.3
บริษัท ไอเวจ จำกัด	824	15.7	619	11.6	521	7.1
บริษัทย่อยอื่นๆ	217	4.1	150	2.8	184	2.5
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6,944	132.6	7,586	142.7	8,473	116.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,456)	(66.0)	(3,424)	(64.4)	(2,492)	(34.1)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,488	66.6	4,162	78.3	5,981	81.9
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(695)	(13.3)	(980)	(18.4)	(1,548)	(21.2)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,793	53.3	3,181	59.8	4,433	60.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย						
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	1,016	19.4	935	17.6	1,375	18.8
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	831	15.9	588	11.1	700	9.6
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	478	9.1	491	9.2	646	8.8
บริษัทย่อยอื่นๆ	119	2.3	120	2.3	152	2.1
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,444	46.7	2,134	40.2	2,873	39.3
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญและสงสัยจะสูญ	5,237	100.0	5,315	100.0	7,306	100.0

3.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างครบวงจรสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า โดยจะมีการทบทวนทุกปีเพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังต่อไปนี้

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

เพื่อเป็นการกำหนดทิศทางและเป้าหมายที่เป็นหนึ่งเดียวกันของทั้งกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีการวางวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) และคุณค่า (Value) ขององค์กรไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร วิสัยทัศน์เป็นตัวกำหนดภาพความมุ่งหวังสูงสุดที่องค์กรต้องการจะบรรลุ พันธกิจเป็นการกำหนดภารกิจและหลักปฏิบัติที่องค์กรจะยึดถือในการดำเนินธุรกิจ คุณค่าหลัก คือหลักการร่วมกันที่ผู้บริหารและพนักงานจะนำมาใช้ในการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “เราจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า” ซึ่งเป็นเป้าหมายสูงสุดที่บริษัทต้องการบรรลุในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำที่ให้บริการอย่างครบวงจร

พันธกิจขององค์กร คือ “ทิสโก้เป็นสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เราทุ่มเทสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืน เพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานและสังคม”

ค่านิยมขององค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

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

การกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า กลุ่มทิสโก้พิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ 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 กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาเทคนิค Balanced Scorecard มาใช้ในการสร้างความสมดุลของกลยุทธ์ใน 4 ด้าน คือ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการทำงานภายใน และด้านการเรียนรู้ โดยมีการกำหนดตัวชี้วัดผลงานหลัก (Key Performance Indicator) ของแต่ละสายธุรกิจ อันจะเชื่อมโยงกับระบบการบริหารผลงาน (Performance Management) ที่กำหนดผลตอบแทนของพนักงานตามผลการปฏิบัติงาน โดยมีการติดตามผลงานอย่างสม่ำเสมอ (Performance Dashboard)

แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้ นั้น กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้ โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

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

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินงานธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่มหลักคือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

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

เขตพื้นที่	สาขา
กรุงเทพมหานคร	: สาทร รัตนวิเบศร์ ศรีนครินทร์ รังสิต เพชรบุรีตัดใหม่ เซ็นทรัลเวิลด์ แฟชั่นไอส์แลนด์ ดิโอดส์สยาม อโศก มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย อาคารภคินทร์ เซ็นทรัลแจ้งวัฒนะ รัชดาภิเษกห้วยขวาง ซีคอนสแควร์ เยาวราช โสมเวิร์ดราชพฤกษ์ สยามพารากอน เซ็นทรัลพระราม 3 เดอะมอลล์บางแค วรจักร และเซ็นทรัลปิ่นเกล้า
ปริมณฑล	: นครปฐม สมุทรสาคร
ภาคกลาง	: อยุธยา สระบุรี ชลบุรี ระยอง ราชบุรี จันทบุรี และศรีราชา
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	: นครราชสีมา ขอนแก่น อุบลราชธานี อุบลราชธานี และสุรินทร์
ภาคเหนือ	: เชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์
ภาคใต้	: ภูเก็ต สงขลา สุราษฎร์ธานี ตรัง และกระบี่

กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุน โดยให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของบริษัทย่อยทั้งในกรุงเทพมหานครและทุกภูมิภาค โดยสาขาในกรุงเทพมหานครมี 1 แห่ง คือ ศูนย์การค้าเอสพลานาด และอีก 4 แห่งในเขตต่างจังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุบลราชธานี

4.1 ลักษณะบริการ

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นลักษณะการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ และเพื่อให้การให้บริการสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจแบบการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) กลุ่มบริษัทจึงแบ่งการให้บริการออกเป็น 5 กลุ่มประกอบด้วย 1) ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2) ธุรกิจบริการลูกค้าธนกิจและบริหารจัดการกองทุน 3) ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและพาณิชย์ธนกิจ 4) บริหารเงินและการลงทุน และ 5) บริหารส่วนกลาง 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 ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด จำกัด และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด โดยให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคาร และ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1-6 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

กลุ่มทิสโก้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพ่วง เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบกิจการ เช่น แท่นพิมพ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องล้างรูปและอัดขยายภาพ เป็นต้น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มทิสโก้ที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราดอกเบี้ยโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 12.1 จาก 77,287.11 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็น 86,632.18 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)
รถยนต์	62,053.11	75,061.42	84,727.27	12.9
จักรยานยนต์	2,631.29	2,225.69	1,904.91	(14.4)
รวม	64,684.40	77,287.11	86,632.18	12.1

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ (เฉพาะบริษัทที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ) ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อโตโยต้าเฉลี่ยร้อยละ 34 ฮอนด้าร้อยละ 16 ซีซูร้อยละ 24 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 26 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 82 ต่อ 18 ในปี 2552 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลายมากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

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

สินเชื่อเพื่อการเคหะ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้อสิ่งของหรือทรัพย์สินเพื่ออยู่อาศัย รวมถึงสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้สิ่งของหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน 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 การลดลงของสินเชื่อเพื่อการเคหะส่วนหนึ่งเป็นผลจากการชำระคืนเงินต้นก่อนครบกำหนดของลูกค้า และนโยบายการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

¹ บริษัทหยุดดำเนินการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยอายุของเงินให้สินเชื่ออยู่ระหว่าง 6-30 เดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของลักษณะการใช้เงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า สำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” เป็นบริการสินเชื่อประเภทประเภ็ดสำหรับเจ้าของรถ ที่ต้องการใช้วงเงินเพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยลูกค้ายังสามารถใช้รถได้ตามปกติ และไม่ต้องโอนทะเบียนรถยนต์ ซึ่งธนาคารได้เปิดให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ ทิสโก้ ออโต้ แคช เป็นเวลากว่า 10 ปี และได้พัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด โดยจุดเด่นของบริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ ทิสโก้ ออโต้ แคช คือ สะดวก รวดเร็ว และให้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 5,733.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปีเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่มีจำนวน 4,628.50 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อย่อย

สินเชื่อรายย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	64,684.40	91.3	77,287.11	92.4	86,632.18	92.3	12.1
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,887.89	2.7	1,706.03	2.0	1,475.83	1.6	(13.5)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	4,231.56	6.0	4,628.50	5.6	5,733.31	6.1	23.9
รวม	70,803.85	100.0	83,621.64	100.0	93,841.32	100.0	12.2

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นบุคคลทั่วไปที่มีรายได้ประจำและมีประวัติการชำระเงินที่ดี โดยกลุ่มทิสโก้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ สาขาของธนาคารทิสโก้ และบริษัทย่อยอื่นในกลุ่ม ทำให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกภูมิภาค โดยธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อยได้แก่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ ไทเทียว ลีสซิ่ง จำกัด และ บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด¹ สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อย คือบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้เน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้เพียงพอ

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 “เงินฝากชุปเปอร์ออมทรัพย์” ซึ่งให้ผลตอบแทนไม่ต่างกับเงินฝากประจำ แต่คล่องตัว

¹ บริษัทหยุดดำเนินกิจการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

แบบเงินฝากออมทรัพย์ โดยสามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM ของทุกธนาคารทั่วประเทศโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม ซึ่งผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

ในส่วนช่องทางการให้บริการ ธนาคารได้เพิ่มจำนวนการติดตั้งเครื่อง e-Money ATM (ETM) ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และเพิ่มบริการแสดงรายการเดินบัญชีธนาคาร โดยแสดงรายการเงินฝากทุกประเภทบัญชีของลูกค้า ซึ่งสามารถแสดงรายการล่าสุดได้ตลอดเวลา รวมถึงรายละเอียดของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์อีกด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดให้บริการสาขานาครเพิ่มเติม โดยเฉพาะตามแหล่งชุมชน เช่น ห้างสรรพสินค้า เพื่อให้บริการลูกค้าได้ทั่วถึงยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้เริ่มนำระบบคิวอัจฉริยะมาใช้ ซึ่งจะลดขั้นตอนการกรอกรายการในสลิปกระดาษของลูกค้าและลดระยะเวลาการทำธุรกรรม ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและรวดเร็วในการรับบริการมากยิ่งขึ้น

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันครอบคลุมการประกันภัยประเภทต่างๆ ในส่วนของประกันชีวิต ได้แก่ ประกันชีวิตรายสัปดาห์ไป 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. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน (Private Clients and Asset Management)

ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

2.1 บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

2.2 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป (Private Sales Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ดำเนินการโดย บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด (“บล.ทิสโก้”) โดยมีบริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานคร และสาขาของบริษัท 1 แห่ง ในเขตกรุงเทพมหานคร คือ ศูนย์การค้าเอสพลานาด และอีก 4 แห่ง ในเขตต่างจังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี

ทั้งนี้ นักลงทุนทั่วไปทั้งในและต่างประเทศสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการซื้อขายผ่านระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีเจ้าหน้าที่การตลาดดูแล และระบบเครือข่ายทางอินเทอร์เน็ต (Internet) ที่จะมีการเพิ่มการให้บริการในทุกสาขาของธนาคารทิสโก้ทั่วประเทศ เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ คำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในจรรยาบรรณความโปร่งใสถูกต้องเป็นสำคัญ

บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ณ สิ้นปี 2552 เท่ากับร้อยละ 2.0 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2551 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.2 สำหรับกลยุทธ์ทางด้านการตลาดของลูกค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการบริการให้แก่ลูกค้าประเภทสถาบัน บริษัทได้ใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขาย รวมทั้งการพัฒนาด้านผลงานวิจัยให้มีคุณภาพ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดสัมมนาทางวิชาการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดเงินและตลาดทุนแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในปี 2552 บริษัทได้ขยายการให้บริการนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ โดยเพิ่มบริการซื้อขายฟิวเจอร์ที่อ้างอิงกับทองคำ (Gold Futures) เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนและตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร นอกจากนี้ บล.ทิสโก้ยังทำการจัดกิจกรรมประชุมเชิงปฏิบัติการทดลองซื้อขายตราสารอนุพันธ์ และการทดลองซื้อขายหุ้นผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ให้นักลงทุนได้ทดลองซื้อขายในระบบจำลอง โดยมีการค้าดำเนินการอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้าบุคคลของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้าบุคคล	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้าบุคคล	100,536.35	89,952.90	107,806.35
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินแยกตามลักษณะการซื้อขาย			
- ลูกค้าประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account)			
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet	25,752.64	28,767.74	35,005.10
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด	74,783.71	61,185.16	72,801.25
ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท ¹⁾ (ร้อยละ)	3.0	2.7	2.5
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าบุคคล	2.3	2.2	2.0

¹⁾ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

2.3 บริการจัดการกองทุน (Asset Management)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (“บลจ. ทิสโก้”) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนรวม ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งออกโดยกระทรวงการคลัง โดยมีรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการดังต่อไปนี้

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บลจ. ทิสโก้ ให้บริการด้านการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแก่บริษัทและนิติบุคคลต่างๆ รวมถึงการให้คำปรึกษาในการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน บริการด้านทะเบียนสมาชิก และการให้คำปรึกษาที่เกี่ยวข้องแก่คณะกรรมการกองทุนและสมาชิกกองทุน ทั้งนี้การจัดการลงทุนจะครอบคลุมการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน ภายใต้ความเห็นชอบของคณะกรรมการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 71 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 70,461.35 ล้านบาท โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 2,451 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 357,424 ราย คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 13.7 อยู่ในอันดับที่ 3 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
กองทุนเดี่ยว	14,266.84	16,581.27	23,013.37	38.8
กองทุนร่วมทุน	23,177.01	29,272.14	33,178.55	13.3
กองทุนรัฐวิสาหกิจ	25,282.03	22,672.61	14,269.43	(37.1)
รวม	62,725.88	68,526.02	70,461.35	2.8

- กองทุนส่วนบุคคล

บลจ. ทิสโก้ ให้บริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดา คณะบุคคลและนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะครอบคลุมการจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าและมีการจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 257 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 37,797.42 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 17.5 อยู่ในอันดับที่ 2 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของผู้ลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนส่วนบุคคล	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
นิติบุคคล	26,436.05	19,549.88	30,524.33	56.1
บุคคลธรรมดา	3,980.80	4,298.63	7,273.10	69.2
รวม	30,416.85	23,848.51	37,797.42	58.5

● **กองทุนรวม**

บลจ. ทิสโก้ ให้บริการจัดการกองทุนรวมโดยเสนอขายหน่วยลงทุนต่อนักลงทุนรายย่อยทั่วไป โดยพิจารณาความต้องการของผู้ลงทุน บลจ. ทิสโก้ เน้นวิธีการจัดการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการลงทุน และรายงานสภาพผลการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 47 กองทุน ทั้งนี้ กองทุนรวมภายใต้การบริหารมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น 15,027.62 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 0.9 อยู่ในอันดับที่ 15 ในตลาดรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนรวม	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
กองทุนเปิด	14,535.15	14,611.79	15,027.62	2.8
กองทุนปิด	58.50	-	-	N.A.
รวม	14,593.65	14,611.79	15,027.62	2.8

ช่องทางการจำหน่าย

บลจ. ทิสโก้ นำเสนอการขายต่อลูกค้าโดยตรงในทุกธุรกิจ แต่ในธุรกิจกองทุนรวม บลจ. ทิสโก้ เพิ่มเติมช่องทางในการจัดจำหน่ายโดยอาจดำเนินการผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เช่น ธนาคาร บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน นอกจากนี้ บลจ. ทิสโก้ ได้เพิ่มช่องทางการจำหน่ายกองทุนผ่านอินเทอร์เน็ต เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บริการให้แก่ลูกค้ากองทุน

3. **ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและพาณิชย์ธนกิจ (Corporate and Investment Banking)**

ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและพาณิชย์ธนกิจ ให้บริการ 4 ประเภทดังนี้

3.1 **บริการสินเชื่อและบริการพาณิชย์ธนกิจ (Corporate Lending)**

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

● **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

● **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว เป็นสินเชื่อที่ให้แกโครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการที่เป็นฐานรายได้ของลูกค้านำมาตรวจสอบความคืบหน้าของโครงการได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดการชำระคืนเงินไว้ชัดเจน 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)

● **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน 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 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อธุรกิจ 19,391.66 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 17.1 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	9.1	7,342.21	7.1	10,185.79	9.0	38.7
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,041.33	5.8	8,807.72	8.5	6,237.64	5.5	(29.2)
สาธารณูปโภคและการบริการ	2,648.16	3.1	3,212.80	3.1	2,833.16	2.5	(11.8)
สินเชื่อธุรกิจอื่นๆ	105.55	0.1	125.35	0.1	135.07	0.1	7.8
รวมสินเชื่อธุรกิจ	15,616.55	18.1	19,488.07	18.9	19,391.66	17.1	(0.5)
สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น	70,803.86	81.9	83,621.64	81.1	93,841.32	82.9	12.2
รวมสินเชื่อกลุ่มทิสโก้	86,420.41	100.0	103,109.71	100.0	113,232.98	100.0	9.8

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารมานาน และกลุ่มลูกค้าใหม่จากภาคธุรกิจสำคัญที่ช่วยในการผลักดันเศรษฐกิจของประเทศ และได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ เช่น การลงทุน อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับยานยนต์ชิ้นส่วน การเกษตร และการแปรรูปอาหาร การขนส่งและระบบลอจิสติกส์ และอุตสาหกรรมปิโตรเคมี เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับสาธารณูปโภคพื้นฐาน เช่น พลังงาน อสังหาริมทรัพย์ การก่อสร้างและวัสดุก่อสร้าง และสาธารณูปโภคที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

3.2 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

3.3 บริการพาณิชย์ธนกิจ (Investment Banking)

บริการพาณิชย์ธนกิจ ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการ จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยมีทีมงานมืออาชีพซึ่งมีประสบการณ์ความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมที่หลากหลาย รวมทั้งมีความรู้ด้านตลาดเงินตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศที่จะให้บริการทั้งด้านการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการเงิน การควบรวมกิจการ การปรับปรุงโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ และการประเมินมูลค่ากิจการ เป็นต้น

ในปี 2552 บล.ทิสโก้ ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นจำนวน 2 บริษัท ได้แก่หุ้นสามัญ IPO ของ บมจ. ไทย-ไทย คอร์ปอเรชั่น และ บมจ. สตาร์ส ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) และเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ จำนวน 5 บริษัท ได้แก่ หุ้นกู้ของ บมจ. น้ำประปาไทย บมจ. ปตท. บมจ. เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กู๊ป ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และ บมจ. อีซีบาย

นอกจากนี้ ในปี 2552 บล. ทิสโก้เป็นหนึ่งในผู้ริเริ่มให้บริการที่ปรึกษาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับโครงการกลไกการพัฒนาที่สะอาด (Clean Development Mechanism: CDM) เพื่อรองรับการทำธุรกิจเกี่ยวกับคาร์บอนเครดิต อันเป็นการซื้อขายสิทธิในการปล่อยก๊าซคาร์บอน โดยบล. ทิสโก้มีบริการที่ปรึกษาโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และนายหน้าซื้อขายคาร์บอนเครดิต (Certified Emission Reduction-CERs) ให้แก่องค์กรที่ต้องการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ธุรกิจของตนอย่างครบวงจร คือ บริการให้คำปรึกษาในด้านการวางแผนโครงการ ขออนุมัติโครงการ ไปจนถึงการให้บริการเงินทุนโครงการ (Project Financing) โดยเป้าหมายลูกค้าในเบื้องต้นคือกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดใหญ่

3.4 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน (Institutional Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครเป็นช่องทางการให้บริการ ณ สิ้นปี 2552 บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบันร้อยละ 3.2 แบ่งเป็นส่วนแบ่งตลาดสถาบันในประเทศร้อยละ 3.4 และสถาบันต่างประเทศร้อยละ 3.0 ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2551 ทั้งนี้ ในปี 2552 บริษัทใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขายอย่างต่อเนื่อง โดยนำบริษัทจดทะเบียนชั้นนำของประเทศไปพบปะให้ข้อมูลแก่นักลงทุนต่างประเทศทั่วโลก นอกจากนี้บริษัทยังพัฒนาผลงานวิจัยที่มีคุณภาพสูงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นที่ยอมรับจากนักลงทุนทั่วไป

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้ำสถาบันของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้ำสถาบัน	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้ำสถาบัน	156,897.61	118,765.66	111,572.80
- ลูกค้ำสถาบันในประเทศ	66,809.13	55,192.13	59,270.90
- ลูกค้ำสถาบันต่างประเทศ	90,088.48	63,573.53	52,301.90
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินแยกตามลักษณะการซื้อขาย			
- ลูกค้ำประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account)			
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet	2,752.49	2,764.49	1,756.35
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด	154,145.12	116,001.17	109,816.45
ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท¹ (ร้อยละ)	3.0	2.7	2.5
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ำสถาบัน¹ (ร้อยละ)	3.8	3.3	3.2
- ลูกค้ำสถาบันในประเทศ	5.1	4.1	3.4
- ลูกค้ำสถาบันต่างประเทศ	3.3	2.8	3.0

¹ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

4. บริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ ธนาคารทิสโก้มีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของกลุ่มทิสโก้ จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เท่ากับ 9,437.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 52.4 จาก 5,355.48 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ในส่วนงานของ บล. ทิสโก้ มีการประกอบธุรกรรมค้ำหลักทรัพย์สินเพื่อบัญชีของบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำไรจากส่วนต่างของราคา อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมค้ำหลักทรัพย์สินมีสัดส่วนของธุรกิจที่ไม่สูงนัก เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะเน้นการลงทุนในระยะยาวมากกว่า ทั้งนี้การค้ำหลักทรัพย์สินจะมีธุรกรรมเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวยและมีโอกาสในการทำกำไรในช่วงสั้น โดยบริษัทยังคงยึดหลักการซื้อขายเฉพาะหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลการดำเนินงานและปัจจัยพื้นฐานที่ดี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการตลาด

5. บริหารส่วนกลาง (Corporate Function)

หน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลางจะรวมศูนย์ที่บริษัท โดยบริษัทยังต้องใช้บริการด้านงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของบริษัท (Outsourcing) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

- บริหารความเสี่ยง วางแผนและงบประมาณ บัญชี ระบบบัญชีและการเงิน บริหารข้อมูลและสารสนเทศองค์กร วิจัยข้อมูลลูกค้า
- พัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาด เพิ่มผลผลิตและบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ
- เลขานุการบริษัท กฎหมาย ธุรกรรมสำนักงาน นักลงทุนสัมพันธ์
- ทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร
- นิเทศสัมพันธ์
- กำกับและควบคุมภายใน
- ตรวจสอบภายใน

4.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

4.2.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

- **ลักษณะตลาด**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวนธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบจำนวน 34 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 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 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 0.71 จากร้อยละ 1.58 ณ สิ้นปี 2551 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศ

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย : ร้อยละต่อปี)

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ¹	6.920	6.900	5.935
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ¹	2.15	1.58	0.71

¹ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย ณ สิ้นระยะเวลาระบบธนาคารขนาดใหญ่ 5 แห่ง คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับ ปี 2552 เงินฝากของธนาคารทีเอสโก้ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 107,048.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 ร้อยละ 8.3 โดยแบ่งเป็นเงินฝาก 56,930.95 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้น 50,117.25 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มียอดคงค้างสินเชื่อจำนวน 5,781,941 ล้านบาทลดลงจากสิ้นปี 2551 ร้อยละ 0.6 เนื่องจากการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์อยู่ในลักษณะชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารทีเอสโก้มีจำนวน 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.ธนชาติ 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.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	138,966	1.6	88,424	1.4	76,934	1.3
12. ธ.ทีเอสโก้ 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 โดยยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศมีการชะลอตัวตั้งแต่สิ้นปี 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 กลุ่มทีเอสโก้มีอัตราการปริมาณการให้สินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทีเอสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (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 โดยการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยส่วนใหญ่เป็นไปเพื่อการรักษาฐานลูกค้ามากกว่าการขยายฐานเงินฝาก อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งเน้นการระดมเงินฝากระยะยาว เพื่อรักษาต้นทุนเงินฝากให้อยู่ในระดับต่ำ รองรับการขยายตัวของสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่คาดว่าจะปรับตัวเพิ่มขึ้นในปี 2553 ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารทีเอสโก้มุ่งเน้นกลยุทธ์การสร้างความสัมพันธ์ 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) กลุ่มบริษัทลีสซิงและสถาบันการเงินต่างๆ และ 2) กลุ่มบริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ โดยคู่แข่งรายใหญ่ของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์เป็นธนาคาร และบริษัทลีสซิงในเครือของธนาคารซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินทุนในภาวะอัตราดอกเบี้ยในช่วงขาลง ขณะที่ คู่แข่งที่เป็นบริษัทลีสซิงในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ส่วนหนึ่งได้ทยอยขายลูกหนี้ และกิจการ เนื่องจากมีต้นทุนเงินทุนค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับคู่แข่งในตลาด นอกจากนี้ จากภาวะการแข่งขันในเรื่องอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ทำให้คู่แข่งหันมาให้ความสนใจกับสินเชื่อสำหรับคนมีรถเพิ่มขึ้นซึ่งมีผลตอบแทนสูงกว่าสินเชื่อรถยนต์ใหม่ สำหรับแนวโน้มการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2553 คาดว่ายังคงทวีความรุนแรงจากการแย่งชิงส่วนแบ่งตลาดของผู้แข่งรายใหญ่

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดีมีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จัดการรถยนต์ (Dealer) โดยจะลดอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า ทั้งนี้ ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้ปรับสัดส่วนการให้เช่าซื้อรถมือสองให้เพิ่มขึ้นเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยสูงขึ้น นอกจากนี้ การเป็นพันธมิตรหลักกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ และ เชฟโรเลต ทำให้กลุ่มทิสโก้มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ด้วยประสบการณ์ที่ยาวนานของกลุ่มทิสโก้ ประกอบกับการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขายความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มทิสโก้มีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถรักษาความเป็นผู้นำหนึ่งในสามอันดับแรกของธุรกิจเช่าซื้อได้ต่อไป

4.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกิจวาณิชธนกิจ

• ลักษณะตลาด

ในปี 2552 มีบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 41 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 77 บริษัท สำหรับภาวะตลาดหุ้นในปี 2552 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 449.96 จุด ณ สิ้นปี 2551 เป็น 734.54 จุด ณ สิ้นปี 2552 โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 15,866.94 ล้านบาท ในปี 2551 เป็น 17,853.82 ล้านบาท ในปี 2552 เป็นผลจากเศรษฐกิจโลกเริ่มฟื้นจากสภาวะชะลอตัว ประกอบกับเงินลงทุนจากต่างประเทศไหลเข้าลงทุนมาในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก ในด้านการระดมทุน มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 17 บริษัท เพิ่มขึ้นจาก 12 บริษัทในปี 2551 โดยมีมูลค่าการระดมทุน 6,168.62 ล้านบาท ลดลงจาก 18,764.30 ล้านบาทในปี 2551 ทั้งนี้ จากสภาพเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ทำให้มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นสุด (จุด)	858.10	449.96	734.54
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด	6,636,068	3,568,223	5,873,101
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์	4,188,776	3,919,874	4,338,479
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน	17,097	15,870	17,854
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	3.31	6.57	3.65
อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	17.03	7.01	25.56
จำนวนบริษัทจดทะเบียนใน ต.ล.ท.	475	476	475

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- **สภาพการแข่งขัน**

ในปี 2552 เนื่องจากมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจขายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวนมาก ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อรักษาและขยายส่วนแบ่งตลาด รวมถึงการปรับตัวของธุรกิจ เพื่อรองรับการเปิดเสรีธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2555 โดยมีดำเนินกลยุทธ์การแข่งขันเพิ่มรายได้ในช่องทางอื่นนอกเหนือจากค่าธรรมเนียมซื้อขาย อาทิ การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศเพื่อนบ้านเพื่อขยายตลาดธุรกิจวาณิชธนกิจ การทำสัญญาการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะคู่ค้า (Exclusive Partner) กับบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำในต่างประเทศเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งจากลูกค้าสถาบันต่างประเทศ และการพัฒนาธุรกิจเพื่อเพิ่มรายได้จากบริการอื่น อาทิ การขยายบริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ บริการตัวแทนขายหน่วยลงทุน นอกจากนี้ เพื่อเป็นการกระจายฐานรายได้ บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งทำการลงทุนในบัญชีของบริษัท (Proprietary Trading) เพื่อเพิ่มรายได้จากการลงทุน ทั้งนี้ตั้งแต่ปี 2553 เป็นต้นไป การแข่งขันจะมีความรุนแรงมากขึ้นจากอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีการเปิดเสรีมากขึ้น โดยในส่วนของนักลงทุนบุคคลจะเป็นอัตราแบบขั้นบันได และส่วนของนักลงทุนสถาบันจะเป็นอัตราตามที่ตั้งถ่วงกัน ทั้งนี้ บล. ทิสโก้ ไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ แต่จะเน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้น บริการด้านบทวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ และพัฒนาบริการด้านอื่นๆ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2552 บล. ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.57 อยู่อันดับที่ 15 เมื่อเทียบกับคู่แข่งจำนวน 38 ราย¹

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจวาณิชธนกิจนั้น เนื่องจากมีจำนวนผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินเป็นจำนวนมาก ขณะที่ความต้องการของตลาดมีจำนวนจำกัด ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรง โดยกลยุทธ์การแข่งขันส่วนใหญ่จะเน้นด้านคุณภาพของทีมงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการ ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

(2) **ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน**

- **ลักษณะตลาด**

บริษัทที่จัดอยู่ในธุรกิจจัดการกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคลทั้งหมดกว่า 30 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย สำหรับสภาวะตลาดของบริการจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 1,676,301 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 จากสิ้นปี 2551 ในขณะที่กองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 216,501 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.7 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 514,237 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5

ตารางสรุปภาวะตลาดกองทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

กองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	441,720	465,296	514,237
กองทุนส่วนบุคคล	175,481	168,278	216,501
กองทุนรวม	1,610,893	1,358,674	1,676,301

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

- **สภาพการแข่งขัน**

สำหรับบริการจัดการกองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนยังคงมีการแข่งขันที่ค่อนข้างรุนแรง แม้บรรยากาศการลงทุนจะได้รับผลกระทบจากปัญหาเศรษฐกิจโลกชะลอตัว อย่างไรก็ตาม จากการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ การปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของตลาดทุน และปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งทำให้มีเม็ดเงินเข้ามาลงทุนในธุรกิจกองทุนรวมมากขึ้น

ในส่วนของธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีการแข่งขันของธุรกิจที่รุนแรง โดยคู่แข่งรายใหญ่เน้นกลยุทธ์การลดค่าธรรมเนียมการบริหาร เพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งการตลาด ทั้งนี้ ภายหลังจากที่ พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อนุญาตให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1 กองทุนมีได้หลายนโยบายการลงทุนหรือ มาสเตอร์ ฟันด์ (Master Fund) ซึ่งบลจ. ทิสโก้ได้ดำเนินการเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยเริ่มจัดตั้งกองทุนทิสโก้ มาสเตอร์ พูล ฟันด์ (TISCO Master Pooled Fund) เพื่อให้บริการลูกค้าในวันที่ 1 ก.ค. 2552 ซึ่งกองทุนดังกล่าวได้รับความสนใจตอบรับจากลูกค้าเป็นจำนวนมาก โดย ณ

¹ ที่มา: SET SMART

สิ้นปี 2552 กองทุนทิสโก้ มาสเตอร์ พูล ฟันด์ มีขนาดกองทุนกว่า 10,000 ล้านบาท จากความสำเร็จในการจัดตั้งกองทุนทิสโก้ มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ทำให้ลูกค้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพประเภทกองทุน 1 นโยบายการลงทุน (Single Fund) ได้ทยอยจัดตั้งกองทุนรูปแบบ มาสเตอร์ ฟันด์ เช่นเดียวกัน นอกจากนี้ มาสเตอร์ ฟันด์ภายใต้การจัดการของบลจ. ทิสโก้ สามารถตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งสมาชิกแต่ละคนสามารถเลือกผสมนโยบายการลงทุนต่างๆ ได้ตามต้องการ โดยที่บลจ. ทิสโก้ ร่วมผลักดันในการแนะนำและให้ความรู้แก่สมาชิกซึ่งเป็นหัวใจสำคัญที่จะช่วยสมาชิกตัดสินใจเลือกรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสม ทั้งนี้ บลจ.ทิสโก้ ยังคงเน้นกลยุทธ์การสร้างผลตอบแทนสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม

ในส่วนของธุรกิจกองทุนรวม บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีการแข่งขันกันออกกองทุนต่างๆ โดยเน้นการออกผลิตภัณฑ์กองทุนตราสารหนี้รัฐบาลต่างประเทศ เช่น กองทุนพันธบัตรรัฐบาลเกาหลี เพื่อเป็นทางเลือกให้กับลูกค้าแทนการฝากออมทรัพย์กับธนาคารที่ให้ผลตอบแทนต่ำ โดยในส่วนของบลจ. ทิสโก้ก็มีการออกกองทุนประเภทดังกล่าวด้วยเช่นกัน อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี บลจ. ทิสโก้ได้เล็งเห็นถึงทิศทางการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจโลกซึ่งเป็นโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ลงทุน ดังนั้น บลจ.ทิสโก้ จึงมีการออกเสนอขายกองทุนหุ้นและสินค้าโภคภัณฑ์อย่างสม่ำเสมอ โดยกองทุนที่เปิดใหม่ในปีที่ผ่านมา อาทิ กองทุนทิสโก้ ออยล์ ฟันด์ กองทุนทิสโก้โกลด์ ฟันด์ กองทุนทิสโก้ยูเอส อีควิตี้ ฟันด์ กองทุนทิสโก้ เอเชีย แปซิฟิก เอ็กซ์ เจแปน และกองทุน ทิสโก้ เอเชีย แปซิฟิก เอ็กซ์ เจแปน เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งกองทุนดังกล่าวมีผลตอบแทนที่โดดเด่น และได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้า นอกจากนี้ ในปี 2552 ที่ผ่านมา กองทุนหุ้นของบลจ. ทิสโก้มีผลดำเนินงานที่โดดเด่น โดย กองทุนทิสโก้วิทูม กองทุนทิสโก้หุ้นทุนปันผล กองทุนที่ซีเอ็มหุ้นทุน มีผลตอบแทนย้อนหลัง 12 เดือน ปี 2552 อยู่ใน 3 อันดับแรก ของกองทุนรวมประเภทตราสารหุ้นที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2552 บลจ. ทิสโก้มีส่วนการตลาดร้อยละ 5.1 อยู่อันดับที่ 7 เมื่อเทียบกับคู่แข่งจำนวน 25 ราย¹ โดยมีรายละเอียดส่วนแบ่งการตลาด และอันดับเมื่อเทียบกับคู่แข่งของธุรกิจกองทุนแต่ละประเภท ดังนี้

ตารางสรุปสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิตามประเภทกองทุนของบลจ.ทิสโก้

กองทุน	มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิ (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	อันดับเทียบกับคู่แข่ง
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	70,461.35	13.7	3/17
กองทุนส่วนบุคคล	37,797.42	17.5	2/21
กองทุนรวม	15,027.62	0.9	15/20
รวมของบลจ.ทิสโก้	123,286.40	5.1	7/25

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

¹ ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้แล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
เงินฝาก	35,714.17	58,822.61	56,808.48
เงินกู้ยืมระยะสั้น	32,744.79	41,768.42	53,698.94
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,005.05	4,899.30	5,429.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,852.19	5,727.88	6,380.22
หนี้สินอื่น	4,263.29	3,418.89	3,968.25
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	86,579.49	114,637.10	126,285.64
เงินกองทุน	12,373.60	11,536.04	12,518.72
รวมแหล่งเงินทุน	98,953.10	126,173.14	138,804.35

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีรายการสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้แบ่งตามอายุของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	เมื่อทวง		ไม่มี			กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ถาม	0 – 3 เดือน	3- 12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	826	-	-	-	-	-	-	827
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,333	10,375	-	-	-	-	-	12,708
เงินลงทุน – สุทธิ	689	527	1,600	4,577	976	1,068	-	9,438
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	140	-	-	-	-	-	140
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,709	9,378	25,678	71,049	2,122	-	4,429	114,366
	<u>5,558</u>	<u>20,421</u>	<u>27,278</u>	<u>75,627</u>	<u>3,098</u>	<u>1,068</u>	<u>4,429</u>	<u>137,479</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	28,847	21,244	6,220	497	-	-	-	56,808
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	610	4,212	515	1,044	-	-	-	6,380
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	-	-	-	345
เงินกู้ยืม	2,462	38,313	12,923	1,430	4,000	-	-	59,129
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	193	-	-	-	-	-	193
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	956	-	-	-	-	-	959
	<u>32,268</u>	<u>64,917</u>	<u>19,659</u>	<u>2,970</u>	<u>4,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>123,814</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	31	5	479	-	-	436	-	951
ภาระผูกพันอื่น	-	532	388	626	-	8	-	1,554

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ (เฉพาะธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยที่มีการให้สินเชื่อ) มีนโยบายที่จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจ โอกาส ความสามารถในการชำระคืนหนี้ และหลักประกัน ตลอดจนอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละราย กลุ่มทิสโก้จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่มีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่กลุ่มทิสโก้ต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ กลุ่มทิสโก้จะทำการวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึงก่อน

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันไปตามประเภทของสินเชื่อ โดยกลุ่มทิสโก้มีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้อาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกัน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย กลุ่มทิสโก้มีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้าหนึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยง แม้ว่าการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2552 อยู่ในระดับปานกลางตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงใช้นโยบายในการแข่งขันโดยรักษาคุณภาพสินเชื่อ และรักษาส่วนแบ่งตลาดมากกว่าการแข่งขันด้านราคา

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อด้วยการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตาม เป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าของคู่แข่ง และกลุ่มไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกันทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องยึดติดตรงที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแลภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินมีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก กลุ่มทิสโก้จึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มทิสโก้ได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

• นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

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

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคูณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

ธนาคารทิสโก้ได้นำระบบจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสินเชื่อ (Credit Grading) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยง ทั้งสำหรับสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย โดยได้เริ่มดำเนินการเก็บข้อมูลประวัติการชำระเงินแยกตามผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเพื่อประเมินคุณภาพของระบบ และเพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนามาตรการกำกับเงินกองทุนของ 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 ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่นหรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

• การติดตามหนี้

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิมนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับการติดตามสินเชื่อรายย่อยนั้น กลุ่มทิสโก้จะปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารและติดตามหนี้ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ภาวะเบี้ยต่างๆ ของหน่วยงานราชการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบของสำนักงาน

คณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (ส.ค.บ.) อย่างเคร่งครัด โดยจัดแบ่งกระบวนการติดตามหนี้ออกเป็น 3 ส่วน คือ 1) งานติดตามหนี้ค้างชำระ 2) งานเร่งรัดหนี้สินและการติดตามยึดทรัพย์สิน และ 3) งานกฎหมายและบังคับคดี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ได้สูงสุด

• การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกหนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการฟื้นคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงินชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงิน หรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิดนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิดนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่กลุ่มทิสโก้ กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว 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 กลุ่มทิสโก้มีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลและกำหนดทิศทางของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน และโครงสร้างการระดมทุนโดยละเอียด รวมทั้งยังกำหนดวงเงินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ เพื่อเตือนถึงระดับความเสี่ยงจากตัวบ่งชี้ที่สำคัญ เช่น ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่อง ระดับความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินที่ครบกำหนด ระดับการระจุกตัวของเงินฝาก และระดับการถอนเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังได้กำหนดแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Contingency Plan) ซึ่งระบุระเบียบขั้นตอนปฏิบัติได้อย่างชัดเจน

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 หลักทรัพย์หรือตราสารซึ่งปราศจากการผูกพันประเภทใดประเภทหนึ่งรวมกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และ เงินฝากในธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยซึ่งปราศจากการผูกพัน

(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

กลุ่มทิสโก้ให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท 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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองเท่ากับ 2,088.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 157.3 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยตามลำดับ โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ในข้อ 5.2 ของส่วนที่ 1 หัวข้อ 5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งดำเนินการโดย บล.ทิสโก้มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

เงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินกองทุน กระแสเงินสดที่ได้จากการดำเนินงาน และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินบางส่วน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

(2) การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

บล. ทิสโก้ มีนโยบายในการรับลูกค้าที่มีคุณภาพและให้ความรู้ความเข้าใจที่เหมาะสมแก่ลูกค้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยจะพิจารณาวงเงินการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เหมาะสมกับความน่าเชื่อถือและฐานะการเงินของลูกค้า ตลอดจนหลักประกัน ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ โดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อพิจารณาอนุมัติวงเงินที่มีมูลค่าสูง และมอบอำนาจการอนุมัติให้ผู้บริหารและ/หรือเจ้าหน้าที่สินเชื่อระดับต่างๆ สำหรับวงเงินทั่วไปเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ ตามแนวนโยบายที่กำหนดโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

(3) การกำหนด margin ของหลักทรัพย์

ปัจจุบัน ลูกค้าของ บล. ทิสโก้ ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยระบบเงินสดเท่านั้น

(4) นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์

สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนประเภทหุ้นทุน บล. ทิสโก้ มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีพื้นฐานดี โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ได้รับ และการกระจุกตัวของการลงทุน สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียนประเภทหุ้นทุน บล. ทิสโก้ ไม่มีนโยบายในการขายการลงทุนในส่วนนี้ แต่จะเน้นที่การติดตามโอกาสในการขายหลักทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบันออกให้ได้มูลค่าสูงที่สุด สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ บล. ทิสโก้ เน้นที่การลงทุนเพื่อถือหลักทรัพย์ไว้เป็นสภาพคล่อง สำหรับการลงทุนในหน่วยลงทุน บล. ทิสโก้ มีนโยบายลงทุนทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนและผลการดำเนินงานของแต่ละกองทุน นอกจากนี้ บล. ทิสโก้ ยังมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารอนุพันธ์เพื่อผลกำไรและเพื่อบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับสภาวะการณ์การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายและข้อกำหนดด้านบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดโดยคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในสายงานที่สำคัญ โดยจะกำหนดนโยบายในการลงทุน วงเงินลงทุน ปริมาณการซื้อขายสูงสุดในแต่ละวัน และวงเงินขาดทุน

(5) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของ บล. ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เท่ากับร้อยละ 104.39 เปรียบเทียบกับร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มทิสโก้มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550-2552 ดังนี้ โดยบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ที่ดิน และอาคารสุทธิ			
1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	0	661	697
2. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัทย่อย	1,262	546	444
3. ห้องชุดสำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดสาขาเชียงใหม่ ณ อาคารชุด Hillside Plaza & Condotel ถนนห้วยแก้ว อ.เมือง จ.เชียงใหม่	4	3	2
4. ที่ดินและอาคาร สำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สาขานครปฐม อ.เมือง จ.นครปฐม	8	8	8
รวมที่ดินและอาคารสุทธิ	1,272	1,218	1,151
ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ	135	181	204
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ	94	181	151
อื่น ๆ	62	79	52
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,563	1,659	1,558

สัญญาเช่าระยะยาว

1. สัญญาเช่า

กลุ่มทิสโก้มีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 3-10ปี โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.3

2. สัญญาเช่าระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้มีการเช่าห้องชุดระหว่างกันอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาดและมีระยะเวลาการเช่าคราวละ 1-3 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายการ	ผู้เช่า	ผู้ให้เช่า	พื้นที่เช่า (ตารางเมตร)
ห้องชุดสำนักงาน อาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	4,346.65
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,655.32
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	378.53

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยกลุ่มทิสโก้มีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้และเงินให้ สินเชื่อ	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	ทรัพย์สินรอ การขาย	เงินลงทุนใน ลูกหนี้ที่โอนมา	รวม	ร้อยละ
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	69	537	12	1,951	1.6
รวม	119,002	69	537	12	119,620	100.0

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่ำกลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการจัดตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดวิธีการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างมูลค่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน รวมถึงการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) แทนการกันสำรองรายบัญชีได้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตเพียงพอ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้การด้อยค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มทิสโก้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้จะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้ว ว่า ลูกหนีกลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3 เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 4 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ หัวข้อย่อย 4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

กลุ่มทิสโก้จะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้บริษัทยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทัน่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

กลุ่มทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยบริษัทแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

5.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายละเอียดของการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3 เงินลงทุน และ ข้อ 3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

นโยบายการลงทุนและการบริหารงาน

บริษัทมีนโยบายการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนเพียงพอเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับบริษัทและผู้ถือหุ้น นโยบายการลงทุนของบริษัทแบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ การลงทุนเชิงกลยุทธ์ และการลงทุนเพื่อผลตอบแทน

1) การลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment)

การลงทุนเชิงกลยุทธ์เป็นการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ โดยบริษัทจะลงทุนเชิงกลยุทธ์เพื่อให้บริษัทมีอำนาจควบคุมบริษัทนั้นๆ ให้เป็นไปตามแนวทางการดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการของกลุ่ม

บริษัทจะลงทุนในบริษัทที่มีแนวโน้มธุรกิจที่ดีและเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของกลุ่ม การลงทุนจะพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงในระยะยาว ตลอดจนความเหมาะสมและความสามารถในการสร้างผลกำไร และไม่มีข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การลงทุนของบริษัทจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึง โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ กลยุทธ์ธุรกิจและการบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยงและควบคุม ตลอดจนงานสนับสนุนอื่นที่กำหนดโดยบริษัท

2) การลงทุนเพื่อผลตอบแทน

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนมีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหาผลตอบแทน และการบริหารสภาพคล่อง โดยจะลงทุนในตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และกองทุนรวม เป็นต้น

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนจะพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทน สภาพคล่องของตราสาร ความเพียงพอของเงินทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทจะลงทุนเฉพาะตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ที่บริษัทมีความเข้าใจเพียงพอเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของหลักทรัพย์นั้น ซึ่งรวมถึงระบบบริหารความเสี่ยงที่ดี

ตารางแสดงรายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	วิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	7,282	13,279
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	1,500	1,575
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	100	110
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	100	273
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	20	22
บริษัท ทีสโก้ ไทเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	60	73
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ¹	3	37 ²
เงินลงทุนในบริษัทย่อย-สุทธิ	-	15,369

¹ หยุดดำเนินการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

² หักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 16 คดี เป็นคดีแพ่งทั้งหมดที่เกิดจากการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของบริษัทย่อย (ธนาคารทิสโก้) ทุนทรัพย์ประมาณ 147.41 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในจำนวนข้างต้นประกอบด้วย 8 คดี ทุนทรัพย์รวม 1.85 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และอีก 4 คดี ทุนทรัพย์รวมกัน 87.36 ล้านบาท ที่ธนาคารทิสโก้ได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ และอีก 2 คดี ทุนทรัพย์รวม 0.8 ล้านบาท ยังอยู่ในระหว่างอุทธรณ์โดยธนาคารทิสโก้ นอกจากนี้ยังมีอีก 2 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ทุนทรัพย์รวมกัน 57.40 ล้านบาท ซึ่งธนาคารทิสโก้ มีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด นอกจากนี้ เดือน มิถุนายน 2552 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งถูกฟ้องร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 201 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552) และอยู่ในระหว่างการดำเนินคดี รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้คาดว่า บริษัทและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับบริษัทแต่อย่างใด

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์

7.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 5 มกราคม 2553 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 7,268,729,870 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 726,174,429 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 698,558 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

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

7.1.2 โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ไม่มี

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 107,016,609 หุ้น และ 71,400 หุ้นตามลำดับ รวม 107,088,009 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 14.73 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น กรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงจะลดลงส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

อนึ่ง จำนวนหุ้นของบริษัทที่นำไปออก NVDR นั้น อาจมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งบริษัทไม่สามารถควบคุมได้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ที่ www.set.or.th

7.1.3 หุ้นกู้

บริษัท

บริษัทไม่มีการออกหุ้นกู้ใดๆ

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารทิสโก้มีหุ้นกู้คงเหลือ 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(thai) 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(thai) จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทีเอสโก้ 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
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพึงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A-(tha) จากบริษัท พีทีซี เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552
ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,000,000 หุ้น
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
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพิมพ์หนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 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
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A-(tha) จากบริษัท พิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552
ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

7.1.4 ตัวเงิน

บริษัท

บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2552 ให้เสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
ประเภทหลักทรัพย์ที่เสนอขาย	:	ตั๋วแลกเงินระยะสั้นของ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) <ol style="list-style-type: none"> 1. ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 : ตั๋วแลกเงินประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย 2. ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 : ตั๋วแลกเงินประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดได้ก่อน
อายุตั๋วแลกเงิน	:	ไม่เกิน 270 วัน นับจากวันที่ออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น
มูลค่าการเสนอขายรวม	:	ไม่เกิน 10,000,000,000 บาท (หนึ่งหมื่นล้านบาท)
มูลค่าที่ตราไว้	:	ไม่ต่ำกว่า 1,000,000 บาทต่อฉบับ (หนึ่งล้านบาท)
วันที่ออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น	:	วันที่ระบุบนตั๋วแลกเงินระยะสั้น จะต้องอยู่ระหว่างวันที่ 20 กรกฎาคม 2552 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2553
ราคาขายของตั๋วแลกเงินระยะสั้น	:	ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 : ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้น หักส่วนลด ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 : ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้น
อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตั๋วแลกเงิน	:	ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 : ไม่มีดอกเบี้ย ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 : มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด
วันชำระดอกเบี้ยตั๋วแลกเงิน	:	ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 : ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 : ชำระดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดตามหน้าตั๋วแลกเงิน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของ บริษัท	:	F2(thai) จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2552

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทมีตั๋วแลกเงินคงเหลือจำนวน 3,989.39 ล้านบาท เป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้นแบบที่ 2 ทั้งหมด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.25 – 2.00 และมีอายุคงเหลือเฉลี่ย 50 วัน

บริษัทย่อย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด มีตั๋วแลกเงินคงเหลือมูลค่า 1,475.00 ล้านบาท เป็นตั๋วแลกเงินแบบเพื่อเรียกทั้งหมด โดยมีอัตราดอกเบี้ยบนหน้าตั๋วแลกเงินร้อยละ 2.75

7.1.5 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อกรออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2552 มีดังต่อไปนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1 CDIB & PARTNERS INVESTMENT HOLDING PTE.LTD.	6,011,900	80,000,000	86,011,900	11.87
2 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	39,456,976	189,400	39,646,376	5.47
3 SATHINEE CO.,LTD.	0	35,893,425	35,893,425	4.95
4 CHASE NOMINEES LIMITED 42	35,169,100	0	35,169,100	4.85
5 STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY FOR LONDON	31,306,262	0	31,306,262	4.32
6 HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	24,796,000	0	24,796,000	3.42
7 STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	21,353,099	76,347	21,429,446	2.96
8 CHASE NOMINEES LIMITED 4	8,105,652	10,106,575	18,212,227	2.51
9 สำนักงานประกันสังคม (2 กรณี)	17,875,800	0	17,875,800	2.47
10 นาย สมศักดิ์ ปัฐพาดิษยโชติ	11,140,000	3,480,000	14,620,000	2.02
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	195,214,789	129,745,747	324,960,536	44.85
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	345,972,290	53,673,579	399,645,869	55.15
รวม	541,187,079	183,419,326	724,606,405	100.00

^{1/} CDIB & Partners Investment Holding Pte Ltd. ถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 โดยบริษัท CDIB & Partners Investment Holding Corporation ผ่านทาง CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Limited โดยบริษัท CDIB & Partners Investment Holding Corporation จัดทะเบียนจัดตั้งในประเทศได้วันและประกอบธุรกิจการลงทุน (Investment Activities)

ตามที่มาตรา 18 ประกอบมาตรา 55 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทแม่ของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด โดยจำนวนหุ้นดังกล่าวให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลตามข้างต้นที่ถืออยู่หรือมีไว้ด้วย ทั้งนี้ หุ้นตามข้างต้นไม่รวมถึงหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่มีสิทธิออกเสียง สืบเนื่องจากการขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กลุ่ม CDIB & Partners Investment Holding Corporation ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2552 ให้ถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นในบริษัทในจำนวนที่เกินกว่ากฎหมายกำหนดเป็นจำนวนไม่เกิน 86,011,900 หุ้น สิ้นสุดระยะเวลาผ่อนผันในวันที่ 30 มีนาคม 2553 และให้บริษัทมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติถือหุ้นในบริษัทได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

7.3 นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัท

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แก่ตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี โดยมีอัตราการจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากการดำเนินงานประจำปี หักด้วยสำรองตามกฎหมาย อยู่ระหว่างร้อยละ 50 -100 ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลงในแต่ละปี ขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ทางธุรกิจ การวางแผนด้านเงินทุนเพื่อรองรับการเติบโตในระยะยาว รวมถึงภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจ และการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป

คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่า บริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมครั้งถัดไป

บริษัทย่อย

รายได้หลักของบริษัทมาจากเงินปันผลของบริษัทย่อย โดยคาดว่าบริษัทย่อยจะจ่ายเงินปันผลประจำปีตามผลการประกอบการของบริษัทย่อย ในอัตราการจ่ายเงินปันผลตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อให้บริษัทใหญ่มีรายได้เพียงพอในการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ธุรกิจ ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุน ความเพียงพอของเงินทุนในระยะยาว รวมถึงภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขัน

คณะกรรมการบริษัทย่อยอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่า บริษัทย่อยมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมครั้งถัดไป

8. การจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการ

บริษัทเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกันและดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยงานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนารูธุรกิจ กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลาง รวมศูนย์อยู่ที่บริษัท บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบในส่วนงานด้านการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับควบคุมกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ส่วนคณะกรรมการอื่นๆ จะถูกแต่งตั้งตามความจำเป็นและความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- เสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ คณะกรรมการที่รับแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง
- จัดให้มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและพนักงาน
- ดูแลให้การสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- กำหนดนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่ม
- กำกับ ดูแล และควบคุมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม
- ดูแลให้กลุ่มมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

- กำหนดนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่ม และดูแลการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่ม

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่ม
- ดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่ม และการปฏิบัติตามนโยบายฯ
- พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ และดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการงานของบริษัท
- ทบทวนและติดตามการดำเนินงานธุรกิจและผลการดำเนินงานของกลุ่ม



บมจ.ธนาคารทีเอสไอ

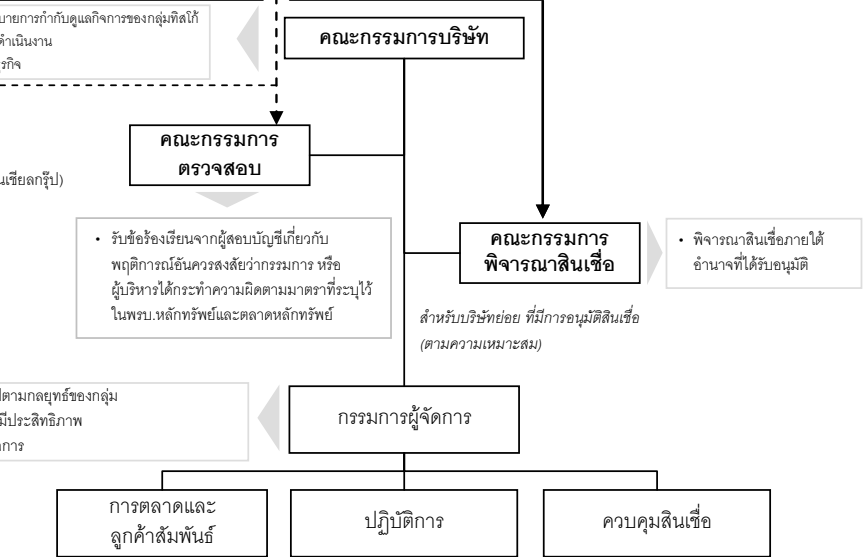
- ดูแลให้ธนาคารนำนโยบาย และกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงของกลุ่มไปปฏิบัติ
- กำกับ ดูแล และควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

- ดูแลให้ธนาคารนำนโยบาย พิจารณาสินเชื่อ และนโยบาย พิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของกลุ่มไปปฏิบัติ
- กำกับ ดูแล และควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายพิจารณา สินเชื่อ และนโยบายพิจารณา สินเชื่อที่มีปัญหาของกลุ่ม



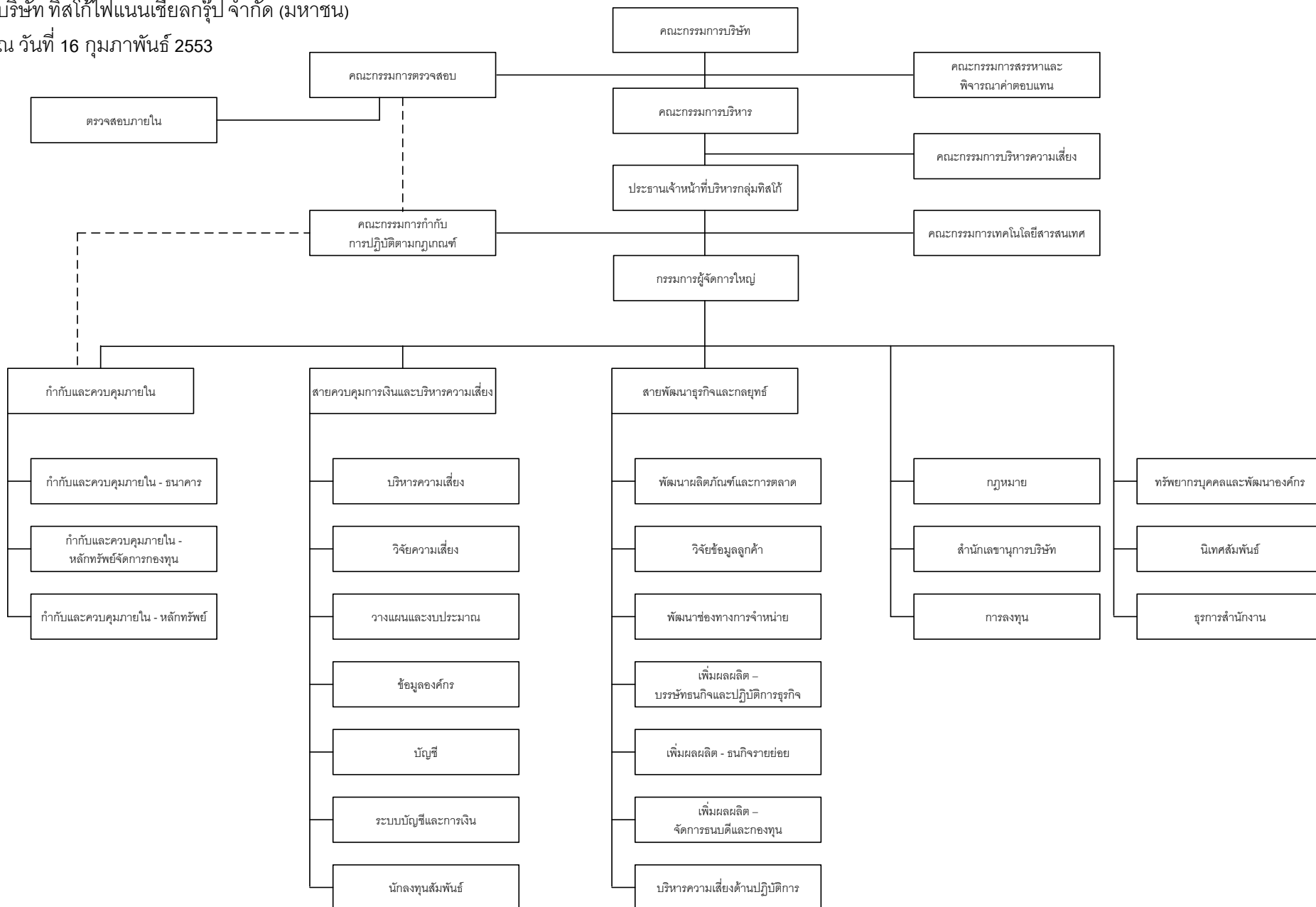
บริษัทย่อยอื่น

- ดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ
- กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินงาน
- ดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและแผนธุรกิจ



บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553



บริษัทมีคณะกรรมการรวม 4 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริษัท (2) คณะกรรมการบริหาร (3) คณะกรรมการตรวจสอบ และ (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นอกจากนี้ เมื่อต้นปี 2553 บริษัทได้ทำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้าย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถดูแลเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่ม และแผนในอนาคตโดยคณะกรรมการบริษัท

8.1.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม	ประธานคณะกรรมการ และ กรรมการอิสระ
2. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
3. นางกฤษณา ชีระวุฒิ	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญบริรักษ์วัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน ¹	กรรมการอิสระ
8. นายซอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการ รองประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
9. นายอิโรอิโกะ โนมูระ	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
10. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ¹	กรรมการ
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และกรรมการบริหาร
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

¹ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน และ นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2552

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายซอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) นายอิโรอิโกะ โนมูระ และนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล โดยนายปลิว มังกรกนก ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล หรือนายซอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) หรือ นายอิโรอิโกะ โนมูระ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- กำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ และจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้เพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้จะประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหาร และการดำเนินงานกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องควบคุมดูแลให้บริษัททั้งหมดในกลุ่มยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

2. กำหนดและจัดให้มีการตรวจสอบด้านกลยุทธ์ (Strategic Audit) เพื่อติดตามและประเมินผลกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ของบริษัท
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
4. ติดตามการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการตามนโยบาย การกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของกลุ่มทิสโก้
6. ดำเนินการให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายในและตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการ
8. ดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีนโยบาย กระบวนการและการควบคุมด้านบริหารความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ อย่างครบถ้วน
9. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
10. ดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งงานสำหรับผู้บริหารสูงสุด
11. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลกิจกรรมของกรรมการและจัดการงานขององค์กรที่สำคัญ
12. ดูแลให้ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่มีการอนุมัติสินเชื่อมีนโยบาย หลักเกณฑ์ และขั้นตอนการควบคุมการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
13. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของกลุ่มทิสโก้ต่อคณะกรรมการ
14. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัท
15. ดูแลให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
16. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น

เว้นแต่ในเรื่องต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่น ๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจจะต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ และบริษัทย่อยอื่นๆ แสดงไว้ในเอกสารแนบ 3

เลขานุการบริษัท

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

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คณะกรรมการบริหารของบริษัทประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรนอก	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	รองประธานคณะกรรมการบริหาร
3. นายอิโรอิโกะ โนมูระ	กรรมการบริหาร
4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการบริหาร
5. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และดูแลให้บริษัททั้งหมดในกลุ่มปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์
- กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ การควบคุมและได้มาซึ่งกิจการ พิจารณาการลงทุนในธุรกิจใหม่ รวมถึงผลิตภัณฑ์และการให้บริการใหม่ของกลุ่มทิสโก้
- อนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีของกลุ่มทิสโก้
- กำกับ ดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ รวมทั้ง กฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหาร
- แต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยทั้งหมด
- ดูแลให้ฝ่ายจัดการของบริษัทและบริษัทย่อยรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- ควบคุมดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงของบริษัทย่อย
- จัดให้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติการและการควบคุมที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยง นโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการให้สินเชื่อและการลงทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการควบคุมภายใน และนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก
- พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป
- รายงานการดำเนินธุรกิจและผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญบริวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ
3. ศ.ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้กลุ่มทิสโก้มีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ให้เป็นตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มทิสโก้
6. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มทิสโก้มีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
8. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
9. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

8.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และส่งมอบนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแลเมื่อทวงถาม
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - ผู้บริหารสูงสุด
- ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย
- พิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ที่ชัดเจนและโปร่งใส ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
- ดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
- ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการสรรหา และวิธีการสรรหาไว้ในรายงานประจำปี
- เปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทน และค่าตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของกรรมการ รวมทั้งจัดทำ และเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งครอบคลุมวัตถุประสงค์ การดำเนินงานและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
- รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- ปฏิบัติตามอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2552

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	6	12	12	6
1. ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม	6	-	-	-
2. นายปลิว มังกรกนก	6	12	-	-
3. นางกฤษณา วีระวุฒิ	6	-	-	6
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์	6	-	12	-
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	6	-	12	-
6. ศ.ดร. ปราณี่ ทินกร	6	-	12	-
7. ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน ¹	3 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	-		-
8. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	5 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	10 ² (จากจำนวน 12 ครั้ง)	-	4 ² (จากจำนวน 6 ครั้ง)
9. นายอิโรฮิโกะ โนมุระ	6	12	-	6
10. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ¹	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	-		-
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	5 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	12	-	-
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	6	12	-	-

¹ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน และ นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2552

² นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนด้วยตนเอง 2 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์

8.1.5 ผู้บริหาร

เมื่อต้นปี 2553 บริษัททำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการต่างๆจากบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้าย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่ม และแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย
1. นายปลิว มังกรนก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	-
2. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	ที่ปรึกษา	-
3. นายสถิตย์ อ่องมณี	ที่ปรึกษา	-
4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ¹	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-
5. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ¹	กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
6. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ¹	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
7. นายเมธา ปิงสุทริวงศ์ ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
8. นางสาวอารยา ธีระโกเมน ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กรรมการอำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
9. นายไพฑูลย์ นลินทรวงูร ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
10. นายชาติวี จันทรงาม ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	-
11. นางยุถิกา สนธยานาวิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
12. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนกิจลูกค้ารายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

¹ ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารระดับสูง

1. ประสานงานและร่วมแก้ไขประเด็นสำคัญต่าง ๆ ระหว่างกลุ่มธุรกิจ ในด้านการดำเนินงาน ปฏิบัติงาน และควบคุมความเสี่ยง
2. ดูแลให้หน่วยธุรกิจต่างๆ ดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

1. ทำหน้าที่ประธานคณะกรรมการบริหาร พิจารณากำหนดทิศทางโดยรวม กลยุทธ์ทางธุรกิจและการบริหารของกลุ่มทิสโก้ ควบคุมดูแลการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์การดำเนินงานและแผนธุรกิจโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ให้มีประสิทธิภาพ ให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. กำกับ ดูแล ควบคุม การปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ เพื่อความมีประสิทธิภาพและเพื่อให้การดำเนินงานสอดคล้องกับเป้าหมาย
3. ตรวจสอบแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ อย่างสม่ำเสมอ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของที่ปรึกษา

1. ให้คำแนะนำ และข้อเสนอแนะในเรื่องการบริหารจัดการ การดำเนินธุรกิจ และระบบการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้
2. สนับสนุนการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจ และรักษาความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรทางธุรกิจ นักลงทุนและผู้ถือหุ้น
ทั้งนี้ ที่ปรึกษาของบริษัท มิได้เป็นผู้มีอำนาจควบคุม และมิได้บริหารงานสำคัญในบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัท

1. กำหนดแผนกลยุทธ์การดำเนินงาน และแผนธุรกิจสำหรับกลุ่มทิสโก้ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
2. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ และควบคุมดูแลการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์การดำเนินงานและแผนธุรกิจโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ให้มีประสิทธิภาพ
3. ควบคุมดูแลการกำกับดูแลกิจการและโครงสร้างการบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึง การปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยง และ ระบบควบคุม
4. ติดตามดูแลกิจกรรมทางธุรกิจและผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ และรายงานให้กับคณะกรรมการ
5. ตรวจสอบงบประมาณทางการเงินและการบริหารทรัพยากรของกลุ่มทิสโก้
6. ควบคุมดูแลให้การทำธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกเหนือจากคณะกรรมการระดับสูงของกลุ่ม ผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553 จำนวน 23 ราย ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
2. นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	หัวหน้าข้อมูลองค์กร
3. นายกุลชาติ เอกวรรณ	หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - บรรษัทธนกิจและปฏิบัติการธุรกิจ
4. นางสาวชุตินธร ไวกาสี	หัวหน้าบัญชี
5. นางคุณยรัตน์ ทวีผล	หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน
6. นางสาววิรินทร์ สุวรรณเดย์	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และการตลาด
7. นายพนวิทย์ ตั้งบูรณาภิ	หัวหน้าพัฒนาช่องทางจำหน่าย
8. นางนริศรา ธนารักษ์โชค	หัวหน้าวิจัยข้อมูลลูกค้า
9. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	หัวหน้าเทคนิคสัมพันธ์
10. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ
11. นายประยุทธ์ เจริญรสกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
12. นางสาวมภาพรณี บุญยัชชิตติ	หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท
13. นางผาณิต ถิรวงศ์ชัยพันธ์ุ์	หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร
14. นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์
15. นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม	หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - จัดการธนบดีและกองทุน
16. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	หัวหน้าตรวจสอบภายใน
17. นางสาวภัทริณี รัตนนาคินทร์	หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์
18. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนากานนท์	หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง
19. นางสาวมณีรัตน์ วิวัฒนจักร์	หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
20. นายวัศกร เทพทิม	ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์
21. นางศศิณี ภัททิยกุล	หัวหน้าธุรการสำนักงาน
22. นางสุภาพร อร่ามเธียรธำรง	หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์
23. นายเอกพล อภินันท์	หัวหน้ากฎหมาย

¹ ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

หมายเหตุ: นางสาวศิริพร พรวิริยกุล หัวหน้าระบบบัญชีและการเงิน ได้ลาออกเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553

8.2 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการและผู้บริหารของบริษัท

8.2.1 การสรรหากรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 8.5 ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปล่วงหน้าเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลืออยู่จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่า

กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เราเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

8.2.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จคล่องตัวตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งต่อไป

8.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของบริษัท (CG Policy and Code of Conduct) ซึ่งเข้มงวดกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ได้สรุปไว้ ดังนี้

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

- ทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของ ผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
 8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทาง หุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวน หุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือ บริษัทย่อย
 9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

8.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติ โดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละ คนสามารถทำให้กับบริษัทได้ และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาด ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้ว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการ รายนั้นจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติม ดังกล่าว สำหรับคำตอบแทนผู้บริหารจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้งเป็นไปตาม หลักการและนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และได้รับการรับรองคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดคำตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้น อนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติคำตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติคำตอบแทนของ ผู้บริหาร โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

อนึ่ง สำหรับคำตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีเพียงบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มเพียง บริษัทเดียวที่จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการ บริษัทย่อยอื่นซึ่งรวมถึงธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จะไม่มีการชำระคำตอบแทนใดๆ ให้แก่กรรมการ

8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 มีมติให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตราดังต่อไปนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท / เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท / การประชุม)
คณะกรรมการบริษัท		
ประธานคณะกรรมการ กรรมการ	60,000 25,000	15,000 ¹ 15,000 ¹
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ	50,000 40,000	- -
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		25,000 15,000
คณะกรรมการบริหาร		
ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหาร	40,000 35,000	- -

¹ เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นๆ

ค่าตอบแทนกรรมการในช่วงวันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2552 เป็นดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)					รวม
	คณะกรรมการ		คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	
	ค่าตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ย ประชุม	ค่าตอบแทน รายเดือน	ค่าตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	
1. ดร. พิสิฎฐ์ ภัคเกษม	720,000	90,000	-	-	-	810,000
2. นายปลิว มังกรกนก	300,000	-	480,000	-	-	780,000
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	300,000	-	-	-	150,000	450,000
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	300,000	-	-	600,000	-	900,000
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	300,000	-	-	480,000	-	780,000
6. ดร. ปราณี ทินกร	300,000	-	-	480,000	-	780,000
7. ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน ¹	175,000	45,000	-	-	-	220,000
8. นายชอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	300,000	-	420,000	-	60,000	780,000
9. นายอิริโอโกะ โนมูระ	300,000	-	420,000	-	90,000	810,000
10. นายแดนนี่ เลิน แคม ยิม ¹	175,000	60,000	-	-	-	235,000
11. นางอรนุช อภิกคคีศิริกุล	300,000	-	420,000	-	-	720,000
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	300,000	-	420,000	-	-	720,000
รวม	3,770,000	195,000	2,160,000	1,560,000	300,000	7,985,000

¹ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน และ นายแดนนี่ เลิน แคม ยิม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2552

ในปี 2552 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้จำนวน 12 ราย และผู้บริหารของบริษัท จำนวน 23 ราย เป็นจำนวนรวม 240,969,734.61 บาท โดย
อยู่ในรูป ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนใดๆ ให้แก่กรรมการ โดยในปี 2552 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร จำนวน
31 ราย (ไม่รวมผู้บริหาร 4 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 88,834,389.88 บาท
โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

8.4.3 ค่าตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว บริษัทยังจัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับ
ประธานคณะกรรมการ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าตรวจสภาพ ค่าซ่อม ทะเบียนรถ และประกันภัยรถยนต์ตามที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมด

8.5 การกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินที่ทันสมัย สร้างสรรค์ และเหมาะสม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยยึดมั่นในมาตรฐาน
สูงสุดด้านจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าธุรกิจต้องดำเนินควบคู่ไปกับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม และการดูแลผู้มีส่วน
ได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการ
กำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และ นโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อย
ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด

กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ
ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจ
ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการ
ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5
หัวข้อหลักกล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ
ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัท
(www.tisco.co.th) นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อให้คณะกรรมการระดับสูงและพนักงานถือปฏิบัติในด้านต่างๆ เช่น
การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมข้อมูลภายใน การรักษาความลับ และการซื้อขาย
หลักทรัพย์ของพนักงาน เป็นต้น

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้
อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบ Compliance and Human Resource Policy เป็นระยะๆผ่านระบบ Intranet
ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อดำเนินการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง พร้อม
ตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กรต่อไป โดยบริษัทปรับปรุงและพัฒนาแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับ
กฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา รวมถึงกำหนดให้พนักงานที่ทำแบบทดสอบได้คะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนดศึกษาหาความรู้เพิ่มเติม
และทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากพนักงานปัจจุบันแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานใหม่ทุกคนจะต้องทำแบบทดสอบดังกล่าว ซึ่งผลการทดสอบเป็น
ส่วนหนึ่งในการพิจารณาการผ่านช่วงทดลองงานของพนักงาน

จากความมุ่งมั่นในการนำการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม โครงสร้าง และความจำเป็น
ขององค์กร ส่งผลให้บริษัทได้รับการยกย่องจากสถาบันต่างๆ เช่น การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2552 โดยสมาคม
ส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในระดับ “ดีเยี่ยม” และเป็น 1 ใน 190
บริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนนตั้งแต่ 90 คะแนนขึ้นไป จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 497 บริษัท รวมทั้งยังได้รับการ

ประกาศเกียรติคุณให้เป็น 1 ใน 52 บริษัทจดทะเบียนที่มีการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2552 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี 2551 แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2551 (แบบ 56-1) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 บริษัทได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททราบ และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการ พร้อมกับพิจารณาข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทต่อไป

นอกจากนี้ นิตยสาร Asia Money ได้ประกาศผลรางวัลบริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยม ประจำปี 2552 โดยบริษัทได้รับรางวัล Best Managed Company 2009 ประเภทบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าตลาดขนาดเล็ก (Small Market Cap) โดยรางวัลดังกล่าวพิจารณาจากความสำเร็จในด้านผลประกอบการและคุณภาพของการบริหารจัดการขององค์กรเป็นหลัก ซึ่งเป็นรางวัลที่ได้มาจากความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันในภูมิภาคเอเชีย ผลการสำรวจดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงมุมมองความคิดเห็นของนักวิเคราะห์ และนักลงทุนสถาบันที่มีต่อบริษัท ซึ่งบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลและการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบายและเปลี่ยนแปลงความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและมีอาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นผู้เป็นเจ้าของบริษัทที่แท้จริง โดยการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอันเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจเข้าชื่อทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้นจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุมเมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 นั้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2551 ถึง

5 มกราคม 2552 โดยบริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอเพิ่มวาระ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดการเสนอเพิ่มวาระเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาได้ว่า จะบรรจุ หรือไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือแนบประชุม และวิธีการเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งการเผยแพร่ข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม (3) ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับทราบชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น (4) ข้อบังคับของบริษัท ในหมวดเรื่องหุ้น การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) และเงินปันผล (5) วาระการประชุม (6) รายงานประจำปี (7) แบบหนังสือมอบฉันทะ (8) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนน (9) แผนที่สถานที่ประชุม และ (10) ซองสุรกิจตอบรับ นอกจากนี้ บริษัทยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2552 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2552

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้ระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนได้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมให้แก่คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักกลลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม

และเรื่องทีเสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม 9 ท่าน จากจำนวนทั้งสิ้น 10 ท่าน โดยมีผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ทุกท่านและผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้มีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

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

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ของบริษัท การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอซิส แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอซิส แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์ในห้องนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน นอกจากการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันตามที่เปิดเผยในข้อ 1 ว่าด้วยเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ การเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม แล้วนั้น บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิได้เต็มที่ ดังที่กล่าวต่อไปนี้

ในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใสอีกด้วย

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทจะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้า อย่างน้อย 1 ชั่วโมงของวันทำการถัดไปเพื่อให้นักลงทุนทราบทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งบริษัทจะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัท และนำเสนอตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นลงบนแผ่นบันทึกภาพ (CD) เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ โดยแจ้งความจำนขอรับแผ่นบันทึกภาพดังกล่าวได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ของบริษัทซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 24 เมษายน 2552 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 7 พฤษภาคม 2552 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความลำค้ำต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทตั้งแต่วันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึงวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (แบบ ธ.พ. 1.1) ของธนาคารทิสโก้

กรรมการ กรรมการบริหาร ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกฝ่าย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกสิ้นไตรมาสอีกด้วย

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานรายการการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ของบริษัทที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

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

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีนโยบายรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเคร่งครัด และเนื่องจากความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแตกต่างกัน ดังนั้นบริษัทจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายที่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มพึงได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน

บริษัทได้เปิดช่องทางที่หลากหลายรวมถึงศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ แคนเตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ อย่างมีประสิทธิภาพและได้รับความสะดวกสบาย เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคล รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบ การกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

- ผู้ถือหุ้น** : บริษัทให้ความสำคัญถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น โดยมีเจตนารมณ์ที่จะตอบสนองความไว้วางใจที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นด้วยผลประกอบการที่ดี พัฒนาคุณภาพบริการ ขยายโอกาสทางธุรกิจ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง และให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ เช่น การนำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ ทั้งนี้ นโยบายรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นปรากฏอยู่ในข้อ 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น และข้อ 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ข้างต้น
- พนักงาน** : บริษัทตระหนักถึงคุณค่าและความทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมความรู้พื้นฐาน และทักษะเฉพาะงาน หรือการฝึกอบรมตามนโยบายที่กำหนดในแต่ละปี
- ในด้านค่าตอบแทน บริษัทให้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่มั่นใจได้ว่าพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมเมื่อองค์กรบรรลุเป้าหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค รวมไปถึงการจัดให้มีสวัสดิการพนักงานทั้งในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต
- ลูกค้า** : กลุ่มทิสโก้มุ่งให้บริการลูกค้าอย่างมืออาชีพ โดยนำเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม สถานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ ภายใต้มาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ โดยบริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ
- คู่ค้าและเจ้าหนี้** : กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและเสมอภาค และไม่รับหรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับคู่ค้าและเจ้าหนี้
- คู่แข่ง** : กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และไม่แข่งขันในลักษณะที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่ออุตสาหกรรมโดยรวม
- สังคม** : กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีต่อสังคมโดยดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอีกด้วย
- ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมทางสังคมในระยะยาว ไม่ว่าจะเป็นการสนับสนุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ การสนับสนุนคำรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพ การช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบวิชาชีพ และการร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์
- นอกจากการดำเนินกิจกรรมทางสังคมอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ โดยตรง เช่น บริจาคอุปกรณ์การศึกษา บริจาคโลหิตให้สภาการศึกษาไทย ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมไทยและทำนุบำรุงศาสนา รวมทั้งสนับสนุนการดำเนินงานของโครงการการกุศลและมูลนิธิต่างๆ
- สิ่งแวดล้อม** : กลุ่มทิสโก้มีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากร และสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ในการให้บริการทางการเงิน กลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าบริการทางการเงินดังกล่าวไม่เป็นการส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม หรือก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในหัวข้อ 12

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัท ซึ่งรวมถึงข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เสมอภาค และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา เช่น เว็บไซต์ของบริษัท ข่าวประชาสัมพันธ์ การประชุมนักวิเคราะห์ ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะทำการอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินและคณะกรรมการตรวจสอบได้ออกรายงานเกี่ยวกับประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี 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 การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุม นักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ กิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2552 สรุปได้ดังนี้

1. การประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) จำนวน 4 ครั้ง มีผู้เข้าร่วมประมาณ 35-40 คนต่อครั้ง
2. การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 11 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 25-30 สื่อต่อครั้ง
3. การเข้าพบและให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว โดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งจากในประเทศและจากต่างประเทศ (Company Visit/One-on-One Meeting) จำนวน 44 ครั้ง
4. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมประเทศต่างๆ ทั้งในทวีปอเมริกา ยุโรป และเอเชีย เช่น สหรัฐอเมริกา อังกฤษ ฮองกง และสิงคโปร์ เป็นต้น โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - 4.1 การเดินทางเพื่อให้ข้อมูลแก่นักลงทุนในลักษณะ Non-deal Roadshow จำนวน 1 ครั้ง จำนวน 8 ราย
 - 4.2 การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) จำนวน 8 ครั้ง แบ่งเป็นในประเทศ 2 ครั้ง และต่างประเทศ 6 ครั้ง โดยมีนักลงทุนเข้าร่วมรวม 103 ราย
5. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทางโทรศัพท์ (Conference Call) จำนวน 5 ครั้ง

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ที่อยู่	: อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์	: 0 2633 6899
โทรสาร	: 0 2633 6855
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	: ir@tisco.co.th
เว็บไซต์	: www.tisco.co.th

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 5) ซึ่งจะได้อีกต่อไป

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสมและแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการแต่งตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการณ์ในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยโดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ นอกจากนี้ กรรมการควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบจะไม่ใช่กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทและผู้บริหารสูงสุดแยกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัด เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะถูกกำหนดให้แยกจากกันชัดเจน คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการจัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และ หน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

5.2 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทในการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทไม่เพียงต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท แต่ยังคงติดตามดูแลควบคุมการบริหารงานของบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆของบริษัทได้นำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ออกมาจากรัฐบาลบรรณสูงสุด

บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจ 3 ปี เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่ง ในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจสอบและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันเวลาที่

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และกรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้จะต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้มีนโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

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

บทบาทในการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

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

รายงานที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและคุณภาพของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการบริษัทจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่าง ๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบ ฯลฯ รวมทั้งประเด็นอื่น ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ

คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนของทางการซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการบริษัทในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือกำกับดูแลกิจการหรือธุรกิจของบริษัทด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง วิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของทีเอสโก้ซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทีเอสโก้ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ และมีหน้าที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ากลุ่มทีเอสโก้ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

5.3 คณะกรรมการชุดอื่น

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

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจนสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏในข้อ 8.1)

คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่แบ่งเบาภาระของคณะกรรมการเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งตรวจสอบความเป็นอิสระและความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งควบคุมดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการ กฎระเบียบภายในของบริษัท และกฎข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องหรือการดำเนินการใดๆ ที่ไม่เป็นไปตามนโยบาย กฎหมาย ข้อบังคับ และปัญหาอื่นใด ตามที่ผู้สอบบัญชีแจ้งให้ทราบอย่างทันท่วงที รวมทั้งมีสิทธิตรวจสอบเรื่องต่างๆ ภายใต้อำนาจหน้าที่ และสามารถว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญอิสระเพื่อให้ความเห็นตามความเหมาะสม โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน รวมถึงให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รับผิดชอบการสรรหาบุคคลผู้มีความสามารถและมีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง ดำเนินการเพื่อให้อำนาจกรรมการที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้มีความสามารถ ทำประโยชน์ให้แก่บริษัท และปฏิบัติภาระหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ผู้ได้รับคัดเลือกดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับองค์กร โดยคำนึงถึงผลงาน อายุ ประสบการณ์

ความสามารถ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม กรรมการรายนั้นควรจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่พิจารณาบทบาทและกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและพนักงานในกลุ่มที่สก็้ออย่างโปร่งใส พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มที่สก็้อ เพื่อพิจารณาบทบาทอัตราผลตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวด้วย

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยรับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มที่สก็้อ

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

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

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง บริษัทให้การสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2552 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นครั้งคราวแต่ไม่ได้มีการบันทึกการประชุมเป็นทางการ เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

5.5 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการในปี 2552 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปรับปรุงแบบประเมินเพื่อให้สอดคล้องตามแบบประเมินของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อให้มีความสมบูรณ์และประยุกต์เข้ากับธุรกิจของบริษัทมากขึ้น โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ 1) นโยบายคณะกรรมการ 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ 5) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และ 6) คุณลักษณะของกรรมการ

5.6 ค่าตอบแทน

เพื่อให้การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการมีความโปร่งใส คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยผลตอบแทนดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความ

รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการต่อไป ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัท

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ผู้บริหารระดับสูงจะชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับกิจการของกลุ่มที่สังกัดให้แก่กรรมการอีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อรับทราบข้อมูลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมทั้งเข้าอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

ข้อมูลกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตร
นายปลิว มังกรกนก	<ul style="list-style-type: none"> Chairman 2000 Program Directors Certification Program
นางกฤษณา ชีระวุฒิ	<ul style="list-style-type: none"> Role of Chairman Program Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Role of Compensation Committee Audit Committee Program Director Certification Program Director Accreditation Program Effective Audit Committee and Best Practices Program
รศ. ดร. อังครรัตน์ เพ็ญยศจิววัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> Role of Chairman Program Monitoring the Internal Audit Function Audit Committee Program Director Certification Program Director Accreditation Program Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Monitoring Fraud Risk Management
นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program Director Accreditation Program
ดร. ปราวณี ทินกร	<ul style="list-style-type: none"> Director Accreditation Program Audit Committee Program Monitoring the System of Internal Audit Function Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Monitoring Fraud Risk Management

	<ul style="list-style-type: none"> Monitoring the Quality of Financial Reporting
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program
นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program
นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program Director Accreditation Program
นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program
นางสาวอารยา วีระโกเมน	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program
นายไพบุลย์ นลินทรางกูร	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program

5.8 การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่จัดเตรียมและนำเสนอแนวทางการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ปีละครั้ง และรายงานผลการประเมินในการประชุมคณะกรรมการ โดยการประเมินจะแบ่งเป็น 2 ส่วนหลัก คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI)

5.9 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง

8.6 จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทได้จัดทำมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employee Code of Conduct ซึ่งเป็นมาตรฐานเดียวกับที่ธนาคารทีเอสโก้ยึดถือในปัจจุบัน เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของกลุ่มทีเอสโก้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อกลุ่มทีเอสโก้ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป บริษัทจะกำหนดบทลงโทษหากพนักงานปฏิบัติตนขัดต่อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โดยมอบหมายให้หน่วยงานกำกับหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ทั้งนี้จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยสรุปของกลุ่มทีเอสโก้เป็นดังนี้

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและยุติธรรม	พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การทำงานทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่งผลในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทีเอสโก้ หรือลูกค้า
2. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ	พนักงานจะต้องปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย
3. ความรับผิดชอบในฐานะผู้บังคับบัญชา	ผู้บังคับบัญชาจะต้องรับผิดชอบต่อตนเองและป้องกันไม่ให้ผู้อยู่ภายใต้สายการบังคับบัญชาของตน ผ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจที่ตนเองปฏิบัติงานอยู่ รวมทั้งจรรยาบรรณของธุรกิจอย่างเคร่งครัด
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงานของบริษัท	การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของบริษัทจะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม บริษัทจะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของบริษัท
5. การรักษาความลับของกลุ่มทีเอสโก้ และลูกค้า	การรักษาความลับของกลุ่มทีเอสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของกลุ่มทีเอสโก้ และลูกค้าถือว่าเป็นความลับ ต้องไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	พนักงานของกลุ่มทีเอสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทีเอสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทีเอสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับกลุ่มทีเอสโก้ หรือลูกค้า
7. การสนับสนุนทางการเมือง	กลุ่มทีเอสโก้มีกฎห้ามบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง

8.7 การดูแลเรื่องการให้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ทั้งนี้ บริษัทจะรวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของบริษัทไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual)

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และขออนุมัติผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย หรือรายงานการซื้อขายหลังการทำรายการแล้วแต่กรณี นอกจากนี้ บริษัทห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงเวลาตั้งแต่วันทำการสุดท้ายของเดือน จนถึงวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (แบบ ธ.พ.1.1) ของธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีกรรมการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของบริษัท

8.8 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 2,893 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,628 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 265 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2551 (คน)	31 ธ.ค. 2552 (คน)
1. ธุรกิจบริการรถจักรยานยนต์รายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1,620	1,948
2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบัตรธนกิจและบริการจัดการกองทุน	194	202
3. ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวาณิชธนกิจ	246	204
4. บริหารเงินและการลงทุน	16	14
5. บริหารส่วนกลาง	575	525
รวม	2,651	2,893

ในปี 2552 จำนวนพนักงานของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้น 242 คน หรือร้อยละ 9.1 เนื่องจากธนาคารทิสโก้มีการขยายสาขาเพิ่มอีก 9 สาขา ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 1,489,758,886.01 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ได้มีการปรับโครงสร้างค่าใช้จ่ายพนักงานให้ผันแปรตามผลการดำเนินงาน โดยในปี 2550, 2551 และ 2552 มีสัดส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานผันแปรต่อค่าใช้จ่ายพนักงานทั้งหมดเท่ากับร้อยละ 33, 30 และร้อยละ 32 ตามลำดับ

8.8.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายกระทรวง 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานกลุ่มทิสโก้ ซึ่งจะช่วยให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ หรือเมื่อออกจากงาน ดังนั้นเพื่อให้พนักงานเข้าระบบการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว พนักงานจะได้รับเงินต่อเมื่อสิ้นสมาชิกภาพจากกองทุน และได้เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 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 และกรรมการที่มาจากกรรมการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือ แต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด

ในปี 2545 เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้ตามความต้องการ และเหมาะสมมากที่สุด กลุ่มทิสโก้จึงได้ จัดทะเบียนกองทุนเพิ่มขึ้นอีก 1 กองทุน โดยใช้ชื่อว่า “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” และได้เปลี่ยนชื่อ กองทุนเดิม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” เป็น “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยทั้ง 2 กองทุนจะแตกต่างกันในเรื่องของนโยบายการลงทุนเท่านั้น และกลุ่มทิสโก้ยังเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถโอนย้ายกองทุนได้ปีละ 1 ครั้ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,356 คน ขนาดของ กองทุน 812,357,738.32 บาท และ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,039 คน ขนาดของ กองทุน 277,861,696.10 บาท และ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน บลจ.ทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 162 คน ขนาดของกองทุน 97,282,836.06 บาท

8.8.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุก บริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหาร โครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สาย งานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัท ภายในแผนนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิดค่านิยม เพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติเฉพาะที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้พร้อมสะท้อนถึงพฤติกรรมของบุคคลอันจะมี ส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 4 ประการของกลุ่มทิสโก้ มีดังต่อไปนี้

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

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

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

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของ คณะกรรมการ บริษัทในกลุ่มทิสโก้ 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) ขึ้นเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการเป็นพลเมืองดีของสังคม หลักเกณฑ์เหล่านี้จะต้องได้รับการเคารพและปฏิบัติตามในทุกสถานที่และทุกโอกาส โดยฝ่ายบริหารจะดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เหล่านี้ในทุกระดับชั้น ซึ่งพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” ดังกล่าวจะไม่สามารถทำงานกับกลุ่มทิสโก้ต่อไปและจะต้องถูกขอให้ออกจากกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำ ความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นการประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกๆ ระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและในการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงไว้ในแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสมและจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างแบบ Broad Banding เพื่อความสะดวกในการดำเนินงานขององค์กรที่มีการแบ่งระดับชั้นน้อย ระบบนี้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้ทำให้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพ ตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

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 พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่ต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์การให้พร้อมสำหรับอนาคต 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 ผลของการวิจัยที่ได้นั้นจะถูกใช้เป็นพื้นฐานของโครงการที่จะบ่งชี้ถึงมาตรฐานพฤติกรรมและทัศนคติในการให้บริการลูกค้าในส่วนของพนักงานผู้ที่มีสัมผัสต่อกับลูกค้าโดยตรงทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้

2. โครงการเสริมสร้างศักยภาพและประสิทธิผล (Performance and Competency Development Program)

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

3. การฝึกอบรมตามนโยบายองค์กร

ในส่วนของกรฝึกอบรมเฉพาะงาน หน่วยงานต่างๆ จะมีแผนการอบรมเสริมสร้างความรู้ให้กับบุคลากรที่แตกต่างกัน โดยหน่วยงานพัฒนาบุคลากรจะจัดหาหลักสูตรให้ตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน หลักสูตรเพื่อพัฒนาภาวะผู้นำ หลักสูตรที่เน้นให้ความเข้าใจกฎระเบียบ และการป้องกันความเสี่ยง

4. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee)

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

5. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

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

9. การควบคุมภายใน

9.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันกลุ่มทิสโก้ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะที่เดียวกันก็ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้มีรายละเอียดดังแสดงในหน้า 8-2

กลุ่มทิสโก้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมภายในแบบบูรณาการอยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท ดูแลระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับบริษัทย่อยอื่น ๆ รวมถึงธนาคารทิสโก้ก็นั้น มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา โดยมีกำหนดนโยบายสำหรับการควบคุมภายในรวมไปถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทความรับผิดชอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานะความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของกลุ่มทิสโก้

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

รายการ เพื่อให้มีการกำกับและควบคุมภายในอย่างเพียงพอกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังสอดคล้องกับข้อกำหนดภายใน ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ

- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทางปฏิบัติและการใช้อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบข้อมูลทั้งด้านความครบถ้วนและความปลอดภัยของข้อมูล

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่นๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

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

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของธนาคารทิสโก้ นั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัท โดยมีทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ จะรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดยตรง

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

9.1.1 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปีซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในโดยผู้สอบบัญชี โดยพิจารณารายงานสรุปข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานผลการประเมินที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายใน
3. อนุมัติแผนและกฎบัตรในกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งรับทราบกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกิดขึ้นในปี 2552 ในเรื่อง การอบรมสื่อสารกฎระเบียบพนักงาน การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และการสรุปประกาศกฎเกณฑ์ที่สำคัญของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2552 รวมทั้งประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลและควบคุมภายใน และหัวหน้าหน่วยงานกฎหมาย เพื่อรับทราบสถานภาพและความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งคดีฟ้องร้อง รายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี
4. พิจารณาความเหมาะสม คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2552 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล
5. ประชุมร่วมกับหัวหน้าสายควบคุมการเงินและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2552 และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าว ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท
6. ประชุมร่วมกับผู้บริหาร เพื่อรับทราบและติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สถานภาพและความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงขององค์กรในด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสียหายด้านปฏิบัติงาน รวมทั้งการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามเกณฑ์ของ Basel II – Internal Rating Based Approach (Basel II – IRB)

7. สอบทานรายงานเบื้องต้นของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินระบบการป้องกันและการตรวจพบทุจริตของทีเอสไอ ทั้งด้านการประเมินจุดแข็งและจุดอ่อนในการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต และการประเมินการปฏิบัติงานของทีเอสไอในการป้องกันการทุจริตที่สำคัญที่เกิดขึ้นโดยทั่วไปกับธนาคารและสถาบันการเงิน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
8. ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร เพื่อรับทราบหลักจรรยาบรรณของพนักงานกลุ่มทีเอสไอ และรายการที่ขัดต่อหลักจรรยาบรรณของพนักงาน รวมทั้งมาตรการลงโทษทางวินัยที่เกิดขึ้นในปี 2552
9. คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อสังเกตที่สำคัญ ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเอง พัฒนาและจัดทำแผนประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งบททวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบได้เปรียบเทียบกับกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า สมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่าการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2 ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 โดยมีกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมถึงระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 6

9.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2552 แต่อย่างใด

10. รายการระหว่างกัน

ในปี 2552 บริษัทมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทย่อยเท่านั้น ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.24 และข้อ 4.6

10.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

10.2 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

11.1 งบการเงิน

11.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551 ได้แก่ นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3315 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552 ได้แก่ นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3930 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: บาท)

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
สินทรัพย์			
เงินสด	439,899,137	595,570,347	826,526,233
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	249,079,891	13,469,082,429	10,452,308,437
ไม่มีดอกเบี้ย	623,051,763	44,195,931	2,191,309,753
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	82,039,317	77,693,216	64,626,083
ไม่มีดอกเบี้ย	95,983,409	26	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	1,050,154,380	13,590,971,602	12,708,244,273
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,400,000,000	-	-
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	1,575,024,537	2,706,174,952	2,628,124,929
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4,205,541,687	2,649,306,996	6,809,821,841
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	5,780,566,224	5,355,481,948	9,437,946,770
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	29,422,882	700	139,724,828
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	86,420,407,816	103,109,705,688	113,232,976,867
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,405,656,785	667,372,933	1,016,338,987
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	87,826,064,601	103,777,078,621	114,249,315,854
ดอกเบี้ยค้างรับ	155,649,753	136,704,347	116,856,703
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	87,981,714,354	103,913,782,968	114,366,172,557
หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(2,805,418,008)	(1,854,509,254)	(2,425,265,350)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(538,175)	(18,258)	(18,258)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	85,176,758,171	102,059,255,456	111,940,888,949
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	1,042,318,525	1,005,709,117	49,170,844
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,563,081,469	1,658,578,523	1,558,671,038
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	426,542,297	417,081,532	696,617,396
สินทรัพย์อื่น	1,045,353,206	1,490,488,212	1,446,564,262
รวมสินทรัพย์	98,953,096,291	126,173,137,437	138,804,354,593

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: บาท)

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก – เงินบาท	35,714,173,953	58,822,617,507	56,808,482,590
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบีย	5,852,187,820	5,727,882,862	6,380,215,568
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	475,067,616	496,740,597	345,170,135
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	32,744,785,052	41,768,420,409	53,698,938,646
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,005,054,853	4,899,301,740	5,429,750,030
รวมเงินกู้ยืม	40,749,839,905	46,667,722,149	59,128,688,676
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	576,524,037	339,141,179	192,815,085
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	866,189,116	292,190,840	958,531,546
ดอกเบียค้างจ่าย	782,340,521	878,535,993	263,481,507
หนี้สินอื่น	1,563,168,325	1,412,268,512	2,208,252,790
รวมหนี้สิน	86,579,491,293	114,637,099,639	126,285,637,897

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: บาท)

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	11,002,000,000	11,002,010,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า – ส่วนที่จดทะเบียนแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ			
(2550: 182,775,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	1,827,753,800	-	6,985,580
หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2550: หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	5,446,171,200	10,000	7,261,652,210
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า – ส่วนที่รอการจดทะเบียน			
(2551: หุ้นบุริมสิทธิ 183,427,226 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	-	1,834,272,260	-
(2551: หุ้นสามัญ 541,179,179 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	-	5,411,791,790	92,080
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	84,925,420	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500,000	-	-
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง			
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	656,755,136	672,294,885
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	751,139,152	(398,991,796)	(37,792,840)
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์ สำหรับการ			
ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	(21,924,048)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	73,872,818	78,101,573	86,441,426
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	486,800,000	-	119,800,000
ยังไม่ได้จัดสรร	3,666,442,608	3,835,778,528	4,342,447,016
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	12,373,604,998	11,417,717,491	12,429,996,309
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	118,320,307	88,720,387
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,373,604,998	11,536,037,798	12,518,716,696
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	98,953,096,291	126,173,137,437	138,804,354,593

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
			(หน่วย : บาท)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	1,044,299,001	1,214,895,743	1,262,275,128
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	441,708,308	333,885,837	150,391,904
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,173,014,718	5,679,673,468	6,426,676,655
เงินลงทุน	285,165,468	357,367,145	633,313,336
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6,944,187,495	7,585,822,193	8,472,657,023
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	2,195,247,918	1,789,712,880	1,098,196,246
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	134,657,541	153,626,516	198,309,461
เงินกู้ยืมระยะสั้น	858,962,585	1,286,199,736	915,794,785
เงินกู้ยืมระยะยาว	267,509,933	194,655,549	279,455,206
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,456,377,977	3,424,194,681	2,491,755,698
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,487,809,518	4,161,627,512	5,980,901,325
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(695,066,913)	(980,498,975)	(1,547,877,882)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,792,742,605	3,181,128,537	4,433,023,443
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	627,339,484	521,211,961	546,735,454
กำไรจากเงินลงทุน	376,087,382	(218,389,416)	9,718,435
ขาดทุนจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	22,143,500	(4,219,300)	(177,400)
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	10,203,762	10,201,047	9,850,231
อื่นๆ	1,184,130,111	1,429,034,157	1,521,211,246
กำไร (ขาดทุน) จากการบริวรรต	(1,527,285)	(11,057,779)	9,197,728
รายได้อื่น	226,031,878	407,546,947	776,519,888
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,444,408,832	2,134,327,617	2,873,055,582
รวมรายได้สุทธิ	5,237,151,437	5,315,456,154	7,306,079,025
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,487,382,356	1,662,418,691	2,054,827,100
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	511,497,512	590,715,874	698,959,730
ค่าภาษีอากร	117,984,924	113,370,452	117,550,903
ค่าธรรมเนียมและบริการ	360,703,187	317,017,056	334,492,576
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,050,000	7,550,000	7,985,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	462,768,020	542,733,523	1,247,073,728
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,948,385,999	3,233,805,596	4,460,889,037
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,288,765,438	2,081,650,558	2,845,189,988
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(637,583,504)	(361,039,168)	(840,440,709)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,651,181,934	1,720,611,390	2,004,749,279
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(70,484)	(6,473,210)	(16,355,892)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,651,111,450	1,714,138,180	1,988,393,387
กำไรต่อหุ้นปรับลด	2.01	2.11	2.62

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,288,765,438	2,081,650,558	2,845,189,988
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสด			
รับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	230,523,768	251,295,706	316,762,346
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	991,164,564	1,513,482,986	2,083,500,371
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(13,973,134)	11,585,602	6,265,109
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	9,055,388	14,953,680	494,780,383
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(368,592,309)	115,517,328	(4,771,246)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน (โอนกลับ)	4,334,311	11,057,779	(9,197,728)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตราสารอนุพันธ์	(12,000,000)	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,669,267)	866,719	(11,424,816)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	-	7,736,445
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	312,809	122,595,714	15,649,920
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(9,162,537)	(34,371,263)	(179,206,965)
รายได้ค้างรับอื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(37,174,399)	24,098,766	(35,650,627)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	83,779,072	81,405,233	254,937,107
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สิน			
ดำเนินงาน	3,162,363,704	4,194,138,808	5,784,570,287
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(77,147,030)	(12,529,908,932)	1,896,213,615
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(682,000,000)	2,400,000,000	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อค้า	647	27,719,550	17,699,396
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	239,287,273	29,422,182	(139,724,128)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(15,531,180,034)	(19,280,238,280)	(12,598,373,351)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(738,406,560)	738,283,852	(348,966,054)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,531,579,373	1,703,167,228	2,443,709,501
สินทรัพย์อื่น	380,372,271	(288,448,554)	(94,501,332)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินฝาก	(4,853,686,205)	23,108,443,554	(2,014,134,917)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,946,613,745	(1,943,571,386)	659,457,449
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(2,448,191)	21,672,981	(151,570,462)
เงินกู้ยืม	11,596,223,512	5,930,854,194	2,581,171,325
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	211,386,074	(237,382,858)	(146,326,094)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	155,549,882	(573,998,276)	666,340,706
หนี้สินอื่น	79,320,049	21,865,822	(192,582,354)
	(582,171,490)	3,322,019,885	(1,637,016,413)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(3,487,809,518)	(4,161,627,512)	(5,980,901,325)
เงินสดรับดอกเบี้ย	6,882,701,195	7,779,649,681	8,839,187,778
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,132,796,810)	(3,341,445,163)	(3,450,104,868)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล	(426,795,353)	(538,866,696)	(574,730,003)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(746,871,976)	3,059,730,195	(2,803,564,831)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(12,256,561,803)	(11,503,235,200)	(6,767,589,910)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	11,244,424,257	9,568,282,118	8,249,823,586
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(161,128,723)	(261,215,672)	(179,768,206)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5,288,486	6,694,651	31,189,922
เงินสดรับจากเงินปันผล	167,127,124	138,835,219	77,593,225
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	512,461,232	667,370,466	217,185,990
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย	-	(51,871,200)	(890,321,287)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นส่วนที่เหลือตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีเอสไอ	-	-	(1,768,289)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(488,389,427)	(1,435,139,618)	736,345,031
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(1,633,234,980)	(1,489,771,452)	(1,367,827,404)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	(4,800,000,000)	-	(331,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	7,884,832,583	-	4,000,000,000
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	21,611,970	16,623,330	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,473,209,573	(1,473,148,122)	2,301,172,596
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(8,273,795)	4,228,755	(2,996,910)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	229,674,375	155,671,210	230,955,886
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	210,224,762	439,899,137	595,570,347
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	439,899,137	595,570,347	826,526,233

11.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	56.5	60.8	73.2
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	31.5	32.2	27.2
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	13.2	14.4	16.7
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	7.9	7.0	6.4
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	4.6	3.5	2.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	3.4	3.4	4.3
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	13.4	2.4	8.7
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	3.8	3.7	4.5
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.8	1.5	1.5
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	7.0	9.9	10.1
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(%)	112.3	92.7	92.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	242.0	175.3	199.3
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	41.3	51.3	45.0
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	90.4	53.0	N.A.
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	3.2	1.8	2.1
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.7	2.3	1.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	4.3	3.7	4.0
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	74.8	62.1	86.4
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.2	0.1	0.1
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ต่อเงินให้กู้ยืมธนาคาร	(เท่า)	0.02	0.01	0.01
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	12.8	11.7	17.0
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กสศ.)	(%)	108.4	115.9	104.4

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

เหตุการณ์สำคัญ

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปีท่ามกลางเศรษฐกิจผันผวน โดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ได้เข้าซื้อกิจการ บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ ซึ่งมีสินทรัพย์ประมาณ 7 พันล้านบาทในไตรมาสแรกของปี 2552 และธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) หนึ่งในบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ได้เข้าซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์จากบริษัทจีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ของบริษัท เจนเนอรัล มอเตอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เซฟโรเลต เซลส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งมีมูลค่ารวมประมาณ 1,750 ล้านบาทในไตรมาสที่ 2 ของปี 2552 และกลุ่มทิสโก้ยังได้ลงนามในข้อตกลงทางธุรกิจเพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อ แก่ผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ ในเครือฟอร์ด มาสด้า วอลโว่และ เซฟโรเลต ทั่วประเทศอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ยังได้ทำการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยตลอดปี 2552 ธนาคารทิสโก้ได้เปิดสาขาใหม่ทั้งสิ้น 9 สาขา และมีสาขา รวมทั้งหมด 43 สาขาทั่วประเทศ ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์การขยายฐานลูกค้าและเพิ่มปริมาณธุรกิจในการระดมเงินฝากและการปล่อยสินเชื่อให้แข็งแกร่งขึ้น และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารที่เพิ่มขึ้น

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ในปี 2552 ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ 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 แห่งปรับลดลงจากร้อยละ 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 โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว มาปิดที่ระดับ 734.54 จุด เพิ่มขึ้น 284.58 จุด มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 15,869.94 ล้านบาท มาอยู่ที่ 17,852.52 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการภาวะตลาดโดยรวมทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2551

11.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2552 จำนวน 2,394.29 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผลจากบริษัทย่อยในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีผลกำไรก่อนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยใน ปี 2552 จำนวน 2,004.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 284.14 ล้านบาท (ร้อยละ 16.0) เมื่อเทียบกับปี 2551 จากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.7 ตามการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 (รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ สินเชื่อจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8) และการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 3.7 เป็นร้อยละ 5.0 ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่ 2,873.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 738.73 ล้านบาท (ร้อยละ 34.6) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.3 เนื่องมาจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง และรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.3 ซึ่งรวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนที่ปรับตัวดีขึ้นตามสภาวะตลาด นอกจากนี้ รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์

เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 และกลุ่มทิสโก้ได้บันทึกกำไรจากการลงทุนจำนวน 9.54 ล้านบาท เมื่อเทียบกับผลขาดทุนจากการลงทุนจำนวน 222.61 ล้านบาทในปี 2551 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีกำไรสุทธิภายหลังหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยคิดเป็นจำนวน 1,988.39 ล้านบาท

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share) สำหรับปี 2552 เท่ากับ 2.62 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 2.11 บาทในปี 2551 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับปี 2552 เท่ากับร้อยละ 16.7 เทียบกับปี 2551 ที่ร้อยละ 14.4

(1) โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2551 และ 2552 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้ สำหรับปี 2551 และ 2552

ประเภทของรายได้	ปี 2551		ปี 2552		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	1,214.90	19.3	1,262.28	14.3	3.9
รายการระหว่างธนาคาร	333.89	5.3	150.39	1.7	(55.0)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,679.67	90.2	6,426.68	72.6	13.2
เงินลงทุน	357.37	5.7	633.31	7.2	77.2
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,585.82	120.5	8,472.66	95.7	11.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,424.19)	(54.4)	(2,491.76)	(28.1)	(27.2)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,161.63	66.1	5,980.90	67.6	43.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย					
ค่านายหน้า	521.21	8.3	546.74	6.2	4.9
กำไรจากเงินลงทุน	(222.61)	(3.5)	9.54	0.1	104.3
ค่าธรรมเนียม	1,439.24	22.9	1,531.06	17.3	6.4
อื่น ๆ	396.49	6.3	785.72	8.9	98.2
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,134.33	33.9	2,873.06	32.4	34.6
รายได้รวมก่อนหักหนี้สูญ					
และหนี้สงสัยจะสูญ	6,295.96	100.0	8,853.96	100.0	40.6
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(980.50)		(1,547.88)		
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญ					
และหนี้สงสัยจะสูญ	5,315.46		7,306.08		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(3,233.81)		(4,460.89)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้					
และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,081.65		2,845.19		
ภาษีเงินได้	(361.04)		(840.44)		
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,720.61		2,004.75		
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(6.47)		(16.36)		
กำไรสุทธิ	1,714.14		1,988.39		

(2) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ มีจำนวน 5,980.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,819.27 ล้านบาท (ร้อยละ 43.7) จากปีก่อน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล มีจำนวน 8,472.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 886.83 ล้านบาท (ร้อยละ 11.7) จากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 932.44 ล้านบาท (ร้อยละ 27.2) เป็น 2,491.76 ล้านบาท เนื่องจากภาวะดอกเบี้ยที่ลดลงอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ต้นปีและสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวันที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 11.5 ในปีก่อนหน้า เป็นร้อยละ 22.9 ในปีนี้

กลุ่มทิสโก้สามารถเพิ่มส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 3.7 เป็นร้อยละ 5.0 เมื่อเทียบกับปี 2551 จากความสามารถในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ และหนี้สิน ให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย โดยกลุ่มทิสโก้มีกลยุทธ์ในการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนลดลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดและการเติบโตอย่างต่อเนื่องของฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ของปี 2552 มีจำนวน 4,433.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,251.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.4 โดยมีรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 1,547.88 ล้านบาท ประกอบด้วยยอดสำรองหนี้สูญตามหลักเกณฑ์ประมาณการค่าความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) เป็นจำนวน 1,086.62 ล้านบาท และสำรองทั่วไปเพื่อรองรับความผันผวนในอนาคตจำนวน 461.26 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับยอดสำรองหนี้สูญจำนวน 980.50 ล้านบาทในปี 2551 แล้วจะพบว่าค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นไปตามการขยายตัวของสินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปี 2551 – 2552

	ปี 2551 (ร้อยละ)	ปี 2552 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	7.3	7.1
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	3.6	2.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	3.7	5.0

(3) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 2,863.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วจำนวน 506.58 ล้านบาท (ร้อยละ 21.5) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 348.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.3 มาเป็น 1,628.35 ล้านบาท เนื่องมาจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อ ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 153.19 ล้านบาท (ร้อยละ 31.3) ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารและการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมเงินฝากจากผลประกอบการของกองทุนจำนวน 129.77 ล้านบาท (ร้อยละ 752.1) นอกจากนี้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 25.52 ล้านบาท (ร้อยละ 4.9) ตามสภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งนี้ ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีกำไรจากการลงทุนจำนวน 9.54 ล้านบาท เมื่อเทียบกับผลขาดทุนจากการลงทุนจำนวน 222.61 ล้านบาทในปี 2551 ส่งผลให้รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น 738.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.6 เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว มาอยู่ที่ 2,873.06 ล้านบาท

(4) ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

ในปี 2552 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 4,460.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,227.08 ล้านบาท (ร้อยละ 37.9) เมื่อเทียบกับปี 2551 เนื่องมาจากการตั้งสำรองสำหรับทรัพย์สินรอการขายในระหว่างปีนี้ ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีทรัพย์สินรอการขายทั้งสิ้นปี 2552 ทั้งสิ้นจำนวน 586.45 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นทรัพย์สินประเภทที่ดินและอาคาร ซึ่งภายใต้สถานการณ์เศรษฐกิจปัจจุบัน การขายทรัพย์สินทั้งหมดออกไปในทันที จะทำให้ราคาขายต่ำกว่ามูลค่าที่ควรจะเป็น บริษัทจึงได้ชะลอการขายทรัพย์สินดังกล่าวออกไปก่อน ทั้งนี้ ทรัพย์สินดังกล่าวอยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทจะถือครองครบ 10 ปี ซึ่ง

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ขายออกไป ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทจึงได้ตั้งสำรองครบถ้วนร้อยละ 100 ของทรัพย์สินรอการขายที่มีอายุการถือครองเกิน 10 ปีแล้ว ซึ่งมียอดสำรองทั้งสิ้นจำนวน 537.28 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง

นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จากการลงทุนในระบบสารสนเทศและการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานและการขยายสาขาเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ โดยเมื่อหักค่าใช้จ่ายการตั้งสำรองสำหรับทรัพย์สินรอการขายออกไปแล้ว ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 และมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี 2552 ที่ร้อยละ 45.4 ลดลงจากปี 2551 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 51.4

(5) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนที่สูง ทั้งนี้หากพิจารณาจากคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อเงินสำรองที่ต้องตั้งตามประมาณการความเสี่ยงที่น่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า กลุ่มทิสโก้จะต้องตั้งสำรองเป็นจำนวน 1,086.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.0 ของสินเชื่อทั้งหมดซึ่งลดลงเล็กน้อยจากปี 2551 อันเนื่องมาจากคุณภาพของสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น เห็นได้จากระดับ NPL ที่ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.9 เป็นร้อยละ 2.5 ในขณะที่ผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ก็ลดลงตามการคลี่คลายของภาวะราคาน้ำมัน อย่างไรก็ตามเนื่องจากเศรษฐกิจภายในประเทศยังอยู่ในภาวะฟื้นตัว และยังคงมีปัจจัยเสี่ยงหลายประการเช่น ราคาน้ำมัน และอัตราดอกเบี้ย ที่ยังคงมีความผันผวน กลุ่มทิสโก้จึงได้ตัดสินใจที่จะตั้งสำรองทั่วไปเพิ่มขึ้นอีก 461.26 ล้านบาทในปี 2552 ทำให้มีสำรองส่วนเกิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ทั้งสิ้นเป็นจำนวน 727.85 ล้านบาท เพื่อรองรับกับความผันผวนของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 537.28 ล้านบาท โดยในระหว่างปีมีการจำหน่ายออกไปจำนวน 473.71 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.4 ของเงินกองทุน ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ว่าหากสถาบันการเงินต้องการถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขายเกิน 10 ปีขึ้นไป ในจำนวนมากกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุน จะต้องทยอยตั้งสำรองให้ครบร้อยละ 70 ภายใน 7 ปี ฉะนั้นกลุ่มทิสโก้จึงไม่มีความจำเป็นที่ต้องกันสำรองตามเกณฑ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวมีปริมาณไม่มาก และเพื่อเป็นการตัดภาวะและความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต กลุ่มทิสโก้จึงตัดสินใจตั้งสำรองร้อยละ 100 ของมูลค่าสุทธิของอสังหาริมทรัพย์รอการขาย จำนวน 537.28 ล้านบาท อันหนึ่งมูลค่าสุทธิดังกล่าวเป็นมูลค่าภายหลังปรับปรุงการด้อยค่าให้เป็นราคาตลาดแล้ว

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทิสโก้มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับ ปี 2552 จำนวน 840.44 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 29.5 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 17.3 ในปี 2551

11.2.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 138,804.36 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 12,631.23 ล้านบาท (ร้อยละ 10.0) โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จาก 103,109.71 ล้านบาท เป็น 113,232.98 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	595.57	0.5	826.53	0.6	38.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,590.97	10.8	12,708.24	9.2	(6.5)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	0.00	0.0	0.00	0.0	0.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,712.76	2.2	3,512.55	2.5	29.5
เงินลงทุนในตราสารทุน	2,642.72	2.1	5,925.40	4.3	124.2
สินเชื่อธุรกิจ	19,488.07	15.4	19,391.66	14.0	(0.5)
สินเชื่อรายย่อย	78,993.14	62.6	88,108.00	63.5	11.5
สินเชื่ออื่น	4,628.50	3.7	5,733.31	4.1	23.9
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	(1,854.53)	(1.5)	(2,425.28)	(1.7)	30.8
สินทรัพย์อื่น	5,375.94	4.3	5,023.94	3.6	(6.5)
รวมของกลุ่มทีสโก้	126,173.13	100.0	138,804.36	100.0	10.0

▪ เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีมูลค่า 9,437.95 ล้านบาท เงินลงทุนเพิ่มขึ้น 4,082.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 76.2 เนื่องมาจากการรับโอนสินเชื่อเช่าซื้อจาก บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเมื่อรวมสินเชื่อที่บันทึกเป็นเงินลงทุนแล้ว เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551

▪ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีสโก้ ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 113,232.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,123.27 ล้านบาท (ร้อยละ 9.8) ตามการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 77.8 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 17.1 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 5.1 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	7.1	10,185.79	9.0	38.7
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,807.72	8.5	6,237.64	5.5	(29.2)
สาธารณูปโภคและการบริการ	3,212.80	3.1	2,833.16	2.5	(11.8)
การเกษตรและเหมืองแร่	125.35	0.1	135.07	0.1	7.8
รวมสินเชื่อธุรกิจ	19,488.07	18.9	19,391.66	17.1	(0.5)
สินเชื่อเช่าซื้อ	77,287.11	75.0	86,632.18	76.5	12.1
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,706.03	1.7	1,475.83	1.3	(13.5)
รวมสินเชื่อรายย่อย	78,993.14	76.6	88,108.00	77.8	11.5
สินเชื่ออื่นๆ	4,628.50	4.5	5,733.31	5.1	23.9
รวมของกลุ่มทีสโก้	103,109.71	100.0	113,232.98	100.0	9.8

▪ **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้สามารถลดอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มทิสโก้จากร้อยละ 2.9 ณ สิ้นปี 2551 เป็นร้อยละ 2.5 ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.9 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 3.5 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,806.57 ล้านบาท ลดลง 177.84 ล้านบาท (ร้อยละ 6.0) แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,461.08 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 345.49 ล้านบาท

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	3.4	1.4	139.80	5.0	36.8
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4.9	435.09	14.6	7.2	446.99	15.9	2.7
สาธารณูปโภคและการบริการ	2.1	68.93	2.3	2.9	82.95	3.0	20.3
การเกษตรและเหมืองแร่	0.2	0.25	0.0	2.3	3.10	0.1	1,162.2
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ	3.1	606.49	20.3	3.5	672.85	24.0	10.9
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.2	1,719.79	57.6	1.7	1,497.31	53.4	(12.9)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	11.0	187.94	6.3	11.6	170.50	6.1	(9.3)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อรายย่อย	2.4	1,907.73	63.9	1.9	1,667.82	59.4	(12.6)
อื่นๆ	8.9	470.19	15.8	6.9	465.90	16.6	(0.9)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ กลุ่มทิสโก้	2.9	2,984.42	100.0	2.5	2,806.57	100.0	(6.0)

▪ **ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้**

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบกับการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน โดยกลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 2,425.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.4 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 2,088.43 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,360.59 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 727.85 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,327.67 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

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

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สัดส่วน (ร้อยละ)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	2551 (ล้านบาท)		2552 (ล้านบาท)		
จัดชั้นปกติ	411.50	22.2	732.74	30.2	78.1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	37.82	2.0	97.12	4.0	156.8
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	245.65	13.2	229.55	9.5	(6.6)
จัดชั้นสงสัย	195.79	10.6	113.80	4.7	(41.9)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	697.00	37.6	524.20	21.6	(24.8)
จัดชั้นสำรองทั่วไป	266.74	14.4	727.84	30.0	(172.9)
รวม	1,854.51	100.0	2,425.26	100.0	30.8

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 126,229.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,591.92 ล้านบาท (ร้อยละ 10.1) เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากจำนวน 9,916.38 ล้านบาท (ร้อยละ 9.9) ตามนโยบายการขยายฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อย โดยสัดส่วนหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 87.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 5.1 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 4.3 และ อื่นๆ ร้อยละ 3.1 นอกจากนี้ ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated debenture) ในระหว่างปี 2552 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 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 ¹	100,591.04	87.7	110,507.42	87.5	9.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,727.88	5.0	6,380.22	5.1	11.4
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,899.30	4.3	5,429.75	4.3	10.8
อื่นๆ	3,418.88	3.0	3,911.63	3.1	14.4
รวมของกลุ่มทิสโก้	114,637.10	100.0	126,229.02	100.0	10.1

(3) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 12,518.72 ล้านบาท และ 4,342.45 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น จากสิ้นปี 2551 จำนวน 982.68 ล้านบาท (ร้อยละ 8.5) และ 506.67 ล้านบาท (ร้อยละ 13.2) ตามลำดับ โดยในระหว่างปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2551 จำนวน 908.03 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 52.8 และมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลกราดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 จำนวน 453.86 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 47.5

สำหรับมูลค่าตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เท่ากับ 17.22 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 15.92 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2551 นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญเนื่องจากการครบกำหนดบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิในปี 2552 โดย

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 726.87 ล้านหุ้น แบ่งเป็นเป็นหุ้นสามัญจำนวน 726.17 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 0.70 ล้านหุ้น

(4) รายการนอกงบดุลและภาวะผูกพัน

กลุ่มทิสโก้มีรายการนอกงบดุลและภาวะผูกพันซึ่งประกอบด้วย การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน และภาวะผูกพันอื่นในปี 2551 และ 2552 จำนวน 7,548.19 ล้านบาท และ 2,504.32 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การลดลงในปี 2552 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการครบกำหนดอายุของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น

11.2.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

▪ เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2552 เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ มีจำนวน 113,232.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,123.27 ล้านบาท (ร้อยละ 9.8) จากสิ้นปี 2551 ตามการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย โดยเมื่อรวมสินเชื่อที่บันทึกเป็นเงินลงทุนแล้ว เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 77.8 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 17.1 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 5.1

▪ สินเชื่อธุรกิจ

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

▪ สินเชื่อรายย่อย

ณ สิ้นปี 2552 สินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 98.3 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 1.7 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 86,632.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,345.07 ล้านบาท (ร้อยละ 12.1) เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 41,975.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 526.27 ล้านบาท (ร้อยละ 1.3) เมื่อเทียบกับปี 2551 ส่วนยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2552 อยู่ที่ 548,872 คัน ลดลงร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 614,078 คัน ส่งผลให้อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทิสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2552 อยู่ที่ร้อยละ 12.0 ซึ่งยังอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย ณ สิ้นปี 2551 ที่ร้อยละ 10.2

▪ เงินฝาก

ณ สิ้นปี 2552 เงินฝากรวมมีจำนวน 110,507.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,916.38 ล้านบาท (ร้อยละ 9.9) จากสิ้นปี 2551 โดยสัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 22.9 จากร้อยละ 11.5 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	6,414.46	6.4	7,430.53	6.7	15.8
ออมทรัพย์	5,140.40	5.1	17,920.36	16.2	248.6
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	4,043.74	4.0	1,939.79	1.8	(52.0)
บัตรเงินฝาก	43,221.62	43.0	29,515.42	26.7	(31.7)
ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเปลี่ยน	2.40	0.0	2.38	0.0	0.0
เงินกู้ยืมระยะสั้น	41,768.42	41.5	53,698.94	48.6	28.6
เงินฝากรวม	100,591.04	100.0	110,507.42	100.0	9.9

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2552 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากเท่ากับร้อยละ 102.5 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับกับ สิ้นปี 2551

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ณ สิ้นปี 2552 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 734.54 จุด เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่แล้วที่ปิดที่ระดับ 449.96 จุด มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 17,852.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 จากปีก่อนซึ่งเท่ากับ 15,869.94 ล้านบาท จากการที่บรรยากาศในการลงทุนมีความคึกคักมากขึ้นตามแรงสนับสนุนจากนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศอันเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทิสโก้ เท่ากับ 902.79 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 หรือ 25.52 ล้านบาท เป็น 546.74 ล้านบาทในปีนี้อย่างไรก็ตามส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยของ บล. ทิสโก้ ลดลงจากร้อยละ 2.6 เป็นร้อยละ 2.5 ในปีนี้ โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของส่วนแบ่งตลาดของลูกค้านายหน้าในประเทศและลูกค้ารายย่อย เนื่องจาก บล. ทิสโก้ ไม่มีการทำการลงทุนในบัญชีของบริษัท (Proprietary Trading) ในขณะที่บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งทำการลงทุนในบัญชีของบริษัท เพื่อเพิ่มรายได้จากการลงทุน ท่ามกลางภาวะการซื้อขายในตลาดที่เบาบาง ประกอบกับสภาวะตลาดหุ้นในระหว่าง ปี 2552 เป็นช่วงที่เหมาะสมกับการซื้อขายระยะสั้น ในขณะที่ลูกค้าส่วนใหญ่ของ บล. ทิสโก้ เน้นการลงทุนระยะยาว จึงไม่ได้มีการซื้อขายบ่อยมากนัก โดยเมื่อหักมูลค่าการซื้อขายของการลงทุนในบัญชีบริษัทออกไปแล้ว ส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยของ บล. ทิสโก้ จะอยู่ในระดับเดียวกับปี 2551 ที่ร้อยละ 2.9 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทิสโก้ ประกอบด้วยลูกค้านายหน้าต่างประเทศร้อยละ 31.7 ลูกค้านายหน้าในประเทศร้อยละ 26.3 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 42.0 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจพาณิชย์ ในปี 2552 อยู่ที่ 45.89 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนที่ 67.00 ล้านบาท

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

กลุ่มทิสโก้มีรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุน ณ สิ้นปี 2552 จำนวน 642.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 153.19 ล้านบาท (ร้อยละ 31.3) เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนจำนวน 129.77 ล้านบาทหรือร้อยละ 752.1 และมีรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนพื้นฐานเพิ่มขึ้น 23.42 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.0 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของยอดสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร และผลตอบแทนของกองทุนที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ภาวะตลาดโดยรวมของธุรกิจการจัดการกองทุนมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจำนวน 2,407,039.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 414,792.14 ล้านบาท (ร้อยละ 20.8) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บลจ. ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 123,286.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,301.23 ล้านบาท (ร้อยละ 15.2) เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่แล้ว และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นอันดับที่ 7 ซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเท่ากับร้อยละ 5.1 แบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นอันดับ 3 โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 13.7 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 17.5 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 15 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 0.9

มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 57.2 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 30.7 และกองทุนรวมร้อยละ 12.2 ทั้งนี้ ในปี 2552 บลจ. ทิสโก้ได้ออกกองทุนที่หลากหลายเพื่อตอบรับกับความต้องการของตลาดกองทุนถึง 23 กองทุนซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดีจากผู้ลงทุนทั่วไป

ตารางที่ 9: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	68,526.02	64.1	70,461.35	57.2	2.8
กองทุนส่วนบุคคล	23,848.51	22.3	37,797.42	30.7	58.5
กองทุนรวม	14,611.79	13.7	15,027.62	12.2	2.8
รวม	106,986.32	100.0	123,286.40	100.0	15.2

11.2.4 สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีเงินสด จำนวน 826.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 230.96 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 2,803.56 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขายตัวของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ขณะที่มีการแสวงหาเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 2,301.17 ล้านบาท ซึ่งได้จากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว และมีกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 736.34 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

11.2.5 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 126,229.02 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 12,518.72 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 10.1 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.6 ของแหล่งเงินทุน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมมีสัดส่วนร้อยละ 4.6 และร้อยละ 3.9 ตามลำดับ

กลุ่มทิสโก้มีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 113,232.98 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 102.5 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์

11.2.6 เงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนในแนวทาง Internal Rating Based Approach (IRB) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 14,445.90 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และส่วนปรับปรุงเงินสำรอง ซึ่งเงินกองทุนของกลุ่มมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 6,208.80 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน แสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 8,237.10 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 57.02 ทั้งนี้ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 42.60 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 0.69 ตามการขยายตัวของธุรกิจประกอบกับคุณภาพของสินเชื่อได้ปรับตัวดีขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งลดลง 346.65 ล้านบาท จาก 1,848.47 ล้านบาท เป็น 1,501.81 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จัด

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ทะเบียน เนื่องจากการฟื้นตัวของตลาดหลักทรัพย์ในช่วงปี 2552 และการลดลงของความเสี่ยงจากทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากการตั้งเผื่อการด้อยค่า และการขายทรัพย์สินบางส่วนออกไป เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 284.10 ล้านบาท เป็น 3,961.08 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินเชื่อโดยรวม โดยเงินให้สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จาก 78,993.14 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 มาอยู่ที่ 88,108.00 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 ประกอบกับคุณภาพของสินเชื่อได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลัง โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.4 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.9 ณ สิ้นปี 2552

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยรวมยังทรงตัว โดยความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย (BPV) อยู่ในระดับเดียวกับ ณ สิ้นปี 2551 แม้ว่าระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ ได้เพิ่มขึ้นจาก 1.35 ปี เป็น 1.62 ปี ตามการขยายตัวของสินเชื่อระยะยาว อย่างไรก็ตามระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สิน ได้ปรับเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกันจาก 0.34 ปี เป็น 0.62 ปี จากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ทั้งนี้ส่งผลให้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ทรงตัว และยังคงอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยความแตกต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินยังทรงตัวอยู่ในช่วงประมาณ 12 เดือน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ และบล. ทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ 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 ในขณะที่ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 104.39 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 10: 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 11: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปี ต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2551	ปี 2552
	สินทรัพย์	1.35	1.62	473.35
หนี้สิน	0.34	0.62	(709.93)	(737.17)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	1.01	1.00	(236.58)	(304.44)

11.2.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2552 เป็นจำนวนเงินรวม 6,270,000 บาท นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าสอบบัญชีเพิ่มเติมระหว่างปีจำนวน 151,000 บาท สำหรับบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ในรอบปีบัญชี 2552 ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 230,000 บาท

11.2.8 อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2552 บริษัทได้เสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ซึ่งบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 23 มิถุนายน 2552 ได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-term Ratings) ที่ 'A-(tha)' ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "มีเสถียรภาพ" และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ 'F2(thai)' อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต
	23 มิ.ย. 2552
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A- (tha)
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	F2 (tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ

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. การเน้นสังคมในองค์กรเป็นจุดเริ่มต้นก่อนแล้วจึงขยายไปยังสังคมวงกว้าง
4. การให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม

12.2 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะจากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน 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 โดยมีเจตนาที่ตอบแทนความไว้วางใจที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นด้วยผลประกอบการที่ดี พัฒนาคุณภาพบริการ ขยายโอกาสทางธุรกิจ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง และให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ เช่น การนำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการได้ (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 8.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ)

ลูกค้า กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการดำเนินงานธุรกิจด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับมุ่งเน้นที่การรวมศูนย์ที่ลูกค้าอย่างเต็มรูปแบบ (Fully customer centric organization) ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มคุณค่าการบริการให้แก่ลูกค้าอย่างสูงสุด โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สายธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน และสายธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและและพาณิชย์ธนกิจ

สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ไม่ส่งผลเสียต่อส่วนรวมแต่อย่างใด 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 บัตรทิสโก้เฟิร์ส ซึ่งเป็นทั้งบัตรเอทีเอ็มและบัตรสมาร์ตเฟิร์สในใบเดียว เพื่อเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าสะดวกและประหยัดในการทำธุรกรรมทางการเงิน ฝาก-ถอน-โอน ณ สาขาของธนาคารทั่วประเทศ, เครื่อง ATM ของทุกธนาคารทั่วประเทศ และที่ทำการไปรษณีย์ทั่วประเทศ รวมถึงยังได้ริเริ่มนวัตกรรมใหม่ของการให้บริการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ด้วยเครื่อง e-Money ATM หรือ ETM ซึ่งเป็นเครื่องให้บริการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ครบวงจร ทั้งฝาก-ถอน-โอน-จ่าย อย่างสมบูรณ์เป็นแห่งแรก โดยผู้ถือบัตรสามารถเติมมูลค่าเงินลงบัตรทิสโก้เฟิร์สผ่านเครื่อง ETM ของธนาคาร เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายยิ่งขึ้นในการใช้บัตรชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด เนื่องจากธนาคารเล็งเห็นว่าแนวโน้มธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์จะมีบทบาทมากขึ้นเรื่อยๆ โดยเฉพาะสำหรับลูกค้ารายย่อย ทั้งบัตรทิสโก้เฟิร์ส และเครื่อง ETM จึงถือเป็นนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ซึ่งทางธนาคารพัฒนาเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น โดยในปี 2552 บัตรทิสโก้เฟิร์สของธนาคารทิสโก้ได้รับการยกย่องให้เป็น 1 ใน Innovative Products จากการประกาศรางวัล 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 ภายใต้หน่วยงานพาณิชย์ธนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ เพื่อรองรับการทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับคาร์บอนเครดิต อันเป็นการซื้อขายสิทธิในการปล่อยก๊าซคาร์บอน ที่ช่วยลดภาวะโลกร้อนได้อีกทางหนึ่ง ตลอดจนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

คู่ค้าและเจ้าหนี้ กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าและเจ้าหนี้ของกลุ่มทิสโก้อย่างเป็นธรรมและเสมอภาค กลุ่มทิสโก้ไม่รับหรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับคู่ค้าและเจ้าหนี้

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 ทิสโก้ได้ดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิทิสโก้ฯ ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลัก 4 ประการ คือ

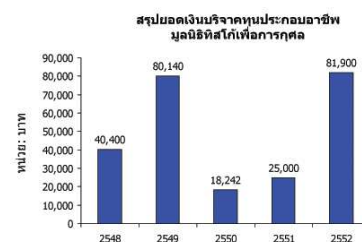
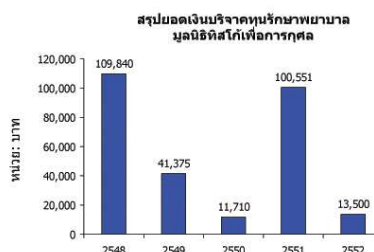
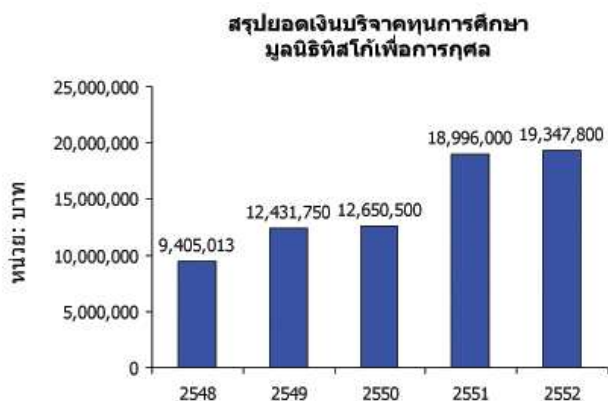
1. เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาของนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ
2. เพื่อสนับสนุนด้านคำปรึกษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และดูแลสุขภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ
3. เพื่อช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบวิชาชีพให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว โดยไม่จำกัดเชื้อชาติและศาสนา

4. เพื่อร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์

ทุนทรัพย์ที่ใช้ในกิจกรรมของมูลนิธิทีเอสโก้ นำมาจากดอกผลที่ได้รับในแต่ละปีของเงินกองทุน (Capital Fund) อย่างไรก็ตาม เพียงดอกผลของเงินกองทุนยังมีจำนวนไม่เพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ของมูลนิธิฯ 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 การมอบทุนการศึกษาให้แก่แก่นักเรียนและนักศึกษาในระดับประถมศึกษา 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

มูลนิธิทีเอสโก้ มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิทีเอสโก้ จะติดตามผลการศึกษานักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำในเดือนพฤศจิกายนของทุกปี และมีการ

ผู้เยี่ยมชมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิฯ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานทิสโก้ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครั้ง

ในระหว่างปี 2552 มูลนิธิทิสโก้ ได้ออกติดตามผลนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาในหลายจังหวัดทั่วประเทศ ได้แก่ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล แม่ฮ่องสอน เชียงราย นครสวรรค์ ปราจีนบุรี นครราชสีมา นครศรีธรรมราช และตรัง สำหรับทุนประกอบวิชาชีพ 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 ทีมงานมีโอกาสเดินทางไปยังโรงเรียนบ้านกวดงมะไฟ อ.เพ็ญ จ.อุดรธานี ที่ได้รับข้อมูลเบื้องต้นมาว่าเป็นโรงเรียนที่ต้องการความช่วยเหลือในด้านแหล่งเรียนรู้ ตรงตามเป้าหมายของโครงการ แต่เมื่อเดินทางไปถึงพบว่าอาคารเรียนที่มีอยู่เพียงหลังเดียวของโรงเรียนชำรุดทรุดโทรมมาก ทีมงานจึงมีความเห็นตรงกันว่า การหาทุนเพื่อซ่อมแซมอาคารเรียนน่าจะเป็นเรื่องเร่งด่วนสำหรับโรงเรียนแห่งนี้ จึงนำเสนอต่อผู้บริหาร พร้อมทั้งกระจายข่าวไปยังพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อขอความสนับสนุนในการซ่อมอาคารแห่งนี้ให้แข็งแรง และเพื่อความปลอดภัยสำหรับเด็กนักเรียน และเมื่อมีการประเมินสภาพชำรุดทรุดโทรมของอาคารโดยละเอียด ทิสโก้จึงรับเป็นผู้สนับสนุนการก่อสร้างอาคารเรียนหลังใหม่ทดแทนอาคารหลังเดิมให้แก่ โรงเรียนบ้านกวดงมะไฟ โดย ผู้บริหาร และพนักงานจึงได้ช่วยกัน รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า บริจาคเงินสมทบทุนก่อสร้างอาคาร รวมทั้งจัดจำหน่ายหนังสือ “วางแผนการเงินอย่าง 40 คนดัง” ที่ธนาคารทิสโก้จัดพิมพ์ขึ้น เพื่อส่งเสริมด้านการออมและการลงทุน ตลอดจนการให้ความสำคัญกับการตั้งเป้าหมายและการวางแผนการเงินที่เหมาะสม โดยนำรายได้จากการจำหน่ายสมทบทุนสร้างอาคารเรียน โดยไม่หักค่าใช้จ่ายใดๆ อีกด้วย

โครงการบริจาคโลหิตช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ ทิสโก้ร่วมกับสภาอากาศไทยจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีมากกว่า 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

นอกเหนือจากกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้ แล้ว ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ ได้แก่ การบริจาคสมทบทุนแก่มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว เพื่อสนับสนุนกองทุนเพื่อการศึกษาให้แก่เด็กกำพร้าในภาคเหนือของประเทศไทย เนื่องมาจากผลกระทบของโรคเอดส์ การช่วยเหลือเด็กด้อยโอกาสผ่านโครงการของ UNICEF มูลนิธิเพื่อคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย และผ่านทางสมาคมศิษย์เก่าสี่ดาวมลชนมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ เป็นต้น

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าถาวร

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรประจำปีครั้งที่ 22 โดยผู้บริหารและพนักงานกลุ่มทิสโก้ซึ่งส่วนใหญ่เป็นพนักงานใหม่จำนวนกว่า 250 คน ร่วมกันจัดกิจกรรมร่วมปลูกกล้าไม้จำนวนกว่า 5,000 ต้น บนที่ราบเชิงเขาพื้นที่ 18 ไร่ ณ ศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี

ทั้งนี้ ตั้งแต่ริเริ่มโครงการปลูกป่ามาตั้งแต่ปี 2534 พนักงานกลุ่มทิสโก้ได้ปลูกต้นไม้ไปแล้วจำนวนกว่า 340,000 ต้น บนพื้นที่กว่า 1,072 ไร่ ในจังหวัดกาญจนบุรี นครนายก และเพชรบุรี ทั้งนี้ เนื่องมาจากนโยบายของกลุ่มทิสโก้ในการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ในขณะเดียวกันเป็นการเสริมสร้างจิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของพนักงานด้วยเช่นกัน ดังได้จัดทำเป็นรายงานพิเศษ “จากกล้า...สู่ป่า” เพื่อเสนอภาพรวม พร้อมถ่ายทอดองค์ความรู้ รวมทั้งประสบการณ์ในการปลูกป่ากว่า 2 ทศวรรษของกลุ่มทิสโก้ ออกเผยแพร่เพื่อประโยชน์ต่อสาธารณชนผู้สนใจทั่วไป

และจากการจัดตั้งหน่วยงาน CDM หรือ โครงการกลไกการพัฒนาที่สะอาด หรือ “Clean Development Mechanism (CDM) Division” ภายใต้ฝ่ายพาณิชย์ บล.ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นธุรกิจที่ปรึกษาโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และนายหน้าซื้อขายคาร์บอนเครดิต (Certified Emission Reduction-CERs) มาตั้งแต่ปี 2551 โดย บล.ทิสโก้ยังคงดำเนินกิจกรรมให้ความรู้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง 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 กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการเป็นประจำทุกปียังหมายถึงแนวปฏิบัติในอาคารสำนักงาน โดยกลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร อาทิ การช่วยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การวางแผนการเดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และการลดปริมาณขยะ เป็นต้น

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

ส่งเสริมผลงานศิลปะไทย

กลุ่มทิสโก้ยังคงให้การสนับสนุนและส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมอันเป็นเครื่องจรรโลงจิตใจ และเป็นรากฐานของความเป็นชาติ นับตั้งแต่ปี 2513 เป็นต้นมา กลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรแรกๆ ที่ได้ริเริ่มโครงการสนับสนุนและส่งเสริมศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงานศิลปะ และได้สะสมผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทยมาอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันมีจำนวนกว่า 300 ชิ้นงาน เป็นที่ยอมรับกันว่าทิสโก้เป็นแหล่งรวบรวมชิ้นงานศิลปะร่วมสมัยที่สำคัญแห่งหนึ่งของประเทศไทย มีผลงานในยุคนั้นๆ ของศิลปินผู้ซึ่งต่อมาได้รับการเชิดชูเกียรติให้เป็นศิลปินแห่งชาติจำนวนมาก ล้วนเป็นผลงานศิลปะที่ทรงคุณค่า 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 และสร้างหอศิลป์

เสมือนจริงขึ้นบนโลกไซเบอร์ ผ่านทาง www.tisco.co.th หรือ www.tiscoart.com เพื่อเผยแพร่ผลงานให้ผู้ชมจากทุกมุมโลกสามารถเข้าชมผลงานศิลปะทุกชิ้นได้ตลอด 24 ชม.

ทำนุบำรุงศาสนา

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์กลางของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนทางหนึ่ง โดยสาขาของธนาคารทิสโก้ในเขตภูมิภาคจึงได้ประสานงานจัดกิจกรรมทอดกฐินเพื่อบริจาคทุนทรัพย์ให้แก่วัดวาอารามในจังหวัดที่ต้องการการทำนุบำรุงเป็นประจำทุกปี

โดยในปี 2552 ทิสโก้เป็นเจ้าภาพทำบุญทอดกฐินสามัคคี ณ วัดใหญ่เทพนิมิตร์ 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 สู่ชุมชน	เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียน หรือสมาชิกในชุมชนที่ห่างไกลงบประมาณสนับสนุนจากภาครัฐ ได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากขึ้น	1,600,000
	โครงการพิเศษ		
	- สร้างอาคารเรียน รร.บ้านกิ้วดงมะไฟ จ.อุดรธานี	สนับสนุนค่าก่อสร้างอาคารเรียน โรงเรียนบ้านกิ้วดงมะไฟ จังหวัดอุดรธานี แทนอาคารหลังเดิมที่อยู่ในสภาพผุพัง	2,800,000
	- ค่าใช้จ่ายการเตรียมงานและบริจาคอุปกรณ์การเรียน		97,000
	- ค่าจัดทำหนังสือวางแผนการเงินอย่าง 40 คนดัง	วางจำหน่ายเพื่อสมทบทุนการก่อสร้างอาคารเรียนโดยไม่หักค่าใช้จ่าย	418,400
ตลอดปี 2552	โครงการบริจาคโลหิต แก่สภาภชาชาติไทย	เพื่อช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ โดยขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ เพื่อเพิ่มยอดบริจาค	197,500
	รวม		5,112,900

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
----------	---------------	--------------	--------------------

1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่น ๆ

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ม.ค. 52	บริจาคสมทบทุน มูลนิธิหมอเสม 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 - จัดกิจกรรมร่วมปลูกกล้าไม้ 5,000 ต้น ณ ศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ	ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และเสริมสร้างจิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของพนักงาน	420,000
	รวม		420,000

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

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

ด้วยแนวคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และวิธีการที่กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะสานต่อโครงการและกิจกรรมหลักต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องต่อไป

12.4 วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการมูลนิธิทีเอสโก้เพื่อการกุศลในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

ในส่วนกิจกรรมหลักที่ดำเนินการผ่านมูลนิธิทีเอสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารอาวุโสของกลุ่มทีเอสโก้จำนวน 3 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทีเอสโก้ ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิอื่นๆ อีก 6 คน เพื่อร่วมกำหนดทิศทางและนโยบาย รวมทั้งดูแลการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ ให้เป็นไปอย่างราบรื่น ผ่านคณะทำงานซึ่งปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการมูลนิธิ จะทำหน้าที่พิจารณาคำขอรับบริจาคที่มีผู้แสดงความจำนงยื่นขอมาในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาปีละครั้งในช่วงต้นปีการศึกษาและมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน นอกจากนี้ ยังมีตัวแทนพนักงานในกลุ่มทีเอสโก้จำนวน 20 คน ทำหน้าที่เป็นคณะทำงานมีวาระ 2 ปี ทำงานร่วมกับพนักงานของมูลนิธิทีเอสโก้ เพื่อช่วยเหลือกิจกรรมของมูลนิธิ ในด้านต่างๆ อาทิ การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลการศึกษานักเรียนทุน ช่วยเผยแพร่กิจกรรมและจัดกิจกรรมการกุศลระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิ เป็นต้น

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการอื่นๆ เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นโครงการหลักที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทีเอสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ และสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการกุศลเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการมูลนิธิ

เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทีเอสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิ และคณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิ คณะกรรมการมูลนิธิจะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทีเอสโก้ในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ในปี 2552 กลุ่มทีเอสโก้ยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่กลุ่มทีเอสโก้มีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทีเอสโก้ได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

12.5 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2552

กลุ่มทีเอสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2552 มีดังนี้

รางวัล Best Managed Company 2009

กลุ่มทีเอสโก้ โดยธนาคารทีเอสโก้ได้รับการโหวตให้ได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยม ประจำปี 2552 หรือ Best Managed Company 2009 ประเภทบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าตลาดขนาดเล็ก จากผลสำรวจของนิตยสาร Asiamoney โดยพิจารณาจากความสำเร็จในด้านผลประกอบการและคุณภาพของการบริหารจัดการขององค์กรเป็นหลัก รางวัลนี้ยังย้ำถึงความแข็งแกร่งและศักยภาพของกลุ่มทีเอสโก้ อีกทั้งยังสะท้อนมุมมองที่บุคคลภายนอกมีต่อทีเอสโก้ได้เป็นอย่างดี เนื่องจากการพิจารณาให้รางวัลมาจากความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันในภูมิภาค ซึ่งมีข้อมูลและติดตามความเคลื่อนไหวของบริษัทจดทะเบียนต่างๆ 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 (Buy-side) และทำการจัดอันดับผู้ขายตราสารหนี้จากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบัน 9 ประเทศในภูมิภาคเอเชีย ได้แก่ ฮองกง 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 ในประเภทบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่มีมูลค่าตลาดไม่เกิน 10,000 ล้านบาท กลุ่มที่ 1 หรือบริษัทที่จัดลำดับเชิงคุณภาพอยู่ใน 25% แรก แม้จะไม่ได้เป็นผู้ชนะ แต่ก็นับเป็นความภาคภูมิใจของทิสโก้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าชิงรางวัล จากการที่ได้ดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคมตลอดระยะเวลา 40 ปี โดยมุ่งสร้างสรรค์ผลงานทางธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยจิตสำนึกแห่งความรับผิดชอบต่อ ยึดแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการดำเนินงาน เพื่อผลสำเร็จที่ยั่งยืน ด้วยความพอประมาณ, รอบคอบระมัดระวัง, วิเคราะห์ปัจจัยรอบด้านอย่างเป็นเหตุเป็นผล และบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการเติบโตอย่างสมดุลพร้อมกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ภายใต้มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการอันเป็นที่ยอมรับ

รางวัล Best Employee Award 2009

กลุ่มทิสโก้ โดยบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อรถจักรยานยนต์ รับรางวัลนายจ้างดีเด่นแห่งประเทศไทย ประจำปี 2552 ซึ่งจัดโดย อีววิท แอสโซซิเอตส์ และสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานของบริษัท สะท้อนให้เห็นถึงความผูกพันระหว่างบริษัทและพนักงาน การให้โอกาสและความก้าวหน้าในอาชีพแก่พนักงาน และการดูแลพนักงานเสมือนสมาชิกในครอบครัว สอดคล้องกับนโยบายบริหารจัดการที่คำนึงถึงการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มดังได้กล่าวมาแล้วข้างต้น โดยบริษัท ไฮเวย์ จำกัด เคยได้รับรางวัลนี้ครั้งแรกเมื่อปี 2548

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	77	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Ph.D. (Development Economics) University of Pittsburgh, USA MPA. (Development Economics) Harvard University, USA B.A. (Economics) Claremont Men's College, USA	2551-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มทิสโก้</i> ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
					2548-2551	ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2548-2549	ประธานคณะกรรมการสรรหา	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2545-2548	ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
					2541-2545	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
						ประธานคณะกรรมการ		
						กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ		
					2550-ปัจจุบัน	Member, Asian Wise Persons' Group	Asian Development Bank	ธนาคาร
					2546-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ด จำกัด	บริการบัตรเครดิต
					2538-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้บริหารในเครือเจริญโภคภัณฑ์	บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด	เกษตร คำปลีก สื่อสาร
2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิโตโยต้าประเทศไทย	มูลนิธิ					
2528-2549	กรรมการ	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศ	มูลนิธิ					

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วน การถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
2. นายปลิว มังกรกนก กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	62	สามัญ 2,019,100 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) University of California at Los Angeles, USA M.S. (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Chairman 2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2552-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ ประธานคณะกรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
					2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2548-2551	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2548-2549	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2545-2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สมาคม
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	สมาคมธนาคารไทย	สมาคม
					2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	สนามกอล์ฟ
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เพลส ดี คอรัจ อินเทอร์เน็ตในซันแนล(ไทยแลนด์)จำกัด	ผลิตสายไฟ และสายเคเบิล
					2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พี ที ที แอล เทคดิง จำกัด	จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล
					2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการศึกษา	เครื่องมือสื่อสารโทรคมนาคม
					2516-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรวมเท็กซ์ไทล์ จำกัด	ผลิตเส้นด้าย ย้อมตกแต่งเส้นด้าย
					2546-2549	กรรมการ	บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด	ตลาดกลางสินค้าเกษตร
					2545-2548	ประธาน	สมาคมบริษัทเงินทุน	สมาคม
					2545-2548	กรรมการ	บริษัท ซิงเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า
			ประธานคณะกรรมการพิจารณาผลตอบแทน กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา					

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
3. นางกฤษณา ชีระวุฒิ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	60	สามัญ ไม่มีสิทธิ	12 -	- M.B.A. (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัญชีบัณฑิต (บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Role of Chairman Program - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Role of Compensation Committee - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program - หลักสูตร Effective Audit Committee and Best Practice Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2551 2548-2550 2541-2548 2551-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2529-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มที่ 1</i> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ ผู้อำนวยการ เลขาธิการ รองประธาน กรรมการบริหาร	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการแรงงานและสวัสดิการสังคมวุฒิสภา สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย -อุดรธานี ศูนย์ส่งเสริมบุคคลปัญญาอ่อน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ บริษัท ดาวซูด จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หน่วยงานภาครัฐ สมาคม -อุดรธานี องค์กรการกุศล โรงแรม
4. รศ. ดร. อังครัดน์ เจริญจริวัฒน์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	55	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	- Ph.D (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากรตลาดทุน - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFR) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - หลักสูตร Role of Chairman Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2550 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2547-2552 2545-2552 2549-2551 2548-2551 2545-2548 2544-2548	<i>กลุ่มที่ 1</i> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <i>อื่นๆ</i> คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติงานบัญชีและบริษัทภิบาล กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี) ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ รองศาสตราจารย์ ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน ที่ปรึกษาด้านการบัญชี กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี ผู้เชี่ยวชาญ สายนโยบายสถาบันการเงิน รองคณบดีและผู้อำนวยการโครงการปริญญาโททางบริหารธุรกิจสำหรับนักบริหาร	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน) กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ สมาคมบริษัทจัดการลงทุน บริษัท ทศ.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง การเคหะแห่งชาติ สภาวิชาชีพบัญชี ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ องค์กรอิสระ จัดจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงาน กองทุน สมาคม สื่อสาร สถานับการศึกษา ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หน่วยงานภาครัฐ ราชการ หน่วยงานภาครัฐ องค์กรวิชาชีพ ธนาคารแห่งประเทศไทย สถานับการศึกษา

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วน การถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	61	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Banking & Finance) North Texas State University, USA. บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยการตลาดทุน - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore - ประกาศนียบัตร หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts □ Institute of Technology, USA - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แกลกอลฮอลล์ จำกัด	ปีโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมิคอล อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก)	ปีโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโอสิโอเคมี จำกัด	ปีโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ทีไอซี โกลบอล จำกัด	ปีโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโคลิเนลลอไรด์ จำกัด	ปีโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยเอทานอลเอมอิน จำกัด	ปีโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด	ปีโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2548-2552	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี	บริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	ปีโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2547-2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	พลังงาน
					2551	กรรมการ	บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด มหาชน	ปีโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2549	กรรมการ	บริษัท สตาร์ ปีโตรเลียม วีฟอนิ่ง จำกัด	โรงกลั่นน้ำมัน
2547-2548	กรรมการ	บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน)	โรงกลั่นน้ำมัน					

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วน การถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ระหว่างครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
6. ศ.ดร. ปราณี ทินกร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	60	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Ph.D. (Economics) University of Pennsylvania, USA	2551-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มทิสโก้</i> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
				M.A. (Economics) University of Pennsylvania, USA	2552-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
				B.A. (Economics) Swarthmore College, USA		<i>อื่นๆ</i>		
				- หลักสูตร Director Accreditation Program	2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสถาบัน TDRI	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)	มูลนิธิ
				- หลักสูตร Audit Committee Program	2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการ สาธารณะ	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
				- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Audit				
				Function	2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDRI	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)	มูลนิธิ
				- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management	2522-ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถานศึกษา หน่วยงานราชการ
				2550-2551		อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณใน คณะกรรมาธิการการคลังการธนาคารและสถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ	
				- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management	2550-2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
				- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting	2550-2551	กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้าร่วมงานหรือ ดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ.2535 ระหว่างบริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูมูฟ จำกัด และ บริษัท ดิจิตอล โฟน จำกัด	บริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	สื่อสาร
				สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2550-2551	กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ	สมาคมนักเขียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา	สมาคมศิษย์เก่า
					2548-2550	อนุกรรมการสภามหาวิทยาลัยด้านการศึกษาและทรัพย์สิน	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถานศึกษา
					2548-2549	กรรมการอุทธรณ์และร้องทุกข์ประจำมหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถานศึกษา
					2547-2548	กรรมการ สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถานศึกษา
					2547-2548	กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติทุน รัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2542	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
	2546-2549	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถานศึกษา				
	2546-2549	กรรมการ	สถาบันวิจัย ชั่งกากรณ์	สถาบัน				
	2546-2549	กรรมการวิจัยและพัฒนา	สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร	หน่วยงานราชการ				
7. ดร. นิทัศน์ กัทธโยธิน กรรมการอิสระ	53	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Ph.D. (Economics) Iowa State University, USA	2552-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มทิสโก้</i> กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
				M.A. (Economics) Iowa State University, USA	2551-ปัจจุบัน	กรรมการและผู้จัดการ	ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย	นิติบุคคลอิสระ
				เศรษฐศาสตรบัณฑิต	2548-2551	รองผู้จัดการ	ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย	นิติบุคคลอิสระ
				มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2546-2548	รองผู้จัดการ	ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย	นิติบุคคลอิสระ
					2535-2546	นักวิชาการพาณิชย์	กรรมการค้าภายใน กระทรวงพาณิชย์	หน่วยงานราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วน การถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
8. นายชอน ดิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รองประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	33	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	B.Sc. (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA	2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2550-2551 2551-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2548-2551 2547-2548	<i>กลุ่มบริษัท</i> รองประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน <i>อื่นๆ</i> Senior Advisor Managing Director Senior Vice President Director Vice President/Advisor	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) CDIB & Partners Investment Holding Corporation Quintus Capital Group Ltd. CDIB & Partners Investment Holding Corporation CDIB & Partners Asset Management Holding Ltd China Development Industrial Bank, Taipei	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์
9. นายอิโรฮิโกะ โนมุระ กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	B.A. (Economics) The University of Tokyo, Japan	2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551 2551-ปัจจุบัน 2545-2551	<i>กลุ่มบริษัท</i> กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน <i>อื่นๆ</i> Managing Director Senior Manager, International Credit Division	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) MHCB Consulting (Thailand) Co., Ltd. Mizuho Corporate Bank, Ltd.. Head Office	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจที่ปรึกษา ธนาคารพาณิชย์
10. นายแดนนี่ เลิน แคม ฮิม กรรมการ	36	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	B.Sc. (Chemical Engineering) Massachusetts Institute of Technology, USA	2552-ปัจจุบัน 2551 2551 2550-ปัจจุบัน 2548-2550 2546-2548	<i>กลุ่มบริษัท</i> กรรมการ กรรมการ กรรมการ Vice President Assistant Vice President Director of Financial Planning	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) CDIB & Partners Investment Holding Corporation CDIB & Partners Investment Holding Corporation Innovo Group Inc/Blue Holdings, Inc	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วน การถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่	52	สามัญ 100,000 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2552-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์
					2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน
					2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด	เทคโนโลยีสารสนเทศ
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด	เทคโนโลยีสารสนเทศ
					2548-2551	รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Ltd.	ธุรกิจหลักทรัพย์
					2543-2550	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Ltd.	ธุรกิจหลักทรัพย์
					2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
					2545-2548	หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและบริหารความเสี่ยง	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
					2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	ธุรกิจจัดการกองทุน
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
2544-2552	อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ตลาดหลักทรัพย์					
12. นายสุทัศน์ เชื่องมนะมงคล กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	49	สามัญ 3,000,000 บุริมสิทธิ -	-	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	กลุ่มทิสโก้ กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด	เทคโนโลยีสารสนเทศ
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน
					2552	กรรมการผู้อำนวยการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2548-2551	กรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน
					2545-2548	หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และระดมเงินออม	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
13. นายพิชัย จันทวีระชาติ ที่ปรึกษา	60	สามัญ 2,172,168 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>กลุ่มทิสโก้</u> ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรชั่น ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ประกันภัย
14. นายสกลิตย์ อ่องมณี ที่ปรึกษา	64	สามัญ 614,832 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2544-2548	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ที่ปรึกษา ที่ปรึกษา ที่ปรึกษา <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
15. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	42	สามัญ 60,000 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (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 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552 2551 2549-2551 2548-2549 2547-2548 2545-2547 2549-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ กรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ รองกรรมการผู้อำนวยการสายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินค้ารายย่อย รักษาการหัวหน้าฝ่ายบุคคลและพัฒนาองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร รองหัวหน้าสายสินค้ารายย่อย และ รักษาการหัวหน้าช่องทางจำหน่ายพิเศษ และ รักษาการธุรการสินค้ารายย่อย <u>อื่นๆ</u> กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัท ไอเวย์ จำกัด บริษัท ไอเวย์ จำกัด บริษัท ทิสโก้ ใดเคียว ลิสซิ่ง จำกัด ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน ประกันภัย

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
16. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	42	สามัญ 178,000 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA □ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2548 2542-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริการธนาคาร กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายระดมเงินและปฏิบัติการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนปถิธนกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายบริหารเงินและระดมเงินออม หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัท เค.ไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจขนส่ง
17. นางสาวอารยา ชีระโกเมน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	47	สามัญ 178,000 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) University of New Haven, USA บัญชีบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากรตลาดทุน	2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2546-2548 2542-2546 2549-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-2547	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ <u>อื่นๆ</u> คณะเตรียมการจัดกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ อุปนายกสมาคม ประธานกลุ่มธุรกิจกองทุน และ ประธานอนุกรรมการ ด้านมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คณะอนุกรรมการกำหนดแผนการปฏิบัติการปฏิรูประบบ กองทุนบำเหน็จบำนาญ (ค.ป.บ.) คณะอนุกรรมการพิจารณาร่างประกาศเกี่ยวกับการ กำกับธุรกิจหลักทรัพย์ คณะอนุกรรมการพิจารณาการแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สมาคมบริษัทจัดการการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน หน่วยงานภาครัฐ สมาคม หน่วยงานภาครัฐ องค์กรอิสระ องค์กรอิสระ
18. นายไพฑูรย์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	44	สามัญ 260,000 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) Indiana University at Bloomington, USA B.A. (Computer Science) University of California at Santa Cruz, USA Certified Financial Analyst CFA Institute, USA - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากรตลาดทุน	2553-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2549 2544-2548 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์ สายการลงทุนในหลักทรัพย์ กรรมการและหัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์- ลูกค้าสถาบันและข้าราชการหัวหน้าสำนักวิจัย <u>อื่นๆ</u> นายกสมาคม กรรมการบริหาร กรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ อุปนายก	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย ชมรมผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ สมาคม สมาคม สมาคม องค์กร ชมรม สมาคม สมาคม

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วน การถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
19. นายชาติ จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	39	สามัญ 10,000 บุริมสิทธิ -	-	M.Sc. Finance (Distinction) Imperial College, University of London M.B.A. (International Business) Schiller International University, London บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Financial Analyst CFA Institute, USA	2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2552 2548-2551 2543-2548	<i>กลุ่มที่ 1 ได้</i> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัท โอลิเวีย จำกัด บริษัท ทีเอสไอ ดีเบตเว สิสซิ่ง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
20. นางยุติกา สนธยานาวิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	51	สามัญ 55,524 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2548-2551 2549-2550	<i>กลุ่มที่ 1 ได้</i> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการ รองประธาน และ กรรมการ ชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะอนุกรรมการพิจารณาแนวทางด้านเทคโนโลยี	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ธุรกิจลงทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ ชมรม ตลาดหลักทรัพย์
21. นายชาติ ศิลปศรีกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	49	สามัญ 72 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขามัธยมศึกษา) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Crestcom Bullet Proof Manager (หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร) Ra Khang Associates Limited Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย	2553-ปัจจุบัน 2553 2552 2548-2551	<i>กลุ่มที่ 1 ได้</i> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่-ธณิกจตุรคำวายย่อย หัวหน้าธณิกจตุรคำวายย่อย รองหัวหน้าธณิกจตุรคำวายย่อย	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
22. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง	34	สามัญ 12,000 บุริมสิทธิ -	-	Master Degree in Management (Operation Research) Case Western Reserve University, USA	2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2549 2548 2548	<i>กลุ่มที่ 1 ได้</i> หัวหน้าบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยง Head of Enterprise Risk Head of Risk Research & Analysis Head of Risk Research & Analysis	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
23. นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย หัวหน้าข้อมูลองค์กร	38	สามัญ 8,000 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2549-2550 2548-2549	<i>กลุ่มที่ 1 ได้</i> หัวหน้าข้อมูลองค์กร หัวหน้าบริหารข้อมูลสารสนเทศองค์กร หัวหน้าการเงิน เจ้าหน้าที่วางแผน	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วน การถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
24. นายกุลชาติ เอกวรรณ หัวหน้าทีมผลผลิต - บรรษัทภิบาลและปฏิบัติการธุรกิจ	32	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2552 2550-2551 2549-2550	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าทีมผลผลิต - บรรษัทภิบาลและปฏิบัติการธุรกิจ เจ้าหน้าที่ทีมผลผลิต เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ แคชเชียร์ อื่นๆ Project Manager	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท เอต้า เวิร์ก จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ นายหน้าค้าผลิตภัณฑ์ฟาลาดิก
25. นางสาวสุดินธร วกาศี หัวหน้าบัญชี	47	สามัญ 7,824 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2545-2548 อื่นๆ -	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
26. นางศุภรัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน	53	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2551-2552 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2540-2548 อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ หัวหน้าควบคุมภายใน หัวหน้าควบคุมภายใน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
27. นางสาววิรินทร์ สุวรรณเดมิย์ หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และการตลาด	38	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Engineering in Computer Science Cornell University, USA	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2548-2552 อื่นๆ -	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และการตลาด เจ้าหน้าที่พัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการตลาดอาวุโส หัวหน้าฝ่ายการตลาด - กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน
28. นายพวิศส์ ตั้งบูรณากิจ หัวหน้าวิจัยช่องทางจำหน่าย	33	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Science in Information Technology Arizona State University, USA	2553-ปัจจุบัน 2552 2550-2551 2548-2550 2548 อื่นๆ -	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าพัฒนาช่องทางจำหน่าย หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการตลาด หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงินและปฏิบัติการชำระเงิน หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน เจ้าหน้าที่จัดการการเงิน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
29. นางนริศรา ธนารักษ์โชค หัวหน้าวิจัยข้อมูลลูกค้า	34	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	สถิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2549-2552 2547-2549	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าวิจัยข้อมูลลูกค้า อื่นๆ ผู้จัดการ - Data Mining Department ผู้เชี่ยวชาญจัดการ - Privilege Banking	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท โทเทิล แอสเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน สื่อสาร ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วน การถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
30. นางสาวนฤดี ติเวบุตร หัวหน้าเทศสัมพันธ์	48	สามัญ 145,000 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2547-2551	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าเทศสัมพันธ์ หัวหน้าเทศสัมพันธ์ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์
31. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	33	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2550 2548 2548	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ รักษาการหัวหน้างบประมาณและบริหารต้นทุน เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
32. นายประยุทธ์ เจริญวีรสกุล หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. University of North Carolina at Chapel Hill, USA	2552-ปัจจุบัน 2549-2551	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เจ้าหน้าที่เพิ่มผลผลิต อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์
33. นางสาวผกาภรณ์ บุญชัยฐิติ เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท	44	สามัญ 20,000 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. Baylor University Texas, USA	2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2548-2551 2546-2548 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักงานบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ หัวหน้าสำนักงานบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ อื่นๆ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัท ทิสโก้ อินเทอร์เน็ตเซ็นเทคโนโลยี จำกัด ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท สิวะตล จำกัด บริษัท ห้างเทพนครพาณิชย์ จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจเช่าซื้อ เทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเช่าพื้นที่อาคาร ธุรกิจลงทุน
34. นางผาณิต ติรงศ์ชัยพันธุ์ หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารจัดการทรัพยากรมนุษย์) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552 - ปัจจุบัน 2551 2550 2545-2550	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร อื่นๆ Head of HR Office Head of HR&Admin	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) Asian Institute of Technology Capital Advisory Services (Thailand)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการศึกษา สถาบันการเงิน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วน การถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ระหว่างครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
35. นายพงศ์สุวัฒน์ ศุภศิริสินธุ์ ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	36	สามัญ 3,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Engineering in Business Management University of Warwick, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2550-2551	กลุ่มทีลโก้ ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ หัวหน้าฝ่ายเพิ่มผลผลิต อื่นๆ -	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์
36. นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - จัดการธนบัตรและกองทุน	28	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Engineering in Business Management University of Warwick, USA	2552-ปัจจุบัน 2552 2551 2550-2551	กลุ่มทีลโก้ หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - จัดการธนบัตรและกองทุน เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เจ้าหน้าที่เพิ่มผลผลิต อื่นๆ ผู้จัดการแผนกพิมพ์และบรรจุ	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท พลาสเทคอุตสาหกรรม จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ บรรจุภัณฑ์พลาสติก
37. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	44	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	พาดิษยศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2547-2551 2546-2547	กลุ่มทีลโก้ หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าสำนักบริหาร อื่นๆ -	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีลโก้ จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
38. นางสาวทิริณี รัตนนาคินทร์ หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์	30	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2551 2548-2551	กลุ่มทีลโก้ หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์ Senior Investor Relations อื่นๆ Associate Director, Investment Banking	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
39. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนกันนท์ หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง	30	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	M.A. (Economics) New York University, USA เศรษฐศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Financial Risk Manager (FRM) Global Association of Risk Professionals, USA	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2548-2552 2547-2548	กลุ่มทีลโก้ หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง Head of Risk Research & Advisory เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงอาวุโส เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง อื่นๆ -	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
40. นางสาวณิรัตน์ วัฒนจักร์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน	41	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2551 2543-2551	กลุ่มทีลโก้ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน เจ้าหน้าที่กำกับและควบคุมภายในอาวุโส อื่นๆ -	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลโก้ จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วน การถือหุ้น/1 (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
41. นายวัศกร เทพทิม ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	38	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science in Computation University of Manchester, England บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	2553-ปัจจุบัน 2552 2548-2551 2544-2548	กลุ่มทิสโก้ ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ รักษาการหัวหน้าผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาด หัวหน้าวิจัยตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เจ้าหน้าที่วางแผนและงบประมาณ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
42. นางศศิณี ภัททิยกุล หัวหน้าธุรการสำนักงาน	56	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ครุศาสตรบัณฑิต (ฝรั่งเศส) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2545-2551	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธุรการสำนักงาน หัวหน้าธุรการสำนักงาน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์
43. นางสุภาพร อร่ามเชียรธำรง หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์	54	สามัญ 61,248 บุริมสิทธิ -	-	พาณิชยศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2551 2546-2551	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-หลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-หลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-จัดการกองทุน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจลงทุน หลักทรัพย์ จัดการกองทุน
44. นายเอกพล อภินันท์ หัวหน้ากฎหมาย	40	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	นิติศาสตรมหาบัณฑิต Southern Methodist University, USA The American University, USA	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2549-2550 2540-2549	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากฎหมาย หัวหน้ากฎหมาย อื่นๆ ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายกฎหมาย ทนายความที่ปรึกษา	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บ. ยัม เรสเทอรองด์ส์ อินเตอร์เนชั่นแนล(ประเทศไทย)จำกัด Deacons Co., Ltd.	ธุรกิจลงทุน ธนาคารพาณิชย์ กวดค่าง สำนักงานกฎหมาย

¹¹ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

1.2 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บมจ. ธนาคารทิสโก้	บริษัทย่อย					
			บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ.ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง	บจ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง ²
1. ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม	C,I	-	-	-	-	-	-	-
2. นายปลิว มังกรกนก	D,CE,GCEO	C	-	-	-	-	-	-
3. นางกฤษณา ชีระวุฒิ	I,CNCC	-	-	-	-	-	-	-
4. จศ.ดร. อังครินทร์ เปรียบเจริญวัฒน์	I,CA	I,CA	-	-	-	-	-	-
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	I,A	I,A	-	-	-	-	-	-
6. ศ.ดร.ปราณี ทินกร	I,A	I,A	-	-	-	-	-	-
7. ดร.นิทัศน์ ภัทรโยธิน	I	-	-	-	-	-	-	-
8. นายยอน คีท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	D,E,NCC	D,CE	-	-	-	-	-	-
9. นายอิโรอิโกะ โนมูระ	D,E,NCC	D,E	-	-	-	-	-	-
10. นายแดนนี่ เสิน แคม ยิม	D	-	-	-	-	-	-	-
11. นางอรนุช อภิกคิตศิริกุล	D,E,P	D,E	C,A	C,A	-	C	-	-
12. นายสุทัศน์ เจริญมานะมงคล	D,E,P ¹	D,E,P ¹	-	D	-	D	-	-
13. นายพิชัย อันทวีระชาติ	AV	D	-	-	-	D	-	-
14. นายสถิตย์ ย่องมณี	AV	-	-	-	-	-	-	-
15. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	SEVP ¹	SEVP ¹	D	D	C	-	C	-
16. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	FEVP ¹	FEVP ¹	D	-	-	-	-	-
17. นางสาวอารยา ชีระโกเมน	FEVP ¹	-	-	D,Pr ¹	-	-	-	-
18. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	FEVP ¹	-	D,CEO ¹	-	-	-	-	-
19. นายชาติวิ จันทรงาม	EVP, CFO	-	D	D	D	-	D	-
20. นางยุติกา สอนยานาวิน	EVP ¹	-	-	-	-	D,MD ¹	-	-
21. นายชลิต ศิลปศรีกุล	EVP ¹	EVP ¹	-	-	-	-	-	-
22. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	FH	-	-	-	-	-	-	-
23. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	FH	-	-	-	-	-	-	-
24. นายกุลชาติ เอกวรรณ	FH	-	-	-	-	-	-	-
25. นางสาวชุตินธร ไวกาสี	FH	-	-	-	-	-	-	-
26. นางศุลย์รัตน์ ทวีผล	FH	-	D,A	D,A	-	-	-	-
27. นางสาวธีรินทร์ สุวรรณเดมีย์	FH	-	-	-	-	-	-	-
28. นายนพวิมล ตั้งบูรณาภิจ	FH	-	-	-	-	-	-	-
29. นางนริศรา อานาภิโชค	FH	-	-	-	-	-	-	-
30. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	FH	-	-	-	-	-	-	-
31. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	FH	-	-	-	-	-	-	-
32. นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล	FH	-	-	-	-	-	-	-
33. นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ	FH	-	-	-	-	-	-	-
34. นางผาณิต ติรวงศ์ชัยพันธุ์	FH	-	-	-	-	-	-	-
35. นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	FH	-	-	-	-	-	-	-
36. นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม	FH	-	-	-	-	-	-	-
37. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	FH	-	-	-	-	-	-	-
38. นางสาวภัทรีณี รัตนาคินทร	FH	-	-	-	-	-	-	-
39. นายภูวรินทร์ กุลพัฒน์กานนท์	FH	-	-	-	-	-	-	-
40. นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	FH	-	-	-	-	-	-	-
41. นายวัศกร เทพทิม	FH	-	-	-	-	-	-	-
42. นางศศิณี ภัททิยกุล	FH	-	-	-	-	-	-	D
43. นางสุภาพร อร่ามเขียรธำรง	FH	-	-	-	-	-	-	-
44. นายเอกพล อภินิทร์	FH	-	-	-	-	-	-	-

¹ ผู้บริหารของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับมอบหมาย (secondment) ไปบริหารจัดการบริษัทย่อย

² บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : C = ประธานคณะกรรมการ I = กรรมการอิสระ D = กรรมการ CE = ประธานคณะกรรมการบริหาร E = กรรมการบริหาร

CNCC = ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน NCC = กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน CA = ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ A = กรรมการตรวจสอบ

GCEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม P = กรรมการผู้จัดการใหญ่ AV = ที่ปรึกษา

SEVP = รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ FEVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส EVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Pr = กรรมการอำนวยการ MD = กรรมการผู้จัดการ

CFO = หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง FH = หัวหน้าหน่วยงาน - = ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใดๆ

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร

รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร¹

	หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
	ระหว่างปี	ณ 16 ก.พ. 2553	ระหว่างปี	ณ 16 ก.พ. 2553
1 ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม	0	0	0	0
2 นายปลิว มังกรกนก	1,983,500	2,019,100	(1,983,500)	0
3 นางกฤษณา นิระวุฒิ	0	12	0	0
4 รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	0	0	0	0
5 นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	0	0	0	0
6 ศ.ดร. ปราณี พิณาร	0	0	0	0
7 ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน	0	0	0	0
8 นายสอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	0	0	0	0
9 นายอิทธิโกะ โนมุระ	0	0	0	0
10 นายแดนนี่ เลิน แคม ยิม	0	0	0	0
11 นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	100,000	100,000	(1,846,200)	0
12 นายสุทัศน์ เรืองงามมงคล	3,000,000	3,000,000	(2,200,000)	0
13 นายพิชัย อัมพรวิระชาติ	2,170,000	2,172,168	(2,170,000)	0
14 นายสถิตย์ อ่องมณี	600,000	614,832	(600,000)	0
15 นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	0	60,000	0	0
16 นายเมธา ปิงสุทอชิงส์	178,000	178,000	(178,000)	0
17 นางสาวอารยา ชีระโกเมน	173,000	178,000	(173,000)	0
18 นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	260,000	260,000	(260,000)	0
19 นายชาติศรี จันทงาม	10,000	10,000	(10,000)	0
20 นางยุถิกา สอนยานาวิน	0	55,524	0	0
21 นายชลิต ศิลปศิริกุล	0	72	0	0
22 นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	12,000	12,000	(12,000)	0
23 นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	8,000	8,000	(48,000)	0
24 นายกุลชาติ เอกวรรณ	0	0	0	0
25 นางสาวชุตินธร ใจกาสิ	7,500	7,824	(7,500)	0
26 นางศุภยรัตน์ ทวีผล	0	0	(156,000)	0
27 นางสาวธีรินทร์ สุวรรณเดมีย์	0	0	0	0
28 นายณพัทธ์ ตั้งบูรณากิจ	0	0	0	0
29 นางวิศรา ธนาภิรักษ์โชค	0	0	0	0
30 นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	145,000	145,000	(145,000)	0
31 นายนิพนธ์ วงษ์ไชติวัฒน์	0	0	0	0
32 นายประยูศักดิ์ เจริญวิมลกุล	0	0	0	0
33 นางสาวภาภรณ์ บุญยั้งฐิติ	20,000	20,000	(20,000)	0
34 นางผาณิต ถิรวงศ์ชัยพันธุ์	0	0	0	0
35 นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	0	3,000	0	0
36 นายไพรัช ศรีวีไลฤทธิ์	0	0	0	0
37 นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม	0	0	0	0
38 นางสาวกัทธินี รัตนาคินทร์	0	0	0	0
39 นายภูวรินทร์ กุลพัฒนิกานนท์	0	0	0	0
40 นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	0	0	0	0
41 นายวัศกร เทพทิม	0	0	0	0
42 นางศิริณี ภัททิยกุล	(250,000)	0	(158,000)	0
43 นางสุภาพร อ่วมเขี้ยววัง	38,000	61,248	(60,000)	0
44 นายเอกพล อภินันท์	0	0	0	0

หมายเหตุ /1 รวมหุ้นมรดกและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553

ชื่อ-สกุล	บมจ. ธนาคารทีสโก้	บล. ทีสโก้	บลจ. ทีสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี	บจ. ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง	บจ. ทีสโก้ ลีสซิ่ง ²
นายเปลิว มังกรกนก	C	-	-	-	-	-	-
รศ.ดร. อังครัตน์ เพ็ชรบจวิวัฒน์	I,CA	-	-	-	-	-	-
นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์	I,A	-	-	-	-	-	-
ศ.ดร. ปราวณี ทินกร	I,A	-	-	-	-	-	-
นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เฮง ชิง)	D,CE	-	-	-	-	-	-
นายอิโรโกะ โนมูระ	D,E	-	-	-	-	-	-
นายพิชัย อ้นทวีระชาติ	D	-	-	-	D	-	-
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	D,E	C,A	C,A	-	C	-	-
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	D,E,P ¹	-	D	-	D	-	-
นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	-	D	D	C	-	C	-
นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	-	D	-	-	-	-	-
นางสาวอารยา วีระโกเมน	-	-	D,Pr ¹	-	-	-	-
นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	-	D,CEO ¹	-	-	-	-	-
นายชาติวี จันทงาม	-	D	D	D	-	D	-
นางยุติกา สอนยานาวิน	-	-	-	-	D,MD ¹	-	-
นางศุลยรัตน์ ทวีผล	-	D	D	-	-	-	-
นางดวงรัตน์ กิตติวิทยากุล	-	-	D	-	-	-	-
นายธีรนาถ รุจิเมธากาส	-	-	D,MD	-	-	-	-
นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	D	-	-	D,MD
นายศุภชัย บุญศิริ	-	-	-	D,MD	-	-	-
นายวรพันธุ์ เหลืองอุทัย	-	-	-	D	-	-	-
นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์	-	-	-	-	D	-	-
นางเพ็ญจิตต์ เต้ไพสิฐพงษ์	-	-	-	-	D	-	-
นางสาวจาวุฑิ ชินะหงส์ไพศาล	-	-	-	-	-	-	D
นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเคโซ	-	-	-	-	-	-	D
นางศศิณี ภัททิยกุล	-	-	-	-	-	-	D
นายทรงศักดิ์ นิลเทียน	-	-	-	-	-	-	D
นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรงวง	-	-	-	-	-	D	-
นายคุณิยะดิ ทานาคะ	-	-	-	-	-	D,MD	-
นายโอชามู โออิเคะ	-	-	-	-	-	D	-

¹ ผู้บริหารของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับมอบหมาย (secondment) ไปบริหารจัดการบริษัทย่อย

² บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้หยุดดำเนินงานธุรกิจและจะเข้าสู่กระบวนการชำระบัญชี

หมายเหตุ: C = ประธานคณะกรรมการ D = กรรมการ I = กรรมการอิสระ CA = ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ A = กรรมการตรวจสอบ

CE = ประธานคณะกรรมการบริหาร E = กรรมการบริหาร CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร P = กรรมการผู้จัดการใหญ่

Pr = กรรมการอำนวยการ MD = กรรมการผู้จัดการ - = ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใด

เอกสารแนบ 4

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------------------|------------------|
| 1. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญบริรักษ์ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการ |
| 3. ศ.ดร.ปราณี ทินกร | กรรมการ |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่เกี่ยวข้องกับการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้บริษัทมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ

ในปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปีซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในโดยผู้สอบบัญชี โดยพิจารณารายงานสรุปข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานผลการประเมินที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายใน
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** อนุมัติแผนและกฎบัตรในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งรับทราบกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกิดขึ้นในปี 2552 ในเรื่อง การอบรมสื่อสารกฎระเบียบพนักงาน การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และการสรุปประกาศกฎเกณฑ์ที่สำคัญของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2552 รวมทั้งประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลและควบคุมภายใน และหัวหน้าหน่วยงานกฎหมาย เพื่อรับทราบสถานภาพและความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งคดีฟ้องร้อง รายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

- **ความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี:** พิจารณาความเหมาะสม คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2552 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล
- **รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** ประชุมร่วมกับหัวหน้าสายควบคุมการเงินและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2552 และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าว ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท
- **การบริหารความเสี่ยง:** ประชุมร่วมกับผู้บริหาร เพื่อรับทราบและติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สถานภาพและควมมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงขององค์กรในด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน รวมทั้งการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามเกณฑ์ของ Basel II – Internal Rating Based Approach (Basel II – IRB)
- **การบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต:** สอบทานรายงานเบื้องต้นของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินระบบการป้องกันและการตรวจพบทุจริตของทีเอสโก้ ทั้งด้านการประเมินจุดแข็งและจุดอ่อนในการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต และการประเมินการปฏิบัติงานของทีเอสโก้ในการป้องกันการทุจริตที่สำคัญที่เกิดขึ้นโดยทั่วไปกับธนาคารและสถาบันการเงิน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- **การบริหารทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร:** ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร เพื่อรับทราบหลักจรรยาบรรณของพนักงานกลุ่มทีเอสโก้ และรายการที่ขัดต่อหลักจรรยาบรรณของพนักงาน รวมทั้งมาตรการลงโทษทางวินัยที่เกิดขึ้นในปี 2552
- **อื่นๆ:** รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อสังเกตที่สำคัญ ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเอง พัฒนาและจัดทำแผนประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบได้เปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า สมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัท เพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์

(รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

8 กุมภาพันธ์ 2553

เอกสารแนบ 5

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย คำตอบแทนสำหรับกรรมการ การทบทวนและการอนุมัติแนวทางและวิธีการคำนวณอัตราค่าตอบแทนสำหรับพนักงานในกลุ่มทิสโก้ การคัดเลือก สรรหา และเสนอชื่อบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ สมาชิกของคณะกรรมการชุดต่างๆ ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้รับมอบหมายโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงผู้บริหารระดับสูงใน ทิสโก้ และบริษัทย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เพื่อให้คณะกรรมการและคณะผู้บริหารมีโครงสร้างและองค์ประกอบที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และแผนการพัฒนาความพร้อมของบุคลากรเพื่อรองรับแผนการสืบทอดตำแหน่งดังกล่าว

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ปัจจุบัน ประกอบด้วยสมาชิกดังต่อไปนี้

- | | |
|---|------------------|
| 1. นางกฤษณา วีระวุฒิ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) | กรรมการ |
| 3. นายฮีโรฮิโกะ โนมูระ | กรรมการ |

ในปี 2552 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีการประชุมรวม 6 ครั้ง โดยสมาชิกทุกท่านมีส่วนร่วมในการประชุมทั้ง 6 ครั้ง ดังกล่าว เพื่อดำเนินการสำคัญดังต่อไปนี้

- อนุมัตินโยบายการกำกับ การดูแลกิจการและแนวทางปฏิบัติในการกำกับ การดูแลกิจการ สำหรับกลุ่มทิสโก้
- เสนอจำนวนกรรมการ และเสนอชื่อบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทและของธนาคารทิสโก้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- เสนอคำตอบแทนของกรรมการเพื่อให้เกิดความเหมาะสมกับผลงานที่กรรมการทำให้แก่บริษัท และเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม และเสนอแนะต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแก้ไขหลักเกณฑ์และสูตรที่ใช้ในการคำนวณค่าตอบแทนสำหรับพนักงานในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงให้สัตยาบันและอนุมัติการจัดสรรเงินโบนัสและเงินโบนัส สำหรับปี 2551 และ 2552 ตามลำดับ
- รับทราบผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และนำเสนอแนวทางแก้ไขเพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และ
- ทบทวนหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในปี 2552

กฤษณา วีระวุฒิ
(นางกฤษณา วีระวุฒิ)
ประธาน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
วันที่ 28 มกราคม 2553

เอกสารแนบ 6

แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

26 กุมภาพันธ์ 2553

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเห็นว่าเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ส่วนที่ 1 องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)

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

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด มหาชน และบริษัทย่อยจะดำเนินธุรกิจในรูปแบบกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Single Financial Group) โดยบริษัทใหญ่จะดำเนินงานเสมือนเป็นบริษัทกำกับการดำเนินกิจการของกลุ่ม (Governance Company) ทำหน้าที่กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อยทั้งหมดในกลุ่ม และรับผิดชอบงานในส่วนกลยุทธ์ กำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง และงานสนับสนุนส่วนกลาง บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Operating Company) รับผิดชอบในส่วนงานด้านการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ

กลุ่มทีเอสไอได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และ นโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในได้จัดทำขึ้นภายใต้การประเมินทั้งกลุ่มธุรกิจ (Consolidated Basis)

- 1.1 คณะกรรมการได้ดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน ใช่หรือไม่
- ใช่ ไม่ใช่
- คณะกรรมการบริหารอนุมัติแผนธุรกิจ 3 ปีแบบต่อเนื่อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและแผนงบประมาณรายปีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร ทั้งนี้ แผนธุรกิจได้กำหนดตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator) และเป้าหมายในการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยเป้าหมายเหล่านี้จะถูกนำมาวัดผลเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินว่าแผนการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งได้มีการจัดทำทวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานระดับผู้จัดการในสายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบถึงความคืบหน้าและผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้
- 1.2 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานแล้วว่า การตั้งเป้าหมายได้ดำเนินการอย่างรอบคอบ และได้พิจารณาถึงความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนด ตลอดจนได้มีการวิเคราะห์ถึงการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานว่าเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ (เช่น ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริง ทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น)
- ใช่ ไม่ใช่
- ไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ เนื่องจากเป้าหมายถูกร่างและเสนอโดยผู้ปฏิบัติการ จึงเป็นเป้าหมายที่ผู้ปฏิบัติการเห็นว่าสามารถทำให้ถึงเป้าหมายได้ และมีการทบทวนเป้าหมายเมื่อดำเนินการมาได้ระยะเวลาหนึ่ง เช่น 6 เดือน หรือมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ทางบริษัทได้ใช้ระบบจูงใจโดยให้ผลตอบแทนแก่พนักงานในรูปแบบโบนัสประจำปีโดยอิงจากผลงาน

- 1.3 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างของกลุ่มที่ชัดเจนตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Client-Centric business strategies) มีการแบ่งสายธุรกิจให้สอดคล้องไปกับการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจในแต่ละกลุ่มลูกค้า หน่วยงานต่างๆ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพสูงสุดในการให้บริการลูกค้า และบริหารงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันตามเป้าหมายขององค์กร โดยการให้ทรัพยากรขององค์กรอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 1.4 บริษัทมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (code of conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน หรือไม่
 มี ไม่มี
 บริษัทได้รวมข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ไว้เป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงานของพนักงานของกลุ่มทิสโก้ (Compliance Manual) ซึ่งได้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึง
- 1.5 บริษัทมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุม และสามารถป้องกันการทุจริตได้หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 บริษัทมีหน่วยงานควบคุมภายในเป็นผู้สอบทานนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติดังกล่าวเพื่อความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในจะทำการตรวจสอบการปฏิบัติตามจริงว่าสอดคล้องกับนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติหรือไม่ และรายงานผลการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท
- 1.6 ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อคู่ค้า เพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ความพึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้าเป็นเป้าหมายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ในการสร้างความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว เพื่อให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้เป็นทางเลือกแรกของลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีแนวทางการดำเนินงานซึ่งเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค โดยบริษัทมีแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลของสินค้า และบริการให้กับลูกค้า และได้จัดอบรมให้กับพนักงานในการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจให้กับลูกค้าอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับและควบคุมภายในได้รับมอบหมายในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบการกำกับดูแลต่างๆ นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับและควบคุมภายในจะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา หรือรายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)

การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อมดำเนินการอยู่ท่ามกลางความเสี่ยงทางธุรกิจตลอดเวลา โดยสาเหตุของความเสี่ยงอาจมาจากปัจจัยภายใน 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 ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

มี ไม่มี

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอโดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ โดยมีหน่วยงานวางแผนและงบประมาณทำการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกทางด้านกลยุทธ์และธุรกิจ ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำการประเมินความเสี่ยงด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ อันครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

2.2 บริษัทได้มีการวิเคราะห์หรือไม่ว่า เหตุการณ์ใดที่จะทำให้ปัจจัยที่เป็นความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น

มี ไม่มี

บริษัททำการวิเคราะห์ความเสี่ยงในธุรกิจต่างๆในกลุ่มเพื่อระบุหาเหตุการณ์ต้นเหตุของความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจจะมีการทบทวนเป็นประจำทุก 6 เดือน ในขณะที่ความเสี่ยงในธุรกรรมต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

2.3 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการและระบบในการประเมินและรวบรวมความเสี่ยงทุกประเภทเป็นรูปธรรมอย่างชัดเจนโดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรทั้งแนวนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อบริหารความเสี่ยงตามสภาวการณ์ของธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจในแต่ละปี เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ควบคุมได้

- 2.4 บริษัทได้แจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรที่กำหนดวิธีการและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน โดยส่งให้พนักงานในกลุ่มรับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งกระตุ้นจิตสำนึกของพนักงานให้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดจนมีการรายงานค่าความเสี่ยงให้พนักงานในกลุ่มที่เกี่ยวข้องทราบเป็นประจำเพื่อการบริหารความเสี่ยง

- 2.5 บริษัทมีการติดตามว่าหน่วยงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการติดตามการดำเนินงานตามแนวทางปฏิบัติและข้อจำกัดความเสี่ยง (guidelines and limits) เป็นรายวัน นอกจากนี้ยังมีคณะผู้ตรวจสอบที่เป็นอิสระทำการตรวจสอบและประเมินการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ที่กำหนดไว้ได้อย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร เป็นกิจกรรมที่มีความสำคัญเพื่อให้บริษัทมั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากทุกคนในบริษัท ซึ่งแนวทางดังกล่าว ได้แก่

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

3.1 บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทจัดทำหนังสือมอบอำนาจซึ่งระบุถึงขอบเขตอำนาจและวงเงินอำนาจอนุมัติสำหรับพนักงานในการทำธุรกรรมในนามของบริษัท

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

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการแบ่งแยกความรับผิดชอบในหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินให้แก่ สายธุรกิจที่รับผิดชอบ ฝ่ายบัญชี และฝ่ายปฏิบัติการชำระเงินของธนาคาร ตามลำดับ นอกจากนี้ ยังมีคณะกรรมการที่รับผิดชอบเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (เฉพาะบริษัทที่ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อ) เพื่อพิจารณาควบคุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ แยกต่างหากจากเจ้าหน้าที่สายธุรกิจ

3.3 ในกรณีที่บริษัทมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว บริษัทมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

สำหรับธุรกรรมที่บริษัทในกลุ่มทิสโก้ทำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว นั้น กลุ่มทิสโก้ได้พิจารณาโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ดังนั้นขั้นตอนการทำธุรกรรมจะเป็นขั้นตอนเดียวกับที่กลุ่มทิสโก้ทำกับลูกค้า โดยบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันของกลุ่มทิสโก้ (Related Party Transaction Policy) หากกรรมการรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใด กรรมการผู้นั้นจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบและแสดงความคิดเห็นรวมถึงออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

3.4 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้นได้กระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้นเท่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

- 3.5 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้น ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญและพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก(on arms' length basis) ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.6 ในกรณีที่ได้มีการอนุมัติธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว (เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน) ได้มีการติดตามให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัทหรือไม่ (เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด การทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น)
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.7 กรณีที่บริษัทมีมาตรการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมตาม 3.3 มาตรการดังกล่าวครอบคลุมไปถึงกรณีที่ผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวนำโอกาสหรือประโยชน์ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวด้วย ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.8 ในกรณีที่บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม บริษัทมีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 การดำเนินงานของบริษัทในเครือจะถูกติดตามดูแลด้วยแผนธุรกิจที่ได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนเช่นเดียวกับมาตรฐานการติดตามดูแลผลการปฏิบัติงานของกลุ่ม ในขณะที่ตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator) และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจได้ถูกกำหนดให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม บริษัทได้ควบคุมทางด้านการบริหารของทุกบริษัทในเครือผ่านทางคณะกรรมการบริษัทตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎข้อบังคับของบริษัทในเครือแต่ละบริษัท โดยซึ่งการแต่งตั้งกรรมการต้องได้รับการเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นในทุกกรณี และบริษัทในเครือทุกบริษัทจะถูกบริหารภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายการดำเนินงานเดียวกัน นอกจากนี้ตามโครงสร้างกิจการของกลุ่ม บริษัทจำเป็นต้องรักษาความสามารถในการกำหนดและวางแผนงานทางด้านการดำเนินงานของทุกบริษัทในเครือเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัทจะประสบความสำเร็จในการในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทได้รับอนุญาตให้กำหนดการบริหารงานเพื่อดูแลธุรกิจของบริษัทในเครือด้วยตนเองภายใต้เงื่อนไขที่ว่าคณะผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจะต้องรับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทใดบริษัทหนึ่งเท่านั้น
- 3.9 บริษัทมีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของบริษัท
 มี ไม่มี
 บริษัทมอบหมายให้หน่วยงานกำกับและควบคุมภายในทำหน้าที่กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มที่สก็่ปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆครบถ้วน โดยหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในจะเน้นการสื่อสารกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สายธุรกิจและสายปฏิบัติการของบริษัทในกลุ่มที่สก็่มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งจะดำเนินการสอบทานการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มที่สก็่เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของทางกรอย่างถูกต้อง นอกจากนี้บริษัทยังแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับและควบคุมภายในเพื่อดูแลดำเนินธุรกิจและข้อปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎและระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลตามกฎหมายเพื่อกำกับ ให้คำแนะนำและหาข้อยุติประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎและข้อร้องเรียนจากลูกค้าโดยได้รับการสนับสนุนจากหน่วยงานกฎหมายและหน่วยงานกำกับและควบคุม

ภายใน นอกจากนี้แล้วหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ได้เริ่มการจัดเก็บข้อมูลของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นของทั้งกลุ่มบริษัท และพัฒนาระบบการประเมินตนเองเพื่อทำการควบคุมข้อควรปฏิบัติและความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดแผนการปฏิบัติงานในกรณีที่มีความเสี่ยงเกิดขึ้นได้ทันที

3.10 ในกรณีที่บริษัทเคยมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทมีมาตรการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำในลักษณะนั้นอีก หรือไม่

มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว

ในกรณีที่บริษัทมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบหาสาเหตุของการกระทำดังกล่าวเป็นอันดับแรกเพื่อพิจารณาปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานและกระบวนการกำกับดูแลให้มีความเหมาะสมเพื่อป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายดังกล่าวเกิดขึ้นได้อีก หลังจากนั้น หน่วยงานกำกับและควบคุมภายในจะเข้าสอบทานเพื่อติดตามการแก้ไขประเด็นดังกล่าว และนำเสนอผลการสอบทานต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และคณะกรรมการตรวจสอบ ตามลำดับ นอกจากนี้ การฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หากบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ส่วนที่ 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measure)

หลักการประการหนึ่งของการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังไม่ว่าจะเป็นสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ก็คือ การตัดสินใจบนพื้นฐานที่มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็ข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลอื่น 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 ทางเลือกต่างๆ เป็นต้น)

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนว่า คณะกรรมการบริหาร โดยการมอบหมายของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดูแลจัดการธุรกิจของกลุ่ม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารจะมอบหมายอำนาจการจัดการบางส่วนให้แก่ผู้บริหาร โดยผู้บริหารจะนำเสนอข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่ผู้บริหารได้ดำเนินการไปแล้ว รวมทั้งข้อมูลที่คณะกรรมการบริหารต้องใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างครบถ้วนเป็นประจำทุกเดือน โดยคณะกรรมการบริหารจะมีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบหรืออนุมัติ

- 4.2 กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม อย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด ใช่หรือไม่

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

บริษัทจะนำส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีที่เป็นเร่งด่วน เช่น รายงานของทางการที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีที่มีการประชุม ซึ่งบริษัทอาจได้รับรายงานดังกล่าวกระชั้นชิดกับการประชุม

- 4.3 รายงานการประชุมกรรมการ มีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้หรือไม่ เช่น ได้มีการบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการบันทึกข้อสังเกต ข้อซักถาม ความเห็นและมติของกรรมการไว้ในรายงานการประชุมกรรมการทุกครั้ง

- 4.4 บริษัทจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีและบัญชีต่าง ๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่และไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องนี้ หรือเคยได้รับแจ้งแต่ได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

- 4.5 คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วใช่หรือไม่ว่า ฝ่ายบริหารได้ใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท โดยไม่เลือกใช้นโยบายบัญชีที่ทำให้บริษัทแสดงผลประกอบการที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง

ใช่

ไม่ใช่

คณะกรรมการเน้นย้ำถึงนโยบายของกลุ่มทิสโก้ที่ยึดถือแนวนโยบายระมัดระวังอย่างยิ่งเป็นนโยบายหลักของบัญชี และคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชี ได้พิจารณานโยบายบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้ว่าเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring)

การที่บริษัทจะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทควรต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอว่า มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ ระบบการควบคุมภายในยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งข้อบกพร่องต่าง ๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันที่

- 5.1 กรณีที่บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการได้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารว่าเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
ฝ่ายบริหารจัดทำทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และรายงานทางการเงิน โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจให้แก่คณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน และสรุปรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุก 2 เดือน
- 5.2 กรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้ บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
คณะกรรมการบริหารพิจารณาผลการดำเนินงานร่วมกับผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ ผู้บริหารได้ประชุมร่วมกับผู้จัดการสายธุรกิจต่างๆ ถึงผลการปฏิบัติงาน (Performance Dashboard Meeting) เป็นประจำทุกเดือน ผลการดำเนินงานที่คลาดเคลื่อนจากเป้าหมายที่กำหนดไว้จะได้รับบทชี้แจงและให้เหตุผลเพื่อที่จะได้กำหนดแนวทางการแก้ไขได้ทันที่
- 5.3 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้สำหรับแต่ละกิจกรรม ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่บริษัทใช้ อย่างสม่ำเสมอ
- 5.4 กรณีที่บริษัทมีการตรวจสอบภายใน บริษัทได้กำหนดให้การรายงานผลการตรวจสอบต่อรายงานตรงต่อคณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระและเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานอิสระ โดยปฏิบัติงานตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหาร พร้อมทั้งติดตามผลและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบผลการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ
- 5.5 เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
ผู้ตรวจสอบภายในจะทำการหารือกับฝ่ายบริหารเกี่ยวกับข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญที่พบจากการตรวจสอบพร้อมกับแนวทางแก้ไข โดยผลการตรวจสอบและคำตอบของฝ่ายบริหารจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อขอคำแนะนำเพิ่มเติม (ถ้ามี)

- 5.6 บริษัทต้องรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- 5.7 บริษัทมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินั้น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ หรือไม่
 มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว
 บริษัทจะรายงานเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คดีที่ฟ้องร้องบริษัทเป็นจำเลย และการกระทำที่ผิดปกตินั้นที่มีนัยสำคัญแก่หน่วยงานกำกับและควบคุมภายใน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา หรือรายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม

เอกสารแนบ 7

รายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

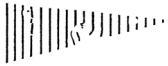
ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่ารระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ ในงบการเงินของบริษัทและและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

พิสิฐฐ ภัคเกษม
(ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม)
ประธานคณะกรรมการ

ปลิว มังกรกนก
(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงานและงบการเงิน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

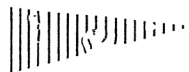


รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

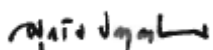
เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความ ถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อ งบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและงบการเงิน เฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และสำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทฯ) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่แสดง เปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้าซึ่งได้แสดง ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขและให้ข้อสังเกตเรื่องเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททีสโก้ ภายหลังแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จตามรายงานลงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2552

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้อง วางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน เป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็น จำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจน การประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผลการดำเนินงานและ
กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม
หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



ศุภชัย ปิณญาวัฒน์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 8 กุมภาพันธ์ 2553

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
สินทรัพย์				
เงินสด	826,526,233	595,570,347	50,000	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.2			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	10,452,308,437	13,469,082,429	426,404,500	27,992,087
ไม่มีดอกเบี้ย	2,191,309,753	44,195,931	-	-
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	64,626,083	77,693,216	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	-	26	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	12,708,244,273	13,590,971,602	426,404,500	27,992,087
เงินลงทุน	3.3,3.4,3.7			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,628,124,929	2,706,174,952	-	-
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	6,809,821,841	2,649,306,996	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	15,369,421,314	15,297,196,349
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	9,437,946,770	5,355,481,948	15,369,421,314	15,297,196,349
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	139,724,828	700	-	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5,3.7			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	113,232,976,867	103,109,705,688	1,475,000,000	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,016,338,987	667,372,933	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	114,249,315,854	103,777,078,621	1,475,000,000	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	116,856,703	136,704,347	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	114,366,172,557	103,913,782,968	1,475,000,000	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6.1, 3.6.2	(2,425,265,350)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.6.4	(18,258)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	111,940,888,949	102,059,255,456	1,475,000,000	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.8	49,170,844	1,005,709,117	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.9	1,558,671,038	1,658,578,523	727,931,989
สินทรัพย์ถาวรอื่น ๆ	3.21	696,617,396	417,081,532	86,136,513
สินทรัพย์อื่น	3.10	1,446,564,262	1,490,488,212	725,656,254
รวมสินทรัพย์	138,804,354,593	126,173,137,437	18,810,600,570	16,112,144,663

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2552	2551	2552	2551	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก - เงินบาท	3.11	56,808,482,590	58,822,617,507	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ - มีคอกเบี้ย	3.12	6,380,215,568	5,727,882,862	210,000,000	2,600,000,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		345,170,135	496,740,597	-	-
เงินกู้ยืม	3.13				
เงินกู้ยืมระยะสั้น		53,698,938,646	41,768,420,409	3,989,392,156	-
เงินกู้ยืมระยะยาว		5,429,750,030	4,899,301,740	-	-
รวมเงินกู้ยืม		59,128,688,676	46,667,722,149	3,989,392,156	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		192,815,085	339,141,179	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		958,531,546	292,190,840	-	-
คอกเบี้ยค้างจ่าย		263,481,507	878,535,993	9,062,415	-
หนี้สินอื่น	3.14	2,208,252,790	1,412,268,512	296,597,200	272,179,993
รวมหนี้สิน		126,285,637,897	114,637,099,639	4,505,051,771	2,872,179,993

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2552	2551	2552	2551	
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,010,000	11,002,000,000	11,002,010,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า - ส่วนที่จดทะเบียนแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 698,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		6,985,580	-	6,985,580	-
หุ้นสามัญ 726,165,221 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		7,261,652,210	10,000	7,261,652,210	10,000
(2551: หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)					
		7,268,637,790	10,000	7,268,637,790	10,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า - ส่วนที่รอการจดทะเบียน	4.1				
2551: หุ้นบุริมสิทธิ 183,427,226 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		-	1,834,272,260	-	1,834,272,260
หุ้นสามัญ 9,208 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		92,080	5,411,791,790	92,080	5,411,791,790
(2551: หุ้นสามัญ 541,179,179 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)					
		92,080	7,246,064,050	92,080	7,246,064,050
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		-	-	6,147,310	1,614,159,589
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		-	-	6,002,125,900	4,383,551,350
		-	-	6,008,273,210	5,997,710,939
		7,268,729,870	7,246,074,050	13,277,003,080	13,243,784,989
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง					
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	1.2, 4.1	672,294,885	656,755,136	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1.2, 3.16	(37,792,840)	(398,991,796)	-	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่าชุดธรรมศาสตร์อนุพันธ์					
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(21,924,048)	-	-	-
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	1.2	86,441,426	78,101,573	-	-
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	2.3	119,800,000	-	119,800,000	-
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	1.2	4,342,447,016	3,835,778,528	908,745,719	(3,820,319)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		12,429,996,309	11,417,717,491	14,305,548,799	13,239,964,670
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		88,720,387	118,320,307	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		12,518,716,696	11,536,037,798	14,305,548,799	13,239,964,670
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		138,804,354,593	126,173,137,437	18,810,600,570	16,112,144,663
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น					
การรับอ่าวัดค้ำเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน	3.26	21,651,000	70,696,967	-	-
ภาระผูกพันอื่น		2,482,668,465	7,477,492,093	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายปลิว มังกรกรก
(ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้)



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
TISCO Financial Group Public Company Limited



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(กรรมการอำนวยการ)

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับรอบระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	1,262,275,128	1,214,895,743	8,519,952	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	150,391,904	333,885,837	4,345,915	8,957
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6,426,676,655	5,679,673,468	-	-
เงินลงทุน	633,313,336	357,367,145	2,076,681,067	-
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	8,472,657,023	7,585,822,193	2,089,546,934	8,957
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	1,098,196,246	1,789,712,880	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	198,309,461	153,626,516	69,165,493	712,329
เงินกู้ยืมระยะสั้น	915,794,785	1,286,199,736	24,652,083	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	279,455,206	194,655,549	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,491,755,698	3,424,194,681	93,817,576	712,329
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	5,980,901,325	4,161,627,512	1,995,729,358	(703,372)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,547,877,882)	(980,498,975)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,433,023,443	3,181,128,537	1,995,729,358	(703,372)
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่าเสียหายค่าหลักทรัพย์	546,735,454	521,211,961	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	9,718,435	(218,389,416)	(104,292,703)	-
ขาดทุนจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	(177,400)	(4,219,300)	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	9,850,231	10,201,047	-	-
การบริการการประกันภัย	613,151,980	673,440,258	-	-
การจัดการกองทุน	574,047,897	418,677,637	-	-
อื่นๆ	334,011,369	336,916,262	1,091,949,773	-
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	9,197,728	(11,057,779)	-	-
รายได้อื่น	776,519,888	407,546,947	60,441,395	-
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	2,873,055,582	2,134,327,617	1,048,098,465	-
รวมรายได้สุทธิ	7,306,079,025	5,315,456,154	3,043,827,823	(703,372)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับรอบระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ค่าใช้จ่ายที่มีข้อตกลง				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,054,827,100	1,662,418,691	394,470,934	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	698,959,730	590,715,874	105,106,051	-
ค่าภาษีอากร	117,550,903	113,370,452	1,792,547	1,006,701
ค่าธรรมเนียมและบริการ	334,492,576	317,017,056	10,649,114	1,860,086
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,985,000	7,550,000	7,985,000	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,247,073,728	542,733,523	25,854,912	250,160
รวมค่าใช้จ่ายที่มีข้อตกลง	4,460,889,037	3,233,805,596	545,858,558	3,116,947
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	2,845,189,988	2,081,650,558	2,497,969,265	(3,820,319)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(840,440,709)	(361,039,168)	(103,679,905)	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	2,004,749,279	1,720,611,390	2,394,289,360	(3,820,319)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	1,988,393,387	1,714,138,180	2,394,289,360	(3,820,319)
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	16,355,892	6,473,210		
	2,004,749,279	1,720,611,390		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	2.62	2.11	3.18	(0.26)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	2.62	2.11	3.18	(0.26)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับรอบระยะเวลา
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,845,189,988	2,081,650,558	2,497,969,265	(3,820,319)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	316,762,346	251,295,706	65,426,354	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,083,500,371	1,513,482,986	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	6,265,109	11,585,602	104,292,703	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	494,780,383	14,953,680	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(4,771,246)	115,517,328	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน (โอนกลับ)	(9,197,728)	11,057,779	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(11,424,816)	866,719	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	7,736,445	-	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค่า	15,649,920	122,595,714	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(179,206,965)	(34,371,263)	-	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(35,650,627)	24,098,766	(276,003)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	254,937,107	81,405,233	139,314,363	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,784,570,287	4,194,138,808	2,806,726,682	(3,820,319)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,896,213,615	(12,529,908,932)	(398,412,413)	(27,992,087)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,400,000,000	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อค่า	17,699,396	27,719,550	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(139,724,128)	29,422,182	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(12,598,373,351)	(19,280,238,280)	(1,475,000,000)	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(348,966,054)	738,283,852	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	2,443,709,501	1,703,167,228	-	-
สินทรัพย์อื่น	(94,501,332)	(288,448,554)	(95,016,004)	(14,125,187)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552	สำหรับรอบระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(2,014,134,917)	23,108,443,554	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	659,457,449	(1,943,571,386)	(2,390,000,000)	2,600,000,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(151,570,462)	21,672,981	-	-
เงินกู้ยืม	2,581,171,325	5,930,854,194	3,989,392,156	-
เข้าหนี้สินหักบัญชี	(146,326,094)	(237,382,858)	-	-
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	666,340,706	(573,998,276)	-	-
หนี้สินอื่น	(192,582,354)	21,865,822	(183,569,638)	1,716,111
	(1,637,016,413)	3,322,019,885	2,254,120,783	2,555,778,518
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(5,980,901,325)	(4,161,627,512)	(1,995,729,358)	703,372
เงินสกรับจากรายได้ดอกเบี้ย	8,839,187,778	7,779,649,681	12,844,497	8,957
เงินสดจ่ายค่าดอกเบี้ย	(3,450,104,868)	(3,341,445,163)	(84,755,161)	(712,329)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล	(574,730,003)	(538,866,696)	(121,182,360)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,803,564,831)	3,059,730,195	65,298,401	2,555,778,518
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(6,767,589,910)	(11,503,235,200)	-	-
เงินสกรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	8,249,823,586	9,568,282,118	-	-
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(179,768,206)	(261,215,672)	(13,049,750)	(502,367,158)
เงินสกรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	31,189,922	6,694,651	-	-
เงินสกรับจากเงินปันผล	77,593,225	138,835,219	1,452,985,822	-
เงินสกรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.7.1)	217,185,990	667,370,466	-	-
เงินสดจ่ายจากการลดหุ้นสามัญ	-	-	(10,000)	-
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.3, 4.6.ง))	(890,321,287)	(51,871,200)	(890,321,287)	(2,053,421,360)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นส่วนที่เหลือตามแผนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้ (หมายเหตุ 4.1)	(1,768,289)	-	(1,768,289)	-
เงินสกรับจากการลดทุนของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.7.2)	-	-	748,800,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	736,345,031	(1,435,139,618)	1,296,636,496	(2,555,788,518)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(1,367,827,404)	(1,489,771,452)	(1,361,884,897)	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	(331,000,000)	-	-	-
เงินสกรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	4,000,000,000	-	-	-
เงินสกรับจากการออกหุ้นสามัญ	-	-	-	10,000
เงินสกรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของโบสสำคัญแสดงสิทธิ	-	16,623,330	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	2,301,172,596	(1,473,148,122)	(1,361,884,897)	10,000
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(2,996,910)	4,228,755	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	230,955,886	155,671,210	50,000	-
เงินสด ณ วันต้นปี	595,570,347	439,899,137	-	-
เงินสด ณ วันปลายปี	826,526,233	595,570,347	50,000	-
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	1,827,286,680	347,000	1,827,286,680	-
ออกหลักทรัพย์เพื่อแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ของธนาคารทีสโก้ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2, 4.1)	33,228,091	-	33,228,091	13,243,774,989

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม														
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่														
ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว (ประกอบด้วยส่วนที่จดทะเบียนแล้ว และส่วนที่รอการจดทะเบียน)		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		รายการปรับปรุง จากการรวมกิจการ ตามแผนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นภายใต้ การควบคุมเดียวกัน		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน		ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงิน		กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร		รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่	ส่วนของผู้ ถือหุ้น ส่วนน้อย ของบริษัทย่อย	รวม
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	การควบคุมเดียวกัน	เงินลงทุน	งบการเงิน	กฎหมาย	จัดสรร	บริษัทใหญ่	ของบริษัทย่อย	รวม			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	1,827,753,800	5,446,171,200	84,925,420	36,500,000	-	751,139,152	73,872,818	486,800,000	3,666,442,608	12,373,604,998	-	-	12,373,604,998	
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:														
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	(1,643,044,211)	-	-	-	(1,643,044,211)	-	-	(1,643,044,211)	
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	4,228,755	-	-	4,228,755	-	-	4,228,755	
กำไรเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	492,913,263	-	-	-	492,913,263	-	-	492,913,263	
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	(1,150,130,948)	4,228,755	-	-	(1,145,902,193)	-	-	(1,145,902,193)	
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	1,714,138,180	1,714,138,180	6,473,210	-	1,720,611,390	
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	-	-	(1,150,130,948)	4,228,755	-	1,714,138,180	568,235,987	6,473,210	-	574,709,197	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,489,771,452)	(1,489,771,452)	-	-	(1,489,771,452)	
กำไรเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,304,019)	(1,304,019)	-	-	(1,304,019)	
ออกหุ้นสามัญ	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	10,000	-	-	10,000	
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	7,597,500	-	9,025,830	-	-	-	-	-	-	16,623,330	-	-	16,623,330	
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(347,000)	347,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง														
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2, 4.1)	(732,040)	(34,726,410)	(93,951,250)	(36,500,000)	656,755,136	-	-	(486,800,000)	(53,726,789)	(49,681,353)	-	-	(49,681,353)	
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,847,097	-	111,847,097	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	1,834,272,260	5,411,801,790	-	-	656,755,136	(398,991,796)	78,101,573	-	3,835,778,528	11,417,717,491	118,320,307	-	11,536,037,798	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม												
	ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่									ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย			
	ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว (ประกอบด้วยส่วนที่จดทะเบียนแล้วและส่วนที่รอการจดทะเบียน)		รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		ขาดทุนจากการประเมินมูลค่าสุทธิของตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		ผลต่างจากการแปลงค่า	สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม-ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	1,834,272,260	5,411,801,790	656,755,136	(398,991,796)	-	78,101,573	-	3,835,778,528	11,417,717,491	118,320,307	11,536,037,798		
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:													
มูลค่าสุทธิของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	479,726,695	-	-	-	-	479,726,695	-	479,726,695		
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่าสุทธิของตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	-	-	(31,320,069)	-	-	-	(31,320,069)	-	(31,320,069)		
ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงินเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	8,339,853	-	-	8,339,853	-	8,339,853		
กำไรเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ใน/โอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(118,527,739)	9,396,021	-	-	-	(109,131,718)	-	(109,131,718)		
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	361,198,956	(21,924,048)	8,339,853	-	-	347,614,761	-	347,614,761		
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,988,393,387	1,988,393,387	16,355,892	2,004,749,279		
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	361,198,956	(21,924,048)	8,339,853	-	1,988,393,387	2,336,008,148	16,355,892	2,352,364,040		
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	(1,361,884,897)	(1,361,884,897)	(5,942,507)	(1,367,827,404)		
กำไรเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(40,002)	(40,002)	-	(40,002)		
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	119,800,000	(119,800,000)	-	-	-		
ลดหุ้นสามัญ	-	(10,000)	-	-	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)		
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(1,827,286,680)	1,827,286,680	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง													
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2, 4.1)	-	22,665,820	15,539,749	-	-	-	-	-	38,205,569	(38,205,569)	-		
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,807,736)	(1,807,736)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	6,985,580	7,261,744,290	672,294,885	(37,792,840)	(21,924,048)	86,441,426	119,800,000	4,342,447,016	12,429,996,309	88,720,387	12,518,716,696		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว ซึ่งจดทะเบียนแล้ว		ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้วรอการจดทะเบียน		กำไรสะสม- ยังไม่ได้		
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จัดสรร (ขาดทุน)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 22 สิงหาคม 2551	-	-	-	-	-	-	-
ออกหุ้นสามัญ	10,000	-	-	-	-	-	10,000
ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	(3,820,319)	(3,820,319)
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2, 4.1)	-	1,834,272,260	-	1,614,159,589	-	-	3,448,431,849
หุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2, 4.1)	-	-	5,411,791,790	-	4,383,551,350	-	9,795,343,140
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	10,000	1,834,272,260	5,411,791,790	1,614,159,589	4,383,551,350	(3,820,319)	13,239,964,670

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้วซึ่งจดทะเบียนแล้ว		ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้วรอการจดทะเบียน		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		สำรองตาม	กำไรสะสม-	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	กฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร (ขาดทุน)	
								รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	-	10,000	1,834,272,260	5,411,791,790	1,614,159,589	4,383,551,350	-	(3,820,319)	13,239,964,670
ลดหุ้นสามัญ	-	(10,000)	-	-	-	-	-	-	(10,000)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	2,394,289,360	2,394,289,360
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	(1,361,884,897)	(1,361,884,897)
ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(38,425)	(38,425)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	119,800,000	(119,800,000)	-
หุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2, 4.1)	-	22,573,740	-	92,080	-	10,562,271	-	-	33,228,091
จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้น ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	1,834,272,260	5,411,791,790	(1,834,272,260)	(5,411,791,790)	-	-	-	-	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(1,827,286,680)	1,827,286,680	-	-	(1,608,012,279)	1,608,012,279	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	6,985,580	7,261,652,210	-	92,080	6,147,310	6,002,125,900	119,800,000	908,745,719	14,305,548,799

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ยกเว้นนโยบายการบัญชี เรื่อง การบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ โดยนโยบายการบัญชีดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 1996 (IAS No. 12 “Income Taxes” (revised 1996)) และงบการเงินนี้ยังจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เนื่องจากบริษัทฯเป็นบริษัท โฮลดิ้งที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

บริษัทฯได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

- ก) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯ ระบุจำนวนหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร ทิสโก้”) ที่บริษัทฯ ได้แลกเปลี่ยนกับการออกหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ได้คิดเป็นร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคาร ทิสโก้ แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวจึงสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแล ด้วยเหตุนี้บริษัทฯ ได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในธนาคาร ทิสโก้ จำนวน 13,244 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคาร ทิสโก้ ที่บริษัทฯ รับผิดชอบได้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.51 และบริษัทฯ ได้จัดทำงานการเงินรวมสำหรับปี 2551 โดยรวมงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ และบริษัทย่อยในกลุ่ม โดยถือเป็นการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกันและถือเสมือนว่าแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัท โฮลดิ้งสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลตั้งแต่ปี 2551 แล้ว เพื่อสะท้อนถึงเนื้อหาของงบการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทครั้งนี้เพื่อเป็นประโยชน์ต่อความเข้าใจของผู้ใช้งบการเงิน
- ข) งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท ทิสโก้ ภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นจัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1
- ค) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงานการเงินรวมตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ง) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 บริษัทฯ ได้ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ) ทั้งหมดของธนาคาร ทิสโก้ โดยบริษัทฯ ออกหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคาร ทิสโก้ ที่ได้แสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 ต่อ 1 ราคาแลกเปลี่ยนต่อหุ้นคำนวณจากราคาตลาดถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคาร ทิสโก้ ซึ่งราคาเสนอซื้อต่อหุ้นของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิเท่ากับ 18.10 บาท และ 18.80 บาทตามลำดับ บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ทิสโก้ จำนวนทั้งสิ้น 541,179,179 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 9,795 ล้านบาท และหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ทิสโก้ จำนวนทั้งสิ้น 183,427,226 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 3,449 ล้านบาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 13,244 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.51 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร ทิสโก้ จึงมีผลทำให้ธนาคาร ทิสโก้ เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เนื่องจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นครั้งนี้ถือเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน (Business combination of entities under common control) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวม และบริษัทฯ ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและแสดงรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นเสมือนได้มีการรวมกิจการตั้งแต่ต้นปี 2551 และแสดงผลสุทธิของส่วนเกินมูลค่าหุ้นกับส่วนต่างของราคาซื้อที่สูงกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชีของงบการเงินรวมของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัททิสโก้”) ภายหลังการปรับปรุงรายการส่วนของผู้ถือหุ้นเสมือนได้มีการรวมกิจการตั้งแต่ต้นปีไว้ในบัญชี “รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน” ในส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม

- จ) งบการเงินของบริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลิสซิ่ง จำกัด ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้ถึงแม้ว่าบริษัทฯ จะถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 49 เนื่องจากบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมการบริหารงานของบริษัทดังกล่าว โดยการมีอำนาจผ่านกรรมการของบริษัทซึ่งมีสิทธิออกเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการของบริษัทดังกล่าว
- ฉ) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชี และใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับบริษัทฯ
- ช) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับรายการที่เป็นสินทรัพย์และหนี้สิน และอัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยรายเดือนสำหรับรายการที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่าย ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน” ในส่วนของผู้ถือหุ้น
- ซ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ด) ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของกลุ่มบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลรวม

1.3 การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในเดือนมิถุนายน 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 12/2552 เรื่องการจัดเลขระบบมาตรฐานการบัญชีของไทยให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ดังนั้นการอ้างอิงเลขมาตรฐานการบัญชีในงบการเงินนี้ได้ถือปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับดังกล่าว

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 และฉบับที่ 16/2552 ให้ใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

1.3.1 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) การด้อยค่าของสินทรัพย์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกสิทธิการเช่า

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน

1.3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2555
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554

อย่างไรก็ตาม กิจการสามารถนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) และฉบับที่ 40 มาถือปฏิบัติก่อนกำหนดได้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวและสำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทย่อมมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกการรายดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทย่อมจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่าขายหน้าค่าหลักทรัพย์

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าขายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทย่อยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.4.3 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการค้า (ถ้ามี)

จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการค้า (ถ้ามี)

- ฉ) บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งบริษัทย่อยรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) บริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ซ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ฅ) บริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน
- ญ) บริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ฎ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

1.4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยพิจารณาบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

1.4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบดุลโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน บริษัทย่อยได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญา โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.4.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.4.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ

1.4.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคือคุณภาพยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือคุณภาพ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยและสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือคุณภาพ บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือ มีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เข้าซื้อกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- ง) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เข้าแบบลิสซึ่งประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการสอบทานยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด มูลค่าของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญคือผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่า หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้น
- จ) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- ฉ) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.4.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้ค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทขอยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทขอยกคำนวณมูลค่าสิทธิธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ บริษัทขอยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่าสิทธิธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.4.10 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทขอยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทขอยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ในบัญชีเพื่อลูกค้าของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทขอยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทขอยเท่านั้น

1.4.11 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทขอยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทขอยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัท

บริษัทขอยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้ยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบดุล ณ วันสิ้นปี บริษัทขอยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้ยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน บริษัทขอยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นประกันหรือเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

1.4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.4.13 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 10 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	3, 5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	ตามอายุของสัญญาเช่า
ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน		

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ข) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

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

1.4.14 ภาษีเงินได้

ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย คำนวณภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุล ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปีที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.4.15 การค้ำของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยค้ำค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการค้ำค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการค้ำของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการค้ำค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้ำค่าในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ในงบดุล บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่ารายการขาดทุนจากการค้ำของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว บริษัทฯและบริษัทย่อยต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการค้ำของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ในงวดก่อน

1.4.16 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือบริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและบริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีอำนาจควบคุม บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความสัมพันธ์ต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.4.17 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลและรายการนอกงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.19 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.20 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

- ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในงบกำไรขาดทุน โดยแสดงสุทธิกับรายการรายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด
- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าในงบกำไรขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

- ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลิสซิ่งซึ่งบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้
- ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง บริษัทย่อยมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง บริษัทย่อยยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิภาพของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิภาพสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิภาพ ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง
- ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนจำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน
- เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

1.4.21 เครื่องมือทางการเงิน

- ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27
- ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
- มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากัน ได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกปรับด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับหนึ่งปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่าหนึ่งปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่น ไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

1.4.22 กำไรต่อหุ้น

วิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปีและหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นหุ้นสามัญโดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปี จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา

1.4.23 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบดุลเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

1.4.24 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า บริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

การนำบริษัทย่อยมารวมหรือตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ในการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทฯ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่า บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยที่นำมารวมเพื่อจัดทำงบการเงินรวมหรือไม่

นอกจากนี้ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยรวมงบการเงินของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยในกลุ่มตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัท โฮลดิ้ง

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2551 บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2551 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ที่แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯ จึงมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัททิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทิสโก้”) และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 บริษัทฯ ได้นำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้

บริษัทฯ มีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

2.2 ทุนเรือนหุ้น

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 544,651,820 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 555,548,180 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทฯ

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้บริษัทฯ มิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทฯ ประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทฯ มิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

2.3 ดำรงตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ดำรงตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ด้วย

2.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ และบริษัทย่อย 6 แห่งบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทย่อยอีก 1 แห่ง บริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

2.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการที่สำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.24

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทย่อยแห่งนั้น ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยบริษัทฯ		มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบดุลรวม		รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุด		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุด	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
		2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง									
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ไทย	99.84	99.51	94.04	93.98	76.94	70.25	110.18	85.50
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	1.96	1.62	10.08	12.06	15.61	11.42
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.23	0.24	8.88	9.33	19.35	10.92
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	1.36	1.83	2.90	6.65	1.26	5.48
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.05	0.03	-	0.01	(11.78)	(11.32)
บริษัท ทีสโก้ โดเกีย ลีสซิ่ง จำกัด	ไทย	49.00	49.00	1.62	1.57	1.16	-	0.98	-
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.01	-	0.07	-	(2.33)	-
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)									
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม									
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.03	0.05	0.03	1.56	(0.77)	(0.82)
TISCO Securities Hong Kong Limited	จีน -	100.00	100.00	0.05	0.06	-	0.02	(0.31)	(0.18)
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)									
TISCO Global Securities Limited	จีน -	100.00	100.00	-	0.01	-	0.01	-	(1.17)
(ชำระบัญชีเสร็จเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552)									

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	1,911,616,680	700,000,000	2,611,616,680	6,408,371	13,110,000,000	13,116,408,371
ธนาคารพาณิชย์	483,283,837	9,547,645,163	10,030,929,000	127,745,632	263,496,602	391,242,234
รวม	2,394,900,517	10,247,645,163	12,642,545,680	134,154,003	13,373,496,602	13,507,650,605
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	319,904	752,606	1,072,510	1,629,916	3,997,839	5,627,755
รวมในประเทศ	2,395,220,421	10,248,397,769	12,643,618,190	135,783,919	13,377,494,441	13,513,278,360
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์ฮ่องกง	21,698,252	-	21,698,252	9,865,944	22,589,419	32,455,363
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	42,927,831	-	42,927,831	251,503	44,986,376	45,237,879
รวม	64,626,083	-	64,626,083	10,117,447	67,575,795	77,693,242
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	64,626,083	-	64,626,083	10,117,447	67,575,795	77,693,242
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,459,846,504	10,248,397,769	12,708,244,273	145,901,366	13,445,070,236	13,590,971,602

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	426,383,130	-	426,383,130	27,992,087	-	27,992,087
รวม	426,383,130	-	426,383,130	27,992,087	-	27,992,087
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	21,370	-	21,370	-	-	-
รวมในประเทศ	426,404,500	-	426,404,500	27,992,087	-	27,992,087

- 3.2.1 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ธนาคารพาณิชย์	9,200	-

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน	9,325	-

- 3.2.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม ณ วันที่		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

3.3 เงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	3,752,320	19,951,360	35,392,608	37,650,756
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	16,199,040		2,258,148	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	19,951,360		37,650,756	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	19,951,360		37,650,756	
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	849,831,531	850,762,275	416,952,466	418,305,147
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,678,119,515	1,687,053,131	201,616,916	200,108,860
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	1,869,822,358	1,668,501,090
รวม	2,527,951,046	2,537,815,406	2,488,391,740	2,286,915,097
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	11,324,360		8,174,225	
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	-		(208,190,868)	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)		(1,460,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,537,815,406		2,286,915,097	
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	30,015	30,015	-	-
หน่วยลงทุน	70,000,000	70,326,148	60,000,000	45,746,975
รวม	70,030,015	70,356,163	60,000,000	45,746,975
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	326,148		(14,253,025)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	70,356,163		45,746,975	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,608,171,569		2,332,662,072	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-		335,860,124	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,000		2,000	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,000		335,862,124	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,628,124,929		2,706,174,952	

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้:				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-		100,000,000	99,895,030
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-		(104,970)	
ตราสารหนี้สุทธิ	-		99,895,030	
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	908,724,417	963,867,257	1,086,032,360	767,562,880
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	-	-	9,156,787	5,510,922
รวม	908,724,417	963,867,257	1,095,189,147	773,073,802
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	55,142,840		(322,115,345)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	963,867,257		773,073,802	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	963,867,257		872,968,832	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	698,561,388		-	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	698,561,388		-	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	706,832,346		712,984,649	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	4,517,004,230		1,133,545,787	
รวม	5,223,836,576		1,846,530,436	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(76,443,380)		(70,192,272)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5,147,393,196		1,776,338,164	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	6,809,821,841		2,649,306,996	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	9,437,946,770		5,355,481,948	

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (วิธีราคาทุน)	15,473,714,017		15,297,196,349	
หัก: ค่าเพื่อการค้าย่อย	(104,292,703)		-	
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย	<u>15,369,421,314</u>		<u>15,297,196,349</u>	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>15,369,421,314</u>		<u>15,297,196,349</u>	

3.3.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเหลือเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่		หมายเหตุ
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	
	พันธบัตรรัฐบาล	-	

3.3.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	
	ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	1	

3.3.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ครบกำหนด			รวม
น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	848,750,995	1,080,536	-	849,831,531
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	228,856,056	1,184,142,421	265,121,038	1,678,119,515
รวม	1,077,607,051	1,185,222,957	265,121,038	2,527,951,046
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1,577,410	3,279,988	6,466,962	11,324,360
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
รวม	1,077,724,461	1,188,502,945	271,588,000	2,537,815,406
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	698,561,388	698,561,388
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,000	-	-	2,000
รวม	2,000	-	698,561,388	698,563,388
รวมตราสารหนี้	1,077,726,461	1,188,502,945	970,149,388	3,236,378,794

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	ครบกำหนด			รวม
น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	415,854,970	-	1,097,496	416,952,466
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31,552,768	270,064,148	-	301,616,916
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,869,822,358	-	-	1,869,822,358
รวม	2,317,230,096	270,064,148	1,097,496	2,588,391,740
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	8,156,052	(141,237)	54,440	8,069,255
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	(208,190,868)	-	-	(208,190,868)
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
รวม	2,115,735,280	269,922,911	1,151,936	2,386,810,127
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,860,124	-	-	335,860,124
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,000	-	-	2,000
รวม	335,862,124	-	-	335,862,124
รวมตราสารหนี้	2,451,597,404	269,922,911	1,151,936	2,722,672,251

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060,000	-	7,060,000

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.3.5 เงินลงทุนในกองทุนรวมที่บริษัทย่อยมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่ถึงเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวมและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ของเงินลงทุน	ราคาทุน	สัดส่วนการ ลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ของเงินลงทุน	ราคาทุน	สัดส่วนการ ลงทุน ร้อยละ
กองทุนเปิดกรุงไทยประจำ 6 เดือน คุ้มครองเงินต้น 4	20,187	20,000	46.84	-	-	-

3.3.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวน
หุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,168,806	-	10	53,168,806	-	10
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	813,823	300,000	10	813,823	300,000	10
บริษัท เกลไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	10	37,334,990	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	9,269,807	-	10	9,269,807	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,796,500	-	10	4,291,200	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินด์สเตรียล เอสเตท จำกัด	45,156,456	-	10	45,227,553	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	8,085,000	-	10	10,156,500	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	16,753,000	-	10	16,555,000	-	10

(หน่วย: บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มการบริการ:						
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	13,278,771,370	-	99.84	13,243,774,989	-	99.51
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	1,575,065,134	-	99.99	1,575,065,134	-	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	110,075,340	-	99.99	110,075,340	-	99.99
บริษัท ทีสโก้ อินโฟรเมชันเทคโนโลยี จำกัด	22,117,205	-	99.99	22,117,205	-	99.99
กลุ่มการให้ทรัพย์สินและเช่าซื้อ:						
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)	272,918,665	-	99.99	272,918,665	-	99.99
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	73,245,016	-	49.00	73,245,016	-	49.00
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	37,228,584	-	99.99	-	-	-

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						เงินปันผลรับ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
		ทุนชำระแล้ว ณ วันที่		สัดส่วนการถือหุ้น		ราคาทุน ณ วันที่		
		31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	
				ร้อยละ	ร้อยละ			
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง								
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	7,282	7,282	99.84	99.51	13,279	13,244	1,458
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	99.99	99.99	1,575	1,575	156
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	99.99	99.99	110	110	345
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	100	100	99.99	99.99	273	273	55
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	20	20	99.99	99.99	22	22	-
บริษัท ทิสโก้ โดเกีย ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	60	60	49.00	49.00	73	73	1
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อ	3	-	99.99	-	37	-	62
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)								
						15,369	15,297	2,077

ในระหว่างปี 2552 การเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงรายละเอียดดังนี้

- ก) บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด และได้รับคืนทุนจากบริษัทดังกล่าวตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3 และข้อ 4.7.2 ตามลำดับ

รายละเอียดมูลค่าราคาทุนของเงินลงทุนในบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัดตามที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน
ซื้อเงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 4.3)	752	890
รับเงินคืนทุนจากการลดทุน (หมายเหตุข้อ 4.7.2)	(749)	(749)
ราคาทุน	3	141
หัก: ค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุน		(104)
เงินลงทุน - สุทธิ		37

- ข) บริษัทฯได้ลงทุนเพิ่มในธนาคารทิสโก้ โดยการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 120,620 หุ้น และออกหุ้นสามัญของบริษัทฯเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญส่วนที่เหลือจำนวน 2,266,582 หุ้น ในมูลค่าหุ้นละ 14.66 บาท จากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของธนาคารทิสโก้ คิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 35 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1

3.5 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	18,337,648,847	18,200,353,365
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	108,171,428,910	97,436,863,199
บวก (หัก): รายได้รอตัดบัญชี	(14,048,916,060)	(13,200,245,468)
: ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก		
จากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	824,828,829	698,790,471
: เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(52,013,659)	(26,055,879)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	94,895,328,020	84,909,352,323
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	113,232,976,867	103,109,705,688
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	116,856,703	136,704,347
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,423,833,008)	(1,852,875,157)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(18,258)	(18,258)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	110,925,982,304	101,393,516,620
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	1,014,638,736	665,835,392
ลูกหนี้อื่น		
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	1,432,342	1,537,541
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,016,071,078	667,372,933
ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	267,909	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,016,338,987	667,372,933
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,432,342)	(1,634,097)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	1,014,906,645	665,738,836
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	111,940,888,949	102,059,255,456

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	1,475,000,000	-
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,475,000,000	-

3.5.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	10,173,405,590	10,116,664,282
เกิน 1 ปี	103,059,571,277	92,993,041,406
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	113,232,976,867	103,109,705,688
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	116,856,703	136,704,347
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	113,349,833,570	103,246,410,035

3.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552						ส่วนของ บริษัทอื่น	รวม
	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	128,555,081	3,414,844	1,448,917	1,106,412	549,595	135,074,849	-	135,074,849
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,931,122,109	114,860,479	22,438,973	40,336,878	77,028,736	10,185,787,175	-	10,185,787,175
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,678,583,780	112,068,418	40,469,174	11,655,378	394,867,319	6,237,644,069	-	6,237,644,069
การสาธารณสุขและบริกา	2,521,037,258	229,168,643	22,700,325	35,896,574	24,353,920	2,833,156,720	-	2,833,156,720
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	75,355,889,115	5,977,623,129	648,963,840	235,929,306	268,361,588	82,486,766,978	4,145,410,166	86,632,177,144
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,269,250,322	36,073,885	22,448,055	20,627,110	127,428,441	1,475,827,813	-	1,475,827,813
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,016,338,987	1,016,338,987
อื่น ๆ	5,126,978,159	141,861,245	15,557,997	8,131,865	440,779,831	5,733,309,097	-	5,733,309,097
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้								
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	100,011,415,824	6,615,070,643	774,027,281	353,683,523	1,333,369,430	109,087,566,701	5,161,749,153	114,249,315,854
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	14,922,739	82,548,467	-	-	-	97,471,206	19,385,497	116,856,703
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้								
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์								
และดอกเบี้ยค้างรับ	100,026,338,563	6,697,619,110	774,027,281	353,683,523	1,333,369,430	109,185,037,907	5,181,134,650	114,366,172,557

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551						ส่วนของ บริษัทอื่น	รวม
	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	121,834,907	3,269,345	-	245,991	-	125,350,243	-	125,350,243
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	7,074,285,218	165,700,977	33,375,457	17,300,664	51,547,354	7,342,209,670	-	7,342,209,670
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,265,099,280	107,521,231	19,458,732	27,785,108	387,851,106	8,807,715,457	-	8,807,715,457
การสาธารณสุขและบริกา	3,031,153,439	112,714,616	44,193,625	12,350,173	12,384,335	3,212,796,188	-	3,212,796,188
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	65,794,611,089	6,010,762,700	837,776,039	284,162,006	181,876,230	73,109,188,064	4,178,778,785	77,287,966,849
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,479,727,790	38,356,878	25,644,460	24,382,016	137,914,535	1,706,025,679	-	1,706,025,679
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	667,372,933	667,372,933
อื่น ๆ	4,035,184,664	124,621,782	17,229,940	12,236,841	438,368,375	4,627,641,602	-	4,627,641,602
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้								
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	89,801,896,387	6,562,947,529	977,678,253	378,462,799	1,209,941,935	98,930,926,903	4,846,151,718	103,777,078,621
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	26,633,480	84,121,100	-	-	-	110,754,580	25,949,767	136,704,347
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้								
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์								
และดอกเบี้ยค้างรับ	89,828,529,867	6,647,068,629	977,678,253	378,462,799	1,209,941,935	99,041,681,483	4,872,101,485	103,913,782,968

3.5.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน รวม 94,895 ล้านบาท (2551: 84,909 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์ รถจักรยานยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	35,646	68,434	1,364	2,727	108,171
รายได้รอตัดบัญชี*	(5,646)	(6,549)	(33)	(996)	(13,224)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าทางการเงิน	(13)	(39)	-	-	(52)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ	29,987	61,846	1,331	1,731	94,895
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					1,188

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	31,928	61,303	1,505	2,701	97,437
รายได้รอตัดบัญชี*	(5,323)	(6,331)	(46)	(802)	(12,502)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าทางการเงิน	(7)	(19)	-	-	(26)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ	26,598	54,953	1,459	1,899	84,909
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					1,070

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

3.5.5 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารทีเอสไอ	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾ ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารทีเอสไอ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	4,084	3,241	4,262 ⁽³⁾	3,405 ⁽³⁾

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หักครีบูร์รายได้คอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระคอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

⁽³⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 1,103 ล้านบาท (2551: 1,396 ล้านบาท) ที่ธนาคารทีเอสไอตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อยอื่น	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	345 ⁽¹⁾	411 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 26 ล้านบาท (2551: 30 ล้านบาท) ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

3.5.6 รายได้คอกเบี้ยรอดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
รายได้คอกเบี้ยรอดตัดบัญชี ⁽¹⁾	13,472	12,751

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้คอกเบี้ยรอดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่าหย่อนและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.5.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกันของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	330
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้	-

⁽¹⁾ การปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

3.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2552	2551
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	949	109
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	1,082	639
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาถ่วงเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	10	6
ลูกหนี้ธุรกิจ	2	1
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	48	82
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	256	768

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

31 ธันวาคม 2552 31 ธันวาคม 2551

ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,733	1,203
--	-------	-------

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
	ยอดต้นปี	411,506,161	37,822,448	245,648,382	195,791,492	697,002,061	266,738,710
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	321,834,878	101,099,535	519,683,819	649,254,284	29,891,486	503,178,832	2,124,942,834
หนี้สูญตัดบัญชี	(604,849)	(41,800,359)	(535,780,334)	(731,241,913)	(202,689,291)	(42,069,992)	(1,554,186,738)
ยอดปลายปี	732,736,190	97,121,624	229,551,867	113,803,863	524,204,256	727,847,550	2,425,265,350

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
	ยอดต้นปี	212,466,334	107,864,920	340,528,650	182,654,912	1,749,593,975	212,309,217
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	204,398,559	(18,821,406)	333,485,968	540,389,853	280,810,230	54,429,493	1,394,692,697
หนี้สูญตัดบัญชี	(5,358,732)	(51,221,066)	(428,366,236)	(527,253,273)	(1,333,402,144)	-	(2,345,601,451)
ยอดปลายปี	411,506,161	37,822,448	245,648,382	195,791,492	697,002,061	266,738,710	1,854,509,254

3.6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกักเงินสำรอง

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	กักเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้	กักเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองทั่วไป	รวม
	ยอดต้นปี	554,750,574	1,033,019,970	266,738,710
โอนเปลี่ยนแปลงการกักสำรอง	(23,081,921)	23,081,921	-	-
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	21,824,159	1,599,939,843	503,178,832	2,124,942,834
หนี้สูญตัดบัญชี	(32,821,200)	(1,479,295,546)	(42,069,992)	(1,554,186,738)
ยอดปลายปี	520,671,612	1,176,746,188	727,847,550	2,425,265,350

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	กักเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้	กักเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองทั่วไป	รวม
	ยอดต้นปี	1,891,985,606	701,123,185	212,309,217
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	(235,977,246)	1,576,240,450	54,429,493	1,394,692,697
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,101,257,786)	(1,244,343,665)	-	(2,345,601,451)
ยอดปลายปี	554,750,574	1,033,019,970	266,738,710	1,854,509,254

3.6.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,327	1,270
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารทิสโก้	2,088 ⁽¹⁾	1,604 ⁽¹⁾
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	761	334

⁽¹⁾ ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 432 ล้านบาท (2551: 758 ล้านบาท) ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารทิสโก้ตั้งไว้ครอบคลุม 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,103 ล้านบาท (2551: 1,396 ล้านบาท) (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำนี้) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 1,656 ล้านบาท (2551: 846 ล้านบาท) สำหรับเงินให้สินเชื่อคงเหลือทั้งหมด

3.6.4 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ยอดต้นปี	18,258	538,175
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	18,258
ตัดจำหน่าย/โอนไปสำรองทั่วไป	-	(538,175)
ยอดปลายปี	18,258	18,258

3.6.5 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,461	2,566
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	704	911

3.7 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเพื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551	2552	2551
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเพื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิ์ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	ณ วันที่		ณ วันที่		มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ ธปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย ธนาคารที่ใส่ไว้	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾								
ลูกหนี้ปกติ	109,926	105,512	89,825	92,419	594	380	595	396
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	6,615	6,563	6,560	6,489	59	30	61	30
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	774	978	745	954	162	147	162	147
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	354	378	309	337	71	139	71	139
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,333	1,210	736	588	441	575	471	625
รวม	119,002	114,641	98,175	100,787	1,327	1,271	1,360	1,337
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	119,002	114,641	98,175	100,787	1,327	1,271	1,360	1,337
สำรองทั่วไป							728	267
รวม							2,088	1,604

(หน่วย: ล้านบาท)

	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารทีสโก้	
	ณ วันที่	31 ธันวาคม	ณ วันที่	31 ธันวาคม	ณ วันที่	31 ธันวาคม	ณ วันที่	31 ธันวาคม
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ตราสารหนี้	2	203	2	203	2	203	2	203
ตราสารทุน	67	67	67	67	67	67	67	67
รวม	69	270	69	270	69	270	69	270
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	12	36	12	36	12	36	12	36
ทรัพย์สินรอการขาย								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	61	43	61	43	61	43	537	43
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	119,144	114,990	98,317	101,136	1,469	1,620	2,706	1,953

- (1) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารทีสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)
- (2) มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ
- (3) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สินทรัพย์ในงบดุล)

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้							
	มูลหนี้		หลังหักหลักประกัน		อัตราร้อยละที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อ		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่	31 ธันวาคม	ณ วันที่	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	ณ วันที่	31 ธันวาคม
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾								
ลูกหนี้ปกติ	82,924	72,859	82,924	72,859	0.65	0.43	525	316
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	6,440	6,375	6,440	6,375	0.65	0.43	57	27
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	730	937	730	937	19.57	32.00	147	130
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	294	324	294	324	19.57	32.00	57	126
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	362	236	362	236	19.57	32.00	67	223
รวม	90,750	80,731	90,750	80,731			853	822

(1) ธนาคารทีสโก้ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

(2) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ
การธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	3	274	279	156	182	144	147
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพัก การซื้อขายเป็นการชั่วคราว	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	2	78	92	10	12	72	81
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	1	2	3	339	-	276	3	63
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า ปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	4	7	355	710	166	470	219	291

3.7.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ คอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ ที่ต้องตั้งตาม กคต.		ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญในบัญชี	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551	2552	2551
ลูกหนี้จัดชั้นสงฆ์	2	2	2	2	2	2

3.7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่น
แยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551	2552	2551
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,182	3,026	110	11	3,072	3,015
ค้างชำระ						
1 เดือน	276	325	28	3	248	322
2 - 3 เดือน	344	411	37	8	307	403
4 - 6 เดือน	157	197	67	99	90	98
7 - 12 เดือน	99	114	42	57	57	57
มากกว่า 12 เดือน	63	70	27	35	36	35
ลูกหนี้ค้ำเงินคดี	24	35	24	35	-	-
รวม	4,145	4,178	335	248	3,810	3,930

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	986,728,283	1,017,130,703
เพิ่มขึ้น	-	1,502,192
จำหน่าย	(473,727,908)	(17,214,600)
รายการระหว่างกัน	-	(14,690,012)
ยอดปลายปี	513,000,375	986,728,283
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	62,480,207	54,247,684
เพิ่มขึ้น	3,097,969,629	2,598,928,757
จำหน่าย	(3,087,002,861)	(2,590,696,234)
ยอดปลายปี	73,446,975	62,480,207
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	14,550,557	14,585,454
เพิ่มขึ้น	18,136,609	5,823,399
ลดลง	(1,003,260)	(5,858,296)
ยอดปลายปี	31,683,906	14,550,557
มูลค่าทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	554,763,444	1,034,657,933
หัก: สำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายตาม		
หลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของฝ่ายบริหาร	(505,592,600)	(28,948,816)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ, หลังการกันสำรองเพื่อการลดมูลค่าตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของฝ่ายบริหาร	49,170,844	1,005,709,117

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม									
	สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงาน					สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน				
	ที่ดิน	อาคารและ ห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	ที่ดิน	อาคารและ ห้องชุด สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:										
31 ธันวาคม 2551	411,393,034	865,031,871	739,481,739	573,840,234	109,766,636	116,079,485	196,784,522	51,341,899	45,780,656	3,109,500,076
ซื้อเพิ่ม	-	-	100,256,944	60,316,637	3,711,175	-	-	15,483,450	-	179,768,206
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	38,337,274	15,935,042	27,776,810	-	-	-	-	82,049,126
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(99,827,682)	(20,589,301)	(30,989,734)	-	-	(24,582,078)	(35,117,834)	(211,106,629)
31 ธันวาคม 2552	411,393,034	865,031,871	778,248,275	629,502,612	110,264,887	116,079,485	196,784,522	42,243,271	10,662,822	3,160,210,779
ค่าเสื่อมราคาสะสม:										
31 ธันวาคม 2551	-	455,537,082	559,025,239	309,013,086	79,874,887	-	-	26,340,555	21,130,704	1,450,921,553
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	35,761,601	99,036,430	69,855,716	16,514,152	-	23,541,405	15,298,395	8,555,270	268,562,969
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	31,014,571	12,878,372	9,695,233	-	-	-	-	53,588,176
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(90,937,782)	(18,533,355)	(15,368,967)	-	-	(23,185,542)	(23,507,311)	(171,532,957)
31 ธันวาคม 2552	-	491,298,683	598,138,458	373,213,819	90,715,305	-	23,541,405	18,453,408	6,178,663	1,601,539,741
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:										
31 ธันวาคม 2551	411,393,034	409,494,789	180,456,500	264,827,148	29,891,749	116,079,485	196,784,522	25,001,344	24,649,952	1,658,578,523
31 ธันวาคม 2552	411,393,034	373,733,188	180,109,817	256,288,793	19,549,582	116,079,485	173,243,117	23,789,863	4,484,159	1,558,671,038
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:										
2551										218,717,153
2552										268,562,969

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงาน					สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน		
	ที่ดิน	อาคารและ ห้องชุดสำนักงาน	เครื่องตกแต่ง	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	ที่ดิน	อาคารและ ห้องชุดสำนักงาน	รวม
			ติดตั้งและ อุปกรณ์					
ราคาทุน:								
31 ธันวาคม 2551	149,772,496	266,168,885	3,473,932	40,551,720	-	116,079,485	196,784,522	772,831,040
ซื้อเพิ่ม	-	-	8,068,098	2,291,652	2,690,000	-	-	13,049,750
จำหน่าย	-	-	-	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2552	149,772,496	266,168,885	11,542,030	42,843,372	2,690,000	116,079,485	196,784,522	785,880,790
ค่าเสื่อมราคาสะสม:								
31 ธันวาคม 2551	-	-	-	-	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	23,502,153	3,853,677	6,914,484	137,082	-	23,541,405	57,948,801
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย	-	-	-	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2552	-	23,502,153	3,853,677	6,914,484	137,082	-	23,541,405	57,948,801
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:								
31 ธันวาคม 2551	149,772,496	266,168,885	3,473,932	40,551,720	-	116,079,485	196,784,522	772,831,040
31 ธันวาคม 2552	149,772,496	242,666,732	7,688,353	35,928,888	2,552,918	116,079,485	173,243,117	727,931,989
ค่าเสื่อมราคา:								
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551								-
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552								57,948,801

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.6 บริษัทฯซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จากบริษัทย่อยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้ เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ดังนั้น จึงไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาระหว่างงวด 2551 ในงบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าของบริษัทฯและบริษัทย่อย ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน สำหรับอาคารชุดสำนักงาน รถยนต์ คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งมีอายุสัญญาตั้งแต่ 1 ถึง 5 ปี โดยมีเงื่อนไขการชำระเงินเป็นรายเดือนหรือราย 3 เดือน

สินทรัพย์ดังกล่าวจะก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าขั้นต่ำในอนาคตดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2552
ถึงกำหนดภายใน 1 ปี	27,384	52,798
1 - 5 ปี	11,845	-
รวม	39,229	52,798

3.10 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	314,499,397	248,020,663	5,134,232	3,895,116
ดอกเบี้ยค้างรับ	44,178,360	25,675,989	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	153,494,777	192,009,872	276,003	-
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	47,501,285	31,097,336	-	-
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอดับบัญชี - สุทธิ	249,103,344	143,643,730	87,188,813	10,228,781
เงินมัดจำ	31,426,399	25,865,183	4,065,000	-
ลูกหนี้อื่น	421,599,168	368,939,756	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	-	-	623,695,245	-
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	1,143,509	197,909,233	-	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	183,618,023	257,326,450	5,296,961	1,290
รวมสินทรัพย์อื่น	1,446,564,262	1,490,488,212	725,656,254	14,125,187

3.11 เงินรับฝาก

3.11.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ตัวสัญญาใช้เงิน	2,375,650	2,399,539
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,430,525,926	6,414,670,683
ออมทรัพย์	17,920,363,064	5,140,190,158
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	619,774,357	727,196,529
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	671,524,768	2,297,400,375
- เกิน 1 ปี	648,494,664	1,019,142,113
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	29,515,424,161	43,221,618,110
รวม	<u>56,808,482,590</u>	<u>58,822,617,507</u>

3.11.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่เกิน 1 ปี *	56,311,847,968	56,919,256,162
เกิน 1 ปี	496,634,622	1,903,361,345
รวมเงินรับฝาก	<u>56,808,482,590</u>	<u>58,822,617,507</u>

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	10,205,163	2,093,607,161	2,103,812,324	29,728,657	1,815,717,271	1,845,445,928
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	608,389,735	3,668,013,509	4,276,403,244	697,799,064	3,184,637,870	3,882,436,934
รวม	618,594,898	5,761,620,670	6,380,215,568	727,527,721	5,000,355,141	5,727,882,862

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	-	210,000,000	210,000,000	2,600,000,000	-	2,600,000,000
รวม	-	210,000,000	210,000,000	2,600,000,000	-	2,600,000,000

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27.5

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินกู้ยืมจำนวนเงินประมาณ 866 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27.5

3.13 เงินกู้ยืม

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินกู้ยืมในประเทศ				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันตามโครงการ				
ช่วยเหลือเงินกองทุนขั้นที่ 2 ของกระทรวงการคลัง	-	331,000,000	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน	4,000,000,000	-	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	4,000,000,000	4,000,000,000	-	-
ตัวแลกเปลี่ยน	51,128,688,676	42,299,118,264	3,989,392,156	-
ตัวสัญญาใช้เงิน	-	37,603,885	-	-
รวม	59,128,688,676	46,667,722,149	3,989,392,156	-

3.13.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันตามโครงการช่วยเหลือเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของกระทรวงการคลัง

ในระหว่างปี 2542 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลังตามโครงการช่วยเหลือเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลังได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อย เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทย่อยให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกู้ดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี บริษัทย่อยได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเหลือเงินกองทุนชั้นที่ 2

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวทั้งหมดแล้ว

3.13.2 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ (สิ้นบาท)	ปีที่ครบ กำหนด		
						31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551		
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	-	1,000	2,000	-	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6.0 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	-	1,000	2,000	-	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
รวม						4,000	-		

3.13.3 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวน		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551		
ปี 2550	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	3 ล้าน	3 ล้าน	1,000	3,000	3,000	ปี 2553	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.75 ต่อปี
ปี 2550	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.04 ต่อปี
รวม						4,000	4,000		

3.13.4 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2553 ถึงปี 2554 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 4.96 ต่อปี

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนจำนวนเงินรวม 380 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27.5

3.13.5 ตัวสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 38 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ 1% บวกอัตราอ้างอิงซึ่งคำนวณจากดัชนี SET50 ตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาและครบกำหนดชำระแล้วในปี 2552

บริษัทย่อยดังกล่าวได้มีการทำสัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน (Call option) โดยผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนี SET50 อันมีผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิเท่ากับการออกตัวสัญญาใช้เงินที่มีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงคงที่ และสัญญาซื้อสิทธิดังกล่าวครบกำหนดชำระแล้วในปี 2552

3.14 หนี้สินอื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	704,302,092	42,246,528	68,672,484	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	229,031,260	166,999,229	30,018,983	600
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	290,294,266	634,126,924	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	15,724,002	1,749,370	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	175,261,311	131,321,976	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	395,167,797	142,756,794	182,971,224	700,160
เงินปันผลค้างจ่าย	671,533	-	-	-
หนี้สินอื่น ๆ	397,800,529	293,067,691	14,934,509	271,479,233
รวมหนี้สินอื่น	2,208,252,790	1,412,268,512	296,597,200	272,179,993

3.15 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารทิสโก้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) ณ สิ้นปี 2552 สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 องค์กรประกอบเงินกองทุนของธนาคารทิสโก้มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
	(Internal Ratings-Based Approach)	(Standardised Approach)
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,523	7,281,523
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	547,000	486,800
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,050,225	2,676,060
หัก: สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(482,797)	(184,924)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(420,199)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	10,106,203	10,389,910

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
	(Internal Ratings- Based Approach)	(Standardised Approach)
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	4,000,000	66,200
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	71,892	380,640
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(420,199)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	3,651,693	446,840
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	13,757,896	10,836,750

	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ธนาคารทิสโก้	กฎหมายกำหนด	ธนาคารทิสโก้	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.46%	4.25%	11.23%	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.96%	8.50%	11.71%	8.50%

นอกจากนี้ธนาคารทิสโก้ได้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.25/2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 14 ธันวาคม 2552 ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล Website ของธนาคารทิสโก้
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล ภายในวันที่ 30 เมษายน 2553
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

3.16 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2552	2551
ยอดคงเหลือต้นปี	(496,328,805)	756,633,812
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) ระหว่างปี	479,726,695	(1,252,962,617)
	(16,602,110)	(496,328,805)
บวก (หัก): ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายใต้หรือตัดบัญชี	(21,190,730)	97,337,009
ยอดคงเหลือปลายปี	(37,792,840)	(398,991,796)

3.17 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับรอบ
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	ระยะเวลาตั้งแต่วันที่
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(6,265,108)	(11,585,602)	(104,292,703)	-
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุน	15,649,920	(122,595,714)	-	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	333,623	(84,208,100)	-	-
รวม	9,718,435	(218,389,416)	(104,292,703)	-

3.18 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับรอบ
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	ระยะเวลาตั้งแต่วันที่
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
โอนกลับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	-	(12,000,000)	-	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	(177,400)	7,780,700	-	-
รวม	(177,400)	(4,219,300)	-	-

3.19 รายได้อื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับรอบ
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	ระยะเวลาตั้งแต่วันที่
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	193,955,728	142,119,030	-	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	190,182,964	34,371,263	-	-
รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์	47,343,508	21,617,538	60,342,869	-
อื่นๆ	345,037,688	209,439,116	98,526	-
รวม	776,519,888	407,546,947	60,441,395	-

3.20 ค่าใช้จ่ายอื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552	สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2551
ค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน/สถาบัน คุ้มครองเงินฝาก	228,752,550	170,932,163	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของ ทรัพย์สินรอการขาย	505,756,383	14,953,680	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	42,052,589	36,766,901	208,154	-
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	36,132,016	29,288,877	-	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	73,028,860	71,294,286	5,742,649	-
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	146,776,990	38,066,651	1,469,546	-
อื่นๆ	214,574,340	181,430,965	18,434,563	250,160
รวม	1,247,073,728	542,733,523	25,854,912	250,160

3.21 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552	สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2551
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทาง ภาษีสำหรับปี	1,222,407,309	237,271,794	189,854,843	-
บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความ แตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	(381,987,123)	114,273,032	(86,136,513)	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงิน ได้ของปีก่อน	20,523	9,494,342	(38,425)	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ	840,440,709	361,039,168	103,679,905	-

ความแตกต่างชั่วคราวของสินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชี
มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		(หน่วย: พันบาท)
	ณ วันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สรรองทั่วไป	1,051,927	509,268	-
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	-	4,047	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	239,893	182,137	104,293
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	537,276	43,499	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	675,482	689,976	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	104,046	117,636	28,317
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	65,195	41,274	-
ส่วนขาดทุน (เกินทุน) จากการเปลี่ยนแปลง			
มูลค่าเงินลงทุน	(11,324)	325,994	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(68)	(866)	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อ			
เริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(818,006)	(692,248)	-
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	76,098	112,613	-
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	140,479	52,273	-
การลดทุนของบริษัทย่อย	107,174	-	107,174
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	205,317	-	99,533
อื่นๆ	402	4,669	(361)
	<u>2,373,891</u>	<u>1,390,272</u>	<u>338,956</u>
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	<u>696,617</u>	<u>417,082</u>	<u>86,137</u>
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	157,194	91,183	-
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,708)	(3,060)	-
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยกไป	(116,159)	(81,390)	-
ค่าเพื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์อื่น	(900)	(900)	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	13,941	-	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(23)	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(7,628)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	59,311	-	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสาร			
อนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน			
กระแสเงินสด	(31,320)	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(13,744)	-	-
อื่นๆ	(6,551)	-	-
	<u>52,413</u>	<u>5,833</u>	<u>-</u>
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	<u>15,724</u>	<u>1,750</u>	<u>-</u>

3.22 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับปี	สำหรับรอบ
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	ระยะเวลาตั้งแต่วันที่
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ล้านบาท)	81	67	11	-

3.23 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด แสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2552	2551	2552	2551	2552	2551	
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของ บริษัทใหญ่	1,988,393	1,714,138				
หัก: เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้น ที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี	(91,704)	(183,401)				
	1,896,689	1,530,737	724,792	724,490	2.62	2.11
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	-		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามี การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,896,689	1,530,737	724,792	724,490	2.62	2.11

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	
	2552	2551	2552	2551	2552	2551
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น ของบริษัทใหญ่	2,394,289	(3,820)				
หัก: เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิ ได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี	(91,704)	(183,401)				
	<u>2,302,585</u>	<u>(187,221)</u>	<u>724,792</u>	<u>724,490</u>	<u>3.18</u>	<u>(0.26)</u>
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถ行使สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	-		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด						
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	<u>2,302,585</u>	<u>(187,221)</u>	<u>724,792</u>	<u>724,490</u>	<u>3.18</u>	<u>(0.26)</u>

เงินปันผลส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี คำนวณจากสิทธิของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนของระยะเวลา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2)

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ไม่มีการคำนวณจำนวนหุ้นสามัญเทียบเท่าที่บริษัทฯ อาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิเนื่องจากระยะเวลาการ行使สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิสิ้นสุดแล้วในเดือนสิงหาคม 2552

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ไม่มีการคำนวณหุ้นสามัญเทียบเท่าที่บริษัทฯ อาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิเนื่องจากราคาใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ

เนื่องจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัททีเอส โก้ถือเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน ซึ่งถือเสมือนว่าได้มีการรวมกิจการตั้งแต่ต้นปี 2551 ดังนั้นจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคำนวณจากจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารทีเอส โก้ที่ออกอยู่ในระหว่างปีหักด้วยจำนวนหุ้นของธนาคารทีเอส โก้ที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยไม่ได้นำมาแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

3.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	27,992	455,491	(57,078)	426,405
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	2,600,000	570,000	(3,170,000)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	300,000	(100,000)	200,000
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	1,475,000	-	1,475,000
เงินปันผลค้างรับ				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	1,457,681	(1,021,485)	436,196
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	156,000	(121,500)	34,500
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	-	344,618	(191,619)	152,999
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	54,930	(54,930)	-
บริษัท ทีสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	1,470	(1,470)	-
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	7,036	(7,036)	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	4,500	(4,500)	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	-	15,992	(15,992)	-
เงินกู้ยืม				
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	-	300,000	(300,000)	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	-	60,000	(60,000)	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	-	1,326	(1,326)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	48	-	48
หนี้สินอื่น				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	250,125	(250,125)	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	35,681	(27,839)	7,842
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	-	4,500	(4,500)	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	-	3,768	-	3,768
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	270,464	-	(270,464)	-

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			เงื่อนไขและนโยบาย
				ในการกำหนดราคา
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552	สำหรับรอบ ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2551		(สำหรับปี 2552)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด (ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
บริษัทย่อย				
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	1,091,000		-	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทที่ เกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยรับ	12,587		-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้านายอื่น
รายได้ค่าเช่า	45,278		-	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทที่ เกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	15,000		-	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งาน สนับสนุนของบริษัทฯและบริษัทที่ เกี่ยวข้องกันตามที่ได้รับอนุมัติจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	73,271		712	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้านายอื่น (คิดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 1.25 - 4.00 ต่อปี)
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,125		-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้านายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อ	1,949	2,939

นอกจากรายการข้างต้น บริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้
ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.6

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายคำตอบแทนให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งประกอบด้วยคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสเป็นจำนวนเงินรวม 401 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: 239 ล้านบาท)

3.25 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

3.25.1 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
	รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ									
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4,366	3,889	40	62	1,996	-	(1,969)	(770)	4,433	3,181
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,739	302	1,364	1,050	1,352	221	(1,582)	561	2,873	2,134
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(4,194)	(2,506)	(936)	(820)	(833)	(213)	1,502	305	(4,461)	(3,234)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(596)	(268)	(141)	(93)	(104)	-	-	-	(841)	(361)
กำไรส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(16)	(6)	(16)	(6)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,315	1,417	327	199	2,411	8	(2,065)	90	1,988	1,714

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจบริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
	เงินลงทุน	8,438	4,506	1,063	1,002	15,369	15,298	(15,432)	(15,451)	9,438
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	110,941	103,997	1,015	666	1,475	-	(1,490)	(2,604)	111,941	102,059
สินทรัพย์อื่น	15,523	17,683	1,312	1,003	2,041	857	(1,451)	(784)	17,425	18,759
สินทรัพย์รวม	134,902	126,186	3,390	2,671	18,885	16,155	(18,373)	(18,839)	138,804	126,173

3.25.2 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

3.25.2.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่							
	31 ธันวาคม 2552				31 ธันวาคม 2551			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	157,112	65	(18,373)	138,804	144,898	114	(18,839)	126,173
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	13,431	65	(788)	12,708	13,747	78	(234)	13,591
เงินลงทุน	24,870	-	(15,432)	9,438	20,806	-	(15,451)	5,355
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ย								
ค้างรับ - สุทธิ	113,431	-	(1,490)	111,941	104,663	-	(2,604)	102,059
เงินรับฝาก - เงินบาท	56,930	-	(122)	56,808	58,876	-	(53)	58,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	6,652	-	(272)	6,380	8,484	-	(2,756)	5,728
เงินกู้ยืม	61,012	-	(1,883)	59,129	46,696	-	(28)	46,668
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	2,504	-	-	2,504	7,548	-	-	7,548

3.25.2.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	2552				2551			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ								
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6,402	-	(1,969)	4,433	3,950	1	(770)	3,181
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	4,455	-	(1,582)	2,873	1,572	1	561	2,134
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(5,957)	(6)	1,502	(4,461)	(3,514)	(25)	305	(3,234)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(841)	-	-	(841)	(361)	-	-	(361)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	(16)	(16)	-	-	(6)	(6)
กำไรสุทธิสำหรับปี	4,059	(6)	(2,065)	1,988	1,647	(23)	90	1,714

3.26 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.26.1 การรับอ่าวัด การค้าประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
การรับอ่าวัดตัวเงิน	21,651	70,697
การค้าประกันอื่น	928,884	984,125
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	8,052	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุฯ ข้อ 3.27.5)	1,545,732	2,297,717
สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทนของเงินต้น	-	15,960
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	4,179,690
	<u>2,504,319</u>	<u>7,548,189</u>

3.26.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 147 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 201 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552) และในระหว่างปีปัจจุบันคดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงินรวม

3.26.3 ภาวะผูกพันอื่น

- ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3-10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต้นที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ภายใต้อัตราดอกเบี้ยที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	60
1 ถึง 5 ปี	61
มากกว่า 5 ปี	10

3.27 เครื่องมือทางการเงิน

3.27.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

กลุ่มบริษัททีเอสโก้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้อัตราความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของกลุ่มบริษัทมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อ และลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบดุล

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึง ร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	57,448	53,755
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	22,443	16,642
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	3,033	2,462
รวม	82,924	72,859
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	6,440	6,375
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,386	1,497
รวมทั้งหมด	90,750	80,731

3.27.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทจะถูกประเมินโดยการใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้กลุ่มบริษัทยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.27.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบดุลประเมิน โดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง ของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2552	2551
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
หุ้นทุน	573	581
ตราสารหนี้	95	6
เงินตราสกุลต่างประเทศ	10	18

3.27.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความเสี่ยงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ในงบดุล โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	<u>2552</u>	<u>2551</u>
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(305.10)	(241.15)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	305.10	241.15

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริง ได้คิดว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.27.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	827	827
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	106	10,411	2,191	12,708
เงินลงทุน - สุทธิ	101	7,639	1,698	9,438
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	140	140
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	8,342	104,429	1,595	114,366
	<u>8,549</u>	<u>122,479</u>	<u>6,451</u>	<u>137,479</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	25,105	31,458	246	56,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	840	5,540	-	6,380
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	345	345
เงินกู้ยืม	-	59,129	-	59,129
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	193	193
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	-	956	959
	<u>25,948</u>	<u>96,127</u>	<u>1,740</u>	<u>123,815</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	596	596
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65	13,482	44	13,591
เงินลงทุน - สุทธิ	200	3,665	1,490	5,355
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	10,382	92,471	1,061	103,914
	<u>10,647</u>	<u>109,618</u>	<u>3,191</u>	<u>123,456</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	11,466	47,268	89	58,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,282	4,446	-	5,728
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	497	497
เงินกู้ยืม	-	46,668	-	46,668
เข้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	339	339
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	-	289	292
	<u>12,751</u>	<u>98,382</u>	<u>1,214</u>	<u>112,347</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66	360	-	426
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	15,369	15,369
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	-	1,475	-	1,475
	<u>66</u>	<u>1,835</u>	<u>15,369</u>	<u>17,270</u>
หนี้สินทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	210	-	210
เงินกู้ยืม	-	3,989	-	3,989
	<u>-</u>	<u>4,199</u>	<u>-</u>	<u>4,199</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28	-	-	28
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	15,297	15,297
	<u>28</u>	<u>-</u>	<u>15,297</u>	<u>15,325</u>
หนี้สินทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,600	-	2,600
	<u>-</u>	<u>2,600</u>	<u>-</u>	<u>2,600</u>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนด
อัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ใน
งบดุลได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	36	10,375	-	-	-	10,411	1.2088
เงินลงทุน - สุทธิ	60	527	1,499	4,577	976	7,639	4.2709
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,250	9,972	25,108	66,634	1,465	104,429	7.6872
	<u>1,346</u>	<u>20,874</u>	<u>26,607</u>	<u>71,211</u>	<u>2,441</u>	<u>122,479</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	3,497	21,244	6,220	497	-	31,458	1.4297
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	595	4,060	127	758	-	5,540	2.6696
เงินกู้ยืม	2,463	38,313	12,923	1,430	4,000	59,129	1.9436
	<u>6,555</u>	<u>63,617</u>	<u>19,270</u>	<u>2,685</u>	<u>4,000</u>	<u>96,127</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	37	13,445	-	-	-	13,482	2.7120
เงินลงทุน - สุทธิ	39	2,120	813	692	1	3,665	5.8187
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,354	9,741	21,143	58,665	1,568	92,471	8.1340
	<u>1,430</u>	<u>25,306</u>	<u>21,956</u>	<u>59,357</u>	<u>1,569</u>	<u>109,618</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	2,485	30,060	12,820	1,825	78	47,268	3.3823
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	698	1,169	1,269	1,310	-	4,446	4.0707
เงินกู้ยืม	3,358	31,232	7,103	4,974	1	46,668	3.7834
	<u>6,541</u>	<u>62,461</u>	<u>21,192</u>	<u>8,109</u>	<u>79</u>	<u>98,382</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	360	-	-	-	-	360	1.0000
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,475	-	-	-	-	1,475	2.7500
	<u>1,835</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,835</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	210	-	-	-	210	1.2667
เงินกู้ยืม	-	3,549	440	-	-	3,989	1.6210
	<u>-</u>	<u>3,759</u>	<u>440</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,199</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	2,600	-	-	-	-	2,600	5.0000
	<u>2,600</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,600</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.27.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	827	-	-	-	-	-	-	827
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,333	10,375	-	-	-	-	-	12,708
เงินลงทุน - สุทธิ	690	527	1,600	4,577	976	1,068	-	9,438
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	140	-	-	-	-	-	140
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,709	9,379	25,678	71,049	2,122	-	4,429	114,366
	<u>5,559</u>	<u>20,421</u>	<u>27,278</u>	<u>75,626</u>	<u>3,098</u>	<u>1,068</u>	<u>4,429</u>	<u>137,479</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	28,848	21,244	6,220	497	-	-	-	56,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	609	4,212	515	1,044	-	-	-	6,380
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	-	-	-	345
เงินกู้ยืม	2,463	38,313	12,923	1,430	4,000	-	-	59,129
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	193	-	-	-	-	-	193
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	956	-	-	-	-	-	959
	<u>32,268</u>	<u>64,918</u>	<u>19,658</u>	<u>2,971</u>	<u>4,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>123,815</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	-	22	-	-	-	-	22
ภาระผูกพันอื่น	31	537	845	626	-	444	-	2,483

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	596	-	-	-	-	-	-	596
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	146	13,445	-	-	-	-	-	13,591
เงินลงทุน - สุทธิ	678	2,120	843	862	1	851	-	5,355
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	263	10,492	23,071	63,306	3,130	-	3,652	103,914
	<u>1,683</u>	<u>26,057</u>	<u>23,914</u>	<u>64,168</u>	<u>3,131</u>	<u>851</u>	<u>3,652</u>	<u>123,456</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	14,040	30,060	12,820	1,825	78	-	-	58,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	728	1,169	1,938	1,893	-	-	-	5,728
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	497	-	-	-	-	-	-	497
เงินกู้ยืม	3,358	31,232	7,103	4,974	1	-	-	46,668
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	339	-	-	-	-	-	339
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	289	-	-	-	-	-	292
	<u>18,626</u>	<u>63,089</u>	<u>21,861</u>	<u>8,692</u>	<u>79</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>112,347</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	13	46	12	-	-	-	71
ภาระผูกพันอื่น	28	4,587	1,180	1,263	-	419	-	7,477

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

รายการ	เมื่อ					ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ทางการเงิน	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	426	-	-	-	-	-	-	426
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	15,369	-	15,369
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,475	-	-	-	-	-	-	1,475
	1,901	-	-	-	-	15,369	-	17,270
หนี้สินทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	210	-	-	-	-	-	210
เงินกู้ยืม	-	3,549	440	-	-	-	-	3,989
	-	3,759	440	-	-	-	-	4,199

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

รายการ	เมื่อ					ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ทางการเงิน	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28	-	-	-	-	-	-	28
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	15,297	-	15,297
	28	-	-	-	-	15,297	-	15,325
หนี้สินทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,600	-	-	-	-	-	-	2,600
	2,600	-	-	-	-	-	-	2,600

3.27.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ คือ เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยอ้อม จำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนคิดเป็นจำนวนเงิน 66 ล้านบาท)

3.27.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทชื่อย่อมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทชื่อย่อมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ดังนี้

ก) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

บริษัทชื่อย่อที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทชื่อย่อได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2553	380	(6)
ปี 2555	300	7

ข) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

บริษัทชื่อย่อที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซึ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทชื่อย่อดังกล่าวได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2556	866	(31)

กระแสเงินสดจ่ายของดอกเบี้ยที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และคาดว่าจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ภายในช่วงเวลาดังนี้

ดอกเบี้ยจ่าย	(หน่วย: ล้านบาท)	
	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 4 ปี
ดอกเบี้ยจ่าย	12	6

รายการขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่โอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้นและรับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งเกิดจากการชำระดอกเบี้ยของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2552

ดอกเบี้ยจ่าย 34

3.27.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,708	12,708	13,591	13,591
เงินลงทุน - สุทธิ	9,438	9,438	5,355	5,355
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	111,941	115,320	102,059	102,806
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	56,808	56,808	58,823	58,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,380	6,380	5,728	5,728
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	345	497	497
เงินกู้ยืม	59,129	59,070	46,668	46,642
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	193	193	339	339
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	959	959	292	292

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างปีและข้อมูลอื่น

4.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯ สรุปรจำนวนหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิที่แลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ ได้ทั้งหมดเป็นจำนวน 541,179,179 หุ้น 183,427,226 หุ้น และ 970,250 หน่วย ตามลำดับ สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารทิสโก้คิดเป็นร้อยละ 99.51

เมื่อการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นผลสำเร็จ บริษัทฯมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ โดยเข้าถือหุ้นธนาคารทิสโก้ในอัตราร้อยละ 99.51 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารทิสโก้และเข้าถือหุ้นในบริษัทย่อยอื่นๆ ตามสัดส่วนที่ธนาคารถืออยู่เดิม (ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี) และรับโอนสินทรัพย์จากบริษัทย่อยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว รวมถึงการเข้าถือหุ้นในบริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ในอัตราร้อยละ 49

เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2552 บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 7,246,064,050 บาท (หุ้นสามัญ 541,179,179 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 183,427,226 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์ และเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2552 บริษัทฯได้ดำเนินการลดทุนจดทะเบียนเริ่มแรกจำนวน 10,000 บาท (หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์ เพื่อไม่ให้เกิดการถือหุ้นไขว้ ภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จ

เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ธนาคารทิสโก้ได้เพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและหลักทรัพย์ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้ ร้อยละ 0.49 จากผู้ถือหุ้นรายย่อยหลังจากที่การปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัท ดำเนินการเพื่อการแลกเปลี่ยนหุ้นตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ราคาเสนอขายของหุ้นเพิ่มทุน หรือราคาซื้อ จะไม่เกินราคามูลค่าทางบัญชีของธนาคาร ณ วันที่มีการทำรายการและไม่เกินราคาแลกเปลี่ยนหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่สำเร็จแล้ว

ในระหว่างปี 2552 บริษัทฯ ได้ดำเนินการซื้อหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้จากผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 120,620 หุ้นในมูลค่าหุ้นละ 14.66 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 1.8 ล้านบาท และได้ดำเนินการออกหุ้นสามัญของบริษัทฯ เพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้จากผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 2,266,582 หุ้นในมูลค่าหุ้นละ 14.66 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 33.2 ล้านบาท (คิดเป็นหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้ที่ได้มาจากผู้ถือหุ้นรายย่อยในครั้งนี้จำนวน 2,387,202 หุ้นหรือในอัตราร้อยละ 0.33) ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 99.84 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ และคงเหลือหุ้นของธนาคารทิสโก้ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยอีกเป็นจำนวน 1,158,643 หุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 1,126,639 หุ้นและหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 32,004 หุ้น) หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.16

การได้มาของหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้จากผู้ถือหุ้นรายย่อยนี้ทำให้บัญชี “รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน” ที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี 2551

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	1,614
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	4,384
รวมส่วนเกินมูลค่าหุ้น	5,998
ผลต่างระหว่างราคาซื้อและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชีของงบการเงินรวม	
ของกลุ่มบริษัท ทิสโก้ภายหลังการปรับปรุงรายการส่วนของผู้ถือหุ้นเสมือนได้มี	
การรวมกิจการตั้งแต่ต้นปี 2551	(5,341)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	657

ปี 2552

ผลต่างระหว่างราคาแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญกับมูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชีของ	
หุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้จากผู้ถือหุ้นรายย่อยในระหว่างปี 2552	15
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	672

สำหรับหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่ออกเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารทิสโก้จากผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 2,266,582 หุ้นนั้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 2,257,374 หุ้นเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2552 และสำหรับหุ้นสามัญจำนวน 9,208 หุ้นเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2553

4.2 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		บาทต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	ล้านบาท	
เงินปันผลที่ประกาศจ่ายโดยธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) -					
ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น					
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2550	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2551 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551	2.80	1.80	1,490	พฤษภาคม 2551
รวม				1,490	
เงินปันผลที่ประกาศจ่ายโดยบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) -					
หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น					
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2551	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552	2.00	1.00	908	พฤษภาคม 2552
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552	1.00	0.50	454	กรกฎาคม 2552
รวม				1,362	

4.3 การซื้อบริษัทย่อยหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2552 บริษัทฯ ได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัดจากผู้ถือหุ้นเดิมในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว ดังนั้นจึงถือว่าบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมและถือว่าบริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทย่อย รายการดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2551 เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2551 และธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2552 ทั้งนี้ตามเงื่อนไขตามข้อตกลงการซื้อกิจการ ราคาซื้อขึ้นอยู่กับงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว บริษัทฯ ได้รับผลการตรวจสอบมูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 ของบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด โดยมูลค่าตามบัญชีของกิจการภายหลังการตรวจสอบเป็นจำนวนเงินประมาณ 783 ล้านบาทในขณะที่มูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินของกิจการเป็นจำนวนเงินประมาณ 861 ล้านบาท โดยส่วนเกินมูลค่ายุติธรรมที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของกิจการดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

บริษัทฯ ได้จ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นประมาณ 890 ล้านบาท โดยผลต่างระหว่างราคาซื้อเงินลงทุนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัดดังกล่าวถือเป็นค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าความนิยมจำนวนดังกล่าวไม่มีนัยสำคัญ ประกอบกับปัจจัยที่ใช้ในการประเมินมูลค่าของค่าความนิยมมีความไม่แน่นอน ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้พิจารณาตัดจำหน่ายค่าความนิยมดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายอื่นในงบกำไรขาดทุนรวม

มูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ซื้อกิจการ (2 มีนาคม 2552) ของบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ที่ถูกปรับปรุงภายหลังบริษัทฯ ได้รับผลการตรวจสอบ	
มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตามบัญชี
	(ภายหลังการ ตรวจสอบ)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) - เงินฝากธนาคาร	1,014
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิ	5,134
ทรัพย์สินรอการขาย	10
ลูกหนี้อื่น	1,250
สินทรัพย์อื่น	69
รวมสินทรัพย์	7,477
เงินกู้ยืม	6,200
หนี้สินอื่น	416
รวมหนี้สิน	6,616
รวมสินทรัพย์สุทธิ	861

4.4 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

ในระหว่างปี 2552 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์จำนวน 182,728,668 หุ้น ดังนั้นบริษัทฯ มียอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพจำนวน 698,558 หุ้น อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

4.5 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ เป็นใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งได้รับโอนจากธนาคารทิสโก้ จำนวน 970,250 หน่วย ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรในปี 2547 โดยมีราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ 21.88 บาทต่อหุ้น

ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวมีระยะเวลาการใช้สิทธิสิ้นสุดแล้วในเดือนสิงหาคม 2552

4.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.24 ในระหว่างปี มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายในกลุ่มบริษัททิสโก้ที่สำคัญดังนี้ ทั้งนี้ กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างกันภายในกลุ่มบริษัททิสโก้ได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

ปี 2551

- ก) เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ได้ซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์จากบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารทิสโก้) โดยธนาคารทิสโก้ตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัทดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 926 ล้านบาท และ ธนาคารทิสโก้ได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 4 สิงหาคม 2551 รายการดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหารครั้งที่ 6/2551 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551 และไม่มีกำไรขาดทุนจากการโอนสิทธิเรียกร้อง
- ข) เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารทิสโก้ได้ซื้อลูกหนี้ลีสซิ่งรถยนต์จากบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารทิสโก้) โดยธนาคารทิสโก้ตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัทดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 256 ล้านบาท และ ธนาคารทิสโก้ได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 7 ตุลาคม 2551 บริษัทดังกล่าวมีกำไรจากการโอนสิทธิเรียกร้องดังกล่าวประมาณ 49 ล้านบาท

- ค) ในเดือนพฤศจิกายน 2551 ธนาคารทิสโก้ได้จำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (บริษัทย่อย) เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 480 ล้านบาท และธนาคารทิสโก้ได้บันทึกขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 981 ล้านบาท
- ง) เพื่อปฏิบัติตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ บริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ดังนี้
- ง.1) บริษัทฯได้กู้ยืมเงินจากธนาคารทิสโก้จำนวนเงิน 2,600 ล้านบาท โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินชนิดเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนภายในปี 2552 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทฯบันทึกเงินกู้ยืมดังกล่าว โดยแสดงไว้เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ในงบดุลของงบการเงินเฉพาะกิจการ
- ง.2) บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยในกลุ่มจากธนาคารทิสโก้ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและบริษัทฯได้ชำระราคาการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 1,980 ล้านบาทแล้ว ธนาคารทิสโก้มีขาดทุนจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวประมาณ 56 ล้านบาท
- ง.3) บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัดจากธนาคารทิสโก้ที่ถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 19 โดยบริษัทฯได้ชำระราคาการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 21 ล้านบาทแล้ว ธนาคารทิสโก้มีกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวประมาณ 19 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวจากผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทนั้นในสัดส่วนร้อยละ 30 โดยบริษัทฯได้ชำระราคาการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 52 ล้านบาทแล้ว
- ดังนั้น บริษัทฯจึงมีส่วนถือหุ้นในบริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด ร้อยละ 49 และมีสิทธิออกเสียงผ่านคณะกรรมการบริษัทเกินกว่ากึ่งหนึ่ง จึงถือว่าบริษัทฯมีอำนาจควบคุมและถือว่าบริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทย่อย

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ซื้อกิจการ (31 ธันวาคม 2551) ของบริษัท
ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) - เงินฝากธนาคาร	12
เงินลงทุน - สุทธิ	46
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิ	1,859
สินทรัพย์อื่น	62
รวมสินทรัพย์	1,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) - เงินกู้ยืมจากธนาคาร	1,810
หนี้สินอื่น	47
รวมหนี้สิน	1,857
รวมสินทรัพย์สุทธิ	122
สินทรัพย์สุทธิ - ตามสัดส่วนที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 49	60
หัก: ราคาหุ้นส่วนที่บริษัทฯ จ่ายซื้อแก่ผู้ถือหุ้นเดิม	(52)
ราคาหุ้นส่วนที่กลุ่มทิสโก้ถืออยู่เดิม	(2)
ส่วนเกินของส่วนได้เสียของบริษัทฯ ในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ และหนี้สินของกิจการที่ซื้อมาที่สูงกว่าต้นทุน (รับรู้เป็นรายได้อื่นใน งบกำไรขาดทุนรวมแล้ว)	6

- ง.4) บริษัทฯ ได้ซื้อห้องชุดสำนักงาน และเครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงานจาก
ธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทฯ ได้ชำระราคาการซื้อสินทรัพย์ดังกล่าวจำนวน 515 ล้าน
บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) แล้ว ธนาคารทิสโก้มีกำไรจากการขายสินทรัพย์ดังกล่าว
ประมาณ 48 ล้านบาท
- ง.5) บริษัทฯ ได้ซื้อห้องชุดสำนักงานจากบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด โดยบริษัทฯ ตกลงชำระ
ค่าซื้อสินทรัพย์ดังกล่าวให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินประมาณ 271 ล้านบาท และ บริษัทฯ
ได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 30 มกราคม 2552 บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัดมีกำไร
จากการขายสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณ 51 ล้านบาท

ปี 2552

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2552 ธนาคารทิสโก้ได้ซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ลูกหนี้ลีสซิ่งรถยนต์และทรัพย์สินรอกการขายจากบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด โดยธนาคารทิสโก้ตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้และทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด เป็นจำนวนเงินประมาณ 5,144 ล้านบาท ซึ่งราคาซื้อดังกล่าวเป็นราคาตามมูลค่ายุติธรรมโดยมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อก่อนใหม่ในปัจจุบันและมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอกการขายอิงจากราคาตลาด และธนาคารทิสโก้ได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 24 เมษายน 2552 บริษัทดังกล่าวมีกำไรจากการโอนสิทธิเรียกร้องดังกล่าวประมาณ 102 ล้านบาท

4.7 เหตุการณ์ที่สำคัญของบริษัทย่อย

4.7.1 การรับเงินคืนทุนจากบริษัทย่อย

- ในเดือนมีนาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ได้รับเงินคืนทุนงวดสุดท้ายจากบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด เป็นจำนวนเงินประมาณ 1.4 ล้านบาท
- ในเดือนตุลาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จำนวนเงิน 666 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7.2 ก)
- ในเดือนมกราคม 2552 ธนาคารทิสโก้ได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จำนวนเงิน 168 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7.2 ข)
- ในเดือนสิงหาคม 2552 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดได้รับเงินคืนทุนจากการเลิกกิจการของ TISCO Global Securities Limited จำนวนเงิน 7 ล้านบาท และ TISCO Global Securities Limited ได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในเดือนพฤศจิกายน 2552
- ในเดือนตุลาคม 2552 ธนาคารทิสโก้ได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จำนวนเงิน 42 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7.2 ค)

4.7.2 การจดทะเบียนลดทุนของบริษัทย่อย

บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด

- ก) โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 5/2551 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2551 ได้อนุมัติให้บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ลดทุนจดทะเบียนจาก 890 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 8,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 224 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 2,240,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2551 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว
- ข) โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6/2551 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2551 ได้อนุมัติให้บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ลดทุนจดทะเบียน จาก 224 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 2,240,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 56 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 560,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2551 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว
- ค) โดยมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2552 ได้อนุมัติให้บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ลดทุนจดทะเบียนจาก 56 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 560,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 14 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 140,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2552 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด

- ก) โดยมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ของบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2552 ได้อนุมัติให้บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ลดทุนจดทะเบียน จาก 752 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 7,518,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 188 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,879,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2552 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว
- ข) โดยมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 3/2552 ของบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2552 ได้อนุมัติให้บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ลดทุนจดทะเบียน จาก 188 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,879,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 47 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 470,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2552 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

- ค) โดยมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 4/2552 ของบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2552 ได้อนุมัติให้บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ลดทุนจดทะเบียน จาก 47 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 470,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 12 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 117,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2552 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว
- ง) โดยมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 5/2552 ของบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2552 ได้อนุมัติให้บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ลดทุนจดทะเบียน จาก 12 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 117,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 3 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 30,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2552 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

โดยมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 ของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2552 ได้อนุมัติให้บริษัทลดทุนจดทะเบียน จาก 1,500 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 150,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 100,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์

4.7.3 การจดทะเบียนเลิกบริษัทของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6/2552 ของบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ได้มีมติพิเศษอนุมัติให้เลิกบริษัท และบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2552 ปัจจุบันบริษัทอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

5. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
48/49 อาคารทีลโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0 2633 6888

www.tisco.co.th