



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2553

## สารบัญ

หน้า

## ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

<b>ข้อมูลสรุป</b>	A-1
1. ข้อมูลทั่วไป	1-1
2. ปัจจัยความเสี่ยง	2-1
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3-1
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	4-1
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	5-1
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	6-1
7. โครงสร้างเงินทุน	7-1
8. การจัดการ	8-1
9. การควบคุมภายใน	9-1
10. รายการระหว่างกัน	10-1
11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	11-1
12. ข้อมูลอื่น	12-1

## ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

B-1

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	แบบประเมินความเสี่ยงพอดของระบบการควบคุมภายใน	A6-1
เอกสารแนบ 7	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	A7-1

## ข้อมูลสรุป

ในปี 2553 แม้ประเทศไทยเผชิญปัจจัยกดดันทั้งภายในและต่างประเทศ อาทิ เหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในกรุงเทพฯ ภาวะน้ำท่วมในภาคกลางและภาคใต้ และปัญหาหนี้สาธารณะในยุโรป เศรษฐกิจไทยสามารถก้าวผ่านปัจจัยลบดังกล่าวและมีการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งที่อัตราสูงกว่าร้อยละ 7 อันเป็นผลมาจากโครงสร้างพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง โดยเฉพาะในภาคการเงินการธนาคารและภาคเอกชน ด้านตลาดทุนไทยเติบโตสอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจเป็นอย่างดี และดัชนีหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 40 จากปีก่อนหน้า โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากกระแสเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศ

เช่นเดียวกับทิศทางการเติบโตทางเศรษฐกิจ ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้มีผลประกอบการที่โดดเด่นอย่างมาก โดยมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 2,888 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.3 จากปีก่อนหน้า สินทรัพย์รวมขยายตัวอย่างแข็งแกร่งจนมีมูลค่ารวมกว่า 170,000 ล้านบาท จากสินเชื่อที่เติบโตสูงเป็นประวัติการณ์ถึงร้อยละ 32 ขณะที่การเติบโตและความสามารถในการทำกำไรมีอัตราที่สูง กลุ่มทิสโก้ยังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์ไว้ได้เป็นอย่างดีผ่านระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ดังจะเห็นได้จากอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลงอย่างต่อเนื่องจนอยู่ในระดับร้อยละ 1.8 ซึ่งต่ำที่สุดในอุตสาหกรรม นอกจากนี้ อัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้อยู่ที่ร้อยละ 21 อยู่ในระดับสูงที่สุดในอุตสาหกรรม ทั้งนี้เป็นผลมาจากธุรกิจหลักที่มีความยั่งยืนในระยะยาว และจากความพร้อมของโครงสร้างธุรกิจธนาคารผนวกเข้ากับบริการทางการเงินที่ครบครันของบริษัทในเครือ ส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ก้าวขึ้นมาเป็นกลุ่มสถาบันการเงินครบวงจรที่มีสถานะแข็งแกร่งในทุกอุตสาหกรรม

ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในการสืบทอดผู้บริหารระดับสูง โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคุณอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล อดีตกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ต่อเนื่องจากคุณปลิว มังกรกนก ที่ครบวาระเกษียณอายุ โดยมีคุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ขณะเดียวกัน คุณปลิว มังกรกนก ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้เข้าดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัท แทน ดร.พิสิฐฐ ภัคเกษม ซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการและกรรมการ และในโอกาสนี้คณะกรรมการขอแสดงความขอบคุณต่อ ดร.พิสิฐฐ ภัคเกษม ที่ได้ให้คำแนะนำอันมีคุณค่าและวิสัยทัศน์ที่กว้างไกลแก่กลุ่มทิสโก้มาตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

พร้อมไปกับความสำเร็จทางธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับเปลี่ยนโครงสร้างสายงาน เพื่อก้าวสู่การเป็นองค์กรที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างเต็มรูปแบบ และได้กำหนดวิสัยทัศน์ใหม่เพื่อมุ่งสร้างความมั่งคั่งให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย กลุ่มทิสโก้ได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้างในการบริหารธุรกิจในกลุ่มออกเป็น 4 สายงาน ได้แก่ สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate & SME Banking) สายจัดการธนบัตรและกองทุน (Wealth & Asset Management) และสายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR) เพื่อให้ทีมงานในกลุ่มส่งเสริมกันและกันได้มากขึ้น เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

**สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)** ประกอบด้วยธุรกิจด้านสินเชื่อรายย่อยทั้งหมดของกลุ่ม โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อเป็นธุรกิจหลัก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90.0 ของสินเชื่อรายย่อยทั้งหมด ในปีที่ผ่านมา สินเชื่อเช่าซื้อยังคงมีอัตราการเติบโตที่น่าพอใจ โดยขยายตัวร้อยละ 22.5 จากปีที่แล้ว อันเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างสูงของยอดขายรถยนต์ใหม่ในประเทศและผลสำเร็จจากการเข้าเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับค่ายรถยนต์ในเครือ ฟอร์ด มาสด้า และเซปโรเลต นอกจากนี้ธุรกิจหลักด้านสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มทิสโก้ยังประสบความสำเร็จในการนำเสนอสินเชื่อ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” ซึ่งเป็นสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่ใช้ทะเบียนรถยนต์เป็นหลักประกัน โดยได้รับความนิยมจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นอย่างมาก เนื่องจากมีความสะดวก ความยืดหยุ่น และมีข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เป็นธรรม ด้วยเหตุนี้ สินเชื่อ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” จึงประสบความสำเร็จและเติบโตถึงร้อยละ 104.6 ในปีที่ผ่านมา ด้านธุรกิจตัวแทนขายประกันผ่านธนาคาร กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาความเป็นผู้นำในบริการด้านประกันชีวิตและประกันภัยรถยนต์ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตสูงถึงร้อยละ 74.6 นอกจากนี้ เพื่อรองรับการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้ได้ริเริ่มให้บริการ ทิสโก้-ลิสซิ่ง จำกัด กลับมาดำเนินงานอีกครั้ง โดยมุ่งเน้นให้บริการสินเชื่อ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” และสินเชื่อเช่าซื้อ แก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยในพื้นที่ต่างจังหวัด ภายใต้แบรนด์ ทิสโก้ ลิสซิ่ง ผ่านสำนักอำนวยการสินเชื่อซึ่งมีแผนที่จะเปิดสาขา 10-15 แห่งทั่วประเทศ ภายในสิ้นปี 2554

**สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate & SME Banking)** คือการรวมทีมงานจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ วาณิชธนกิจ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และวิจัยเพื่อการลงทุน เข้าในสายงานเดียวกัน เพื่อให้บริการทางการเงินระดับแนวหน้าแก่ลูกค้าบริษัท ทั้งนี้ จากการฟื้นตัวของความต้องการสินเชื่อธุรกิจในปี 2553 ซึ่งขับเคลื่อนโดยวัฏจักรการลงทุนขาขึ้น สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ขยายตัวอย่างมาก ในอัตราร้อยละ 50.8 จากการให้สินเชื่อทั้งระยะสั้นและระยะยาวแก่ลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ในหลากหลายอุตสาหกรรม ในด้านธุรกิจให้คำปรึกษาทางการเงิน บริษัทประสบความสำเร็จในการเป็นที่ปรึกษาในการจำหน่ายหุ้นธนาคาร นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้กับกองทุนฟื้นฟูสถาบันการเงิน ซึ่งถือครองหุ้นอยู่รวมมูลค่ากว่า 33,000 ล้านบาท นอกจากนี้ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมขยายตัวอย่างแข็งแกร่งที่อัตราร้อยละ 101.8 จากความสำเร็จในการให้สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และการเติบโตที่แข็งแกร่งของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจโลจิสติกส์และการขนส่ง

**สายจัดการธนบัติและกองทุน (Wealth & Asset Management)** ครอบคลุมถึงบริการธนบัติธนกิจสำหรับลูกค้ารายใหญ่ บริการเงินฝากสำหรับลูกค้าทั่วไป บริการจัดการกองทุน และบริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยกลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นให้บริการด้านการออมและการลงทุนครบวงจร อาทิ บริการเงินฝาก ตราสารทางการเงิน กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ ตลอดจนการให้คำปรึกษาด้านการออมและการลงทุน โดยลูกค้าแต่ละรายจะได้รับบริการดูแลอย่างใกล้ชิดจากผู้จัดการความมั่งคั่งส่วนบุคคล (Wealth Relationship Manager) ด้วยการนำเสนอบริการที่ดีที่สุดเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ยังให้คำปรึกษาด้านการออมและการลงทุนแก่ลูกค้ารายสำคัญทุกรายอย่างสม่ำเสมออีกด้วย ตลอดปีที่ผ่านมา ความเป็นผู้นำในด้านการบริหารความมั่งคั่งของกลุ่มทิสโก้ได้รับการเน้นย้ำด้วยรางวัลอันทรงเกียรติจากหลากหลายสถาบันชั้นนำ ได้แก่ “บริษัทจัดการกองทุนยอดเยี่ยม” จาก SET Awards 2010, “บริษัทจัดการกองทุนที่มีผลงานด้านกองทุนตราสารทุนที่ดีที่สุดของประเทศไทยในรอบระยะเวลา 3 ปี” จาก Lipper Fund Awards 2010, “บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2553” จากนิตยสาร Asiamoney, และ “ผู้ค้าหุ้นยอดเยี่ยม” จากนิตยสาร The Asset.

**สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR)** มุ่งสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงานของทุกธุรกิจพร้อมหล่อหลอมจรรยาบรรณวิชาชีพและสำนึกส่วนรวมให้เป็นค่านิยมหลักขององค์กร นับแต่เริ่มประกอบธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยจรรยาบรรณสูงสุดและการกำกับดูแลกิจการที่เคร่งครัดในทุกหน่วยงานขององค์กรตลอดมา ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และปีที่ผ่านมาเป็นปีที่ 3 ที่กลุ่มทิสโก้ได้รับการประเมินการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2553 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ทั้งนี้ ระบบบริหารความเสี่ยงภายในของกลุ่มทิสโก้มีความทันสมัยในระดับแนวหน้าของอุตสาหกรรมมาโดยตลอด ซึ่งไม่เพียงเอื้อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างระมัดระวังและมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ยังส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในการขยายสินเชื่อด้วยอัตราที่สูงเป็นประวัติการณ์ นอกจากนี้ ในปี 2553 ถือเป็นปีแรกที่กลุ่มทิสโก้ได้เข้าสู่ระบบบริหารความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II – IRB (Internal Rating Based) ในการคำนวณเงินกองทุนโดยมีผลเป็นที่น่าพอใจ ด้วยกรอบการดำรงเงินกองทุนที่ได้สะท้อนความเสี่ยงอย่างแท้จริง โดยมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 15.2

สำนึกของความรับผิดชอบต่อสังคมและความห่วงใยต่อสังคม เป็นค่านิยมหลักที่กลุ่มทิสโก้ยึดถือมาโดยตลอด และจากความตั้งใจของกลุ่มทิสโก้ที่ต้องการสร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย กลุ่มทิสโก้จึงได้มุ่งเน้นสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการสนับสนุนโครงการระยะยาวที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาสังคม รักษาสิ่งแวดล้อม ตลอดจนส่งเสริมศิลปะและวัฒนธรรม ในปี 2553 เพื่อตอบสนองนโยบายเพื่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้ตั้งหน่วยงาน CSR ขึ้น เพื่อทำงานร่วมกับมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล ในการส่งเสริมโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในปัจจุบันและอนาคตของกลุ่มทิสโก้ ในปี 2553 ที่ผ่านมา หลังจากเหตุการณ์น้ำท่วมรุนแรงในหลายจังหวัด กลุ่มทิสโก้ได้เข้าไปร่วมให้การช่วยเหลือผู้ประสบภัยโดยการบริจาคเงินและสิ่งของจำเป็นต่างๆ โดยมุ่งเน้นไปที่การซ่อมแซมทรัพย์สินที่เสียหายในพื้นที่ประสบภัย เพื่อให้ชุมชนดำเนินต่อไปได้อย่างราบรื่น นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความช่วยเหลือประจำปีในการสนับสนุนทุนการศึกษา ค่ารักษาพยาบาล ตลอดจนการจัดหาเงินเริ่มต้นในการประกอบอาชีพแก่ผู้ด้อยโอกาสทั่วประเทศ อีกทั้ง พนักงานทิสโก้เองก็เข้าไปมีส่วนร่วมอย่างต่อเนื่องในกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ อาทิ การบริจาคโลหิต การปลูกป่าถาวร ตลอดจนการสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรมต่างๆ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังคงให้การสนับสนุนโครงการ “รักเรียนรู้ สุขุมชน” อย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมากลุ่มทิสโก้ร่วมมือกับเครือข่ายอาสาสมัครทั้งภาครัฐและเอกชนดำเนินการซ่อมแซมห้องสมุดรวมทั้งสิ้น 14 แห่งทั่วประเทศ

แม้สภาพเศรษฐกิจโดยรวมจะมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง ปัจจัยความผันผวนทางเศรษฐกิจยังคงอยู่ในระดับสูง ปัจจัยเสี่ยงที่ยังไม่ได้รับการแก้ไขทั้งภายในและต่างประเทศยังคงดำเนินอยู่ อีกทั้งการแข่งขันในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงทวีความรุนแรงอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นในปี

ข้างหน้าจึงถือได้ว่าจะเป็นอีกปีหนึ่งที่เต็มไปด้วยความท้าทายสำหรับกลุ่มทิสโก้ในการรักษาความสำเร็จที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการมีความมั่นใจว่าด้วยโครงสร้างพื้นฐานที่แข็งแกร่งและประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจหลัก จะเป็นแรงผลักดันให้กลุ่มทิสโก้ยังคงรักษาผลประกอบการที่แข็งแกร่ง สอดคล้องไปกับการขยายตัวทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทยได้ต่อไป

คณะกรรมการขอขอบคุณเป็นอย่างสูงต่อลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นทุกท่าน สำหรับความสนับสนุนอันต่อเนื่องและยาวนาน และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่านสำหรับความเสียสละ วิริยะ อุตสาหะ และความร่วมมือร่วมใจในการปฏิบัติงานจนทำให้กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จด้วยดีในปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการ

**ส่วนที่ 1**  
**บริษัทที่ออกหลักทรัพย์**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

ชื่อบริษัท	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจลงทุน (Holding Company)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107551000223
ทุนจดทะเบียน	: 11,002,000,000 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	: 7,279,120,860 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 727,876,728 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ 35,358 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
Home Page	: <a href="http://www.tisco.co.th">www.tisco.co.th</a>
โทรศัพท์	: (66) 2633 6888
โทรสาร	: (66) 2633 6880
บุคคลอ้างอิง	
นายทะเบียนหุ้น	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 2/7 อาคารสถาบันวิทยาการตลาดทุน หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6
ผู้สอบบัญชี	: นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516 บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

## รายละเอียดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
				จำนวนหุ้นที่ถือ <sup>1/</sup>	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) <sup>2</sup> 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 โทรสาร 0 2633 6800	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	728,152,146	728,032,730	99.98
		บุริมสิทธิ	104	-	
		รวม	728,152,250	728,032,730	
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด 2046/16 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2319 1717 โทรสาร 0 2314 5095	เช่าซื้อและสีสซิ่ง	สามัญ	994,500	994,496	100.0
		บุริมสิทธิ	5,500	5,500	
		รวม	1,000,000	999,996	
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 48/8 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6616 โทรสาร 0 2633 6400	หลักทรัพย์	สามัญ	100,000,000	99,999,998	100.0
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7777 โทรสาร 0 2633 7300	ธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทกิจการ จัดการลงทุน	สามัญ	1,000,000	999,998	100.0
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด 48/12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600	บริการงานสนับสนุน เทคโนโลยี สารสนเทศ	สามัญ	200,000	199,994	100.0
บริษัท ทิสโก้ ไทเกียว สีสซิ่ง จำกัด 48/44 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2638 0900 โทรสาร 0 2638 0913	เช่าซื้อและสีสซิ่ง	สามัญ	60,000	29,400	49.0
บริษัท ไพรมัส สีสซิ่ง จำกัด 48/50 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 22 ซินแอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600	เช่าซื้อและสีสซิ่ง (หยุดดำเนินการ และอยู่ระหว่าง ขั้นตอนการชำระ บัญชี)	สามัญ	30,000	29,998	100.0

<sup>1/</sup> จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553<sup>2/</sup> บริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้

นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3.5

## 2. ปัจจัยความเสี่ยง

### ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของกลุ่มทิสโก้ได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มทิสโก้ ในขณะที่เดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว

### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่กลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรรวมของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

#### (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 เงินกองทุนความเสี่ยง ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการ Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทิสโก้ กระบวนการประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งกระบวนการประเมินความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ของกลุ่มทิสโก้ การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

#### (6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่ม



มูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำมาเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวม และระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานะของสินทรัพย์ หนี้สิน และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินซึ่งมีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูกประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางเลือกอื่น ๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

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

## โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของทั้งกลุ่มทิสโก้ โดยคณะกรรมการบริหาร ภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัท จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับคำแนะนำโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณาที่กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่ออัปเดตภาพ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณากำหนดแนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่ม ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทแม้จะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริษัทย่อย

ภายใต้โครงสร้างการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการของบริษัทย่อยต่างๆจะทำหน้าที่ในการดูแล และนำนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการอื่นๆให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานเฉพาะกิจต่างๆตามนโยบายบรรษัทภิบาลที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและฐานะการเงินไปยังคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ โดยมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริหารของบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนะนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอีกคณะหนึ่ง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

## ความเสี่ยงด้านต่างๆของบริษัท

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 11 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26

### 2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อกลุ่มทิสโก้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับกลุ่มทิสโก้ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้กลุ่มทิสโก้ต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

#### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการของแต่ละบริษัทได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อซึ่งจะอยู่ที่บริษัทลูกที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการของบริษัทลูกต่างๆ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ ซึ่งเป็นหนึ่งในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะรับผิดชอบในการควบคุมดูแลสินเชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของแต่ละบริษัท อีกทั้งยังมีสิทธิในการระงับการอนุมัติสินเชื่ออีกด้วย และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การระงับตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการระงับตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย ปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

#### 2.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ในปี 2553 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มทิสโก้ลดลงจากร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2552 เป็นร้อยละ 1.8 ตามสภาพเศรษฐกิจที่เริ่มปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับการบริหารจัดการด้านเครดิตที่มีความระมัดระวัง รวมไปถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.5 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 1.9 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,654.08 ล้านบาท ลดลง 152.49 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.4 แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,359.00 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 295.08 ล้านบาท

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานะเศรษฐกิจในอนาคต โดยกลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 4,162.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 156.8 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 3,859.41 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,508.58 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 2,350.83 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,787.68 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

### 2.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 70.8 และ 21.3 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 106,047.24 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 81.50 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.08 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.06 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 10,996.33 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 6,374.43 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 4,905.58 ล้านบาท และธุรกิจการเกษตรและเหมืองแร่ 155.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49.0 ร้อยละ 28.4 ร้อยละ 21.9 และร้อยละ 0.7 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 7.3 ร้อยละ 4.3 ร้อยละ 3.3 ละร้อยละ 0.1 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 14,206.89 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.8 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้างในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจเป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยกลุ่มทิสโก้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และกลุ่มทิสโก้ยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ซึ่งมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

### 2.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มเป็นสินเชื่อจากธนาคารทิสโก้ซึ่ง ในส่วนของธนาคารร้อยละ 90.3 ของเงินให้สินเชื่อในส่วนของธนาคารทั้งสิ้น เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่กลุ่มทิสโก้จะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลค่า และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ กลุ่มทิสโก้สามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70.0 ถึง 90.0 ของมูลค่าหนึ่งคัน ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคาของรถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลค่าที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์โดยเฉลี่ยในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้ทำการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยส่วนของธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลค่าหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 23.9 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่ยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามกลุ่มทิสโก้ได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

### 2.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาหุ้นหรือมูลค่าที่ได้รับแล้วแต่ราคาได้จะต่ำกว่า โดยกลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์หรือการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 21.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.01 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 93.8 ของมูลค่าสินทรัพย์หรือการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ลดลงจาก 49.17 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 ทั้งนี้เนื่องมาจากการสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับมีการขายสินทรัพย์ออกไปบางส่วน เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขาย

## 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) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มทิสโก้ภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

### 2.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 2,039.17 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 1,415.34 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 623.82 ล้านบาท

ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 61.03 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีส่วนกำไรระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ ที่ไม่ได้รับรู้ตามมาตรฐานการลงบัญชีหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 278.34 ล้านบาท

#### (1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale) จำนวน 1,415.34 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มทิสโก้ก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มทิสโก้มีส่วนต่างจากการตีมูลค่าตามราคาตลาดกับราคาต้นทุนของเงินลงทุนเพื่อขายเป็นจำนวน 278.34 ล้านบาท ที่ยังไม่รับรู้เป็นกำไร เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 จำนวน 45.72 ล้านบาท ที่ยังไม่รับรู้เป็นขาดทุน

กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกลถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของกลุ่มทิสโก้มีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 1 วัน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 442.70 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับ 487.26 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของสถานะความผันผวนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 623.82 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจาก 631.36 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

**2.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย**

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มทิสโก้มีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	31,667.90	43,424.33	33,676.84	46,908.13	155,677.20
หนี้สิน	(72,164.86)	(53,578.00)	(6,295.52)	(13,232.78)	(145,217.17)
ส่วนต่าง	(40,496.96)	(10,153.67)	27,381.32	33,675.35	10,406.03

ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้มีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนโดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์เป็นจำนวน 40,496.96 ล้านบาท โดยหนี้สินที่มีระยะเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนนั้นประกอบด้วยบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน และตัวแลกเงินระยะสั้น ร้อยละ 41.82 โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่ากลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อย ซึ่งกลุ่มทิสโก้คาดว่าในภาวะการณปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ยในตลาดยังคงมีแนวโน้มคงที่ หรือเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 2,800.06 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 712.49 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2552 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.11 ปี ขณะที่มีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 2.11 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2552 ซึ่งอยู่ที่ 0.21 ปี และ 2.96 ปี ตามลำดับ อันเป็นผลจากการลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้เอกชนระยะยาวลดลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในเกณฑ์ต่ำ และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

**2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์



และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

#### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา

สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นจำนวน 16,073.58 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 903.31 ล้านบาท เทียบกับ 826.53 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 12,545.40 ล้านบาท เทียบกับ 12,708.24 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 2,624.87 ล้านบาท เทียบกับ 2,628.12 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 24,341.40 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคารและกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาว รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 7,000 ล้านบาท และมีตัวแลกเงินรวมมูลค่า 72,513.37 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทมีตัวแลกเงินรวมมูลค่า 3,345.08 ล้านบาท

## 2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจของกลุ่ม ทิสโก้ โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้มีการขยายการดำเนินงานธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ทั้งที่เป็นการขยายช่องทางทางการดำเนินธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว รวมไปถึงธุรกิจใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้นเพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่รับได้ ในส่วนของความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติซึ่งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ, หน่วยงานกำกับ, กฎหมาย รวมทั้งหน่วยงานเพิ่มผลผลิต ซึ่งทั้งหมดเป็นหน่วยงานภายใต้บริษัทใหญ่ สามารถสร้างความมั่นใจได้ว่ากระบวนการควบคุมที่รัดกุมและรอบคอบได้ถูกนำมาใช้ และเหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

#### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

กลุ่มทิสโก้ดำเนินการธุรกิจด้านการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่แตกต่างกันไป ความเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ถูกจัดการผ่านกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุม และโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม โดยให้เกิดกลไกตรวจสอบเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังยึดมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและความระมัดระวังที่เกี่ยวกับข้อบังคับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานของกลุ่มทิสโก้ทุกคน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้ รวมถึงจัดวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง หน่วยงานกำกับผู้ดูแลทำหน้าที่ดูแลให้หน่วยธุรกิจปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ Basel II รวมถึงกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้ระบุและประเมินความเสี่ยงในการปฏิบัติกรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้ข้อมูลสำหรับใช้ในการวิเคราะห์หาสาเหตุข้อผิดพลาดและหาวิธีการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น โดยการประเมินความเสี่ยงนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะร่วมมือกับทุกหน่วยงานเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนมากที่สุด เมื่อได้วิธีการจัดการความเสี่ยงแล้ว แต่ละหน่วยงานจะกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของแผนการพัฒนาหน่วยงาน และกำหนดตัวชี้วัดต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้กันสำรองเงิน เพื่อเป็นเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติการตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกด้วย

ในระดับปฏิบัติการ หากเกิดข้อผิดพลาดใดๆ ข้อมูลข้อผิดพลาดและรายละเอียดที่สำคัญต่างๆ จะถูกบันทึกเข้าในระบบจัดการความเสียหาย เพื่อใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการประเมินความเสี่ยงรอบถัดไป ทั้งนี้ ระบบจัดการความเสียหายยังมีส่วนช่วยให้กลุ่มทิสโก้มั่นใจได้ว่าข้อผิดพลาดต่างๆ ที่เกิดขึ้น จะได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมตามระดับอำนาจความรับผิดชอบของผู้ปฏิบัติงาน และภายในระยะเวลาที่สามารถทำให้ความเสียหายต่างๆ อยู่ในวงจำกัดได้

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานอันเกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายรุนแรงที่อาจทำให้การดำเนินงานทางธุรกิจตามปกติหยุดชะงัก โดยกลุ่มทิสโก้ได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม และมั่นใจว่าระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

#### 2.4.1 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ

เมื่อพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มทิสโก้ตามโอกาสเกิดความเสียหายและระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น พบว่าในภาพรวมความเสี่ยงที่มีอยู่ ส่วนใหญ่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายต่ำถึงปานกลาง (ความเสียหายต่ำกว่าร้อยละ 0.05 ของกำไรสุทธิต่อปีและไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจในระยะยาว) ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้ ส่วนใหญ่จะกระทบด้านชื่อเสียงมากกว่าด้านตัวเงิน และถูกจำกัดไว้ไม่ให้กระจายไปสู่วงกว้างได้ โดยในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ อัตราข้อผิดพลาดในการทำงานที่เกิดขึ้นในช่วงปี 2553 มีน้อยกว่า 0.1% ของจำนวนรายการทั้งหมด โดยข้อผิดพลาดส่วนใหญ่เป็นเรื่องข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการ ข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด และการหยุดชะงักของระบบต่างๆ เช่น ระบบ ATM อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังมีความเสี่ยงอีกเล็กน้อยที่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูง ได้แก่ ความเสี่ยงจากทุจริต ความเสี่ยงจากธุรกิจหยุดชะงักร้ายแรง และความเสี่ยงที่เกิดกับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะถูกควบคุมดูแลเป็นพิเศษเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นหรือถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันความเสี่ยง

เมื่อพิจารณาในระดับสายธุรกิจ ความเสี่ยงของสายสายสินเชื่อบริการย่อย ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูงผลกระทบต่ำถึงปานกลาง เช่น ข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ หรือข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงกลุ่มนี้ ส่วนใหญ่ไม่ทำให้เกิดข้อผิดพลาดที่เป็นตัวเงินเนื่องจากสามารถเรียกคืนได้ ยกเว้นกรณีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในขั้นตอนการปล่อยสินเชื่อบริการที่ผู้ได้รับเงินนำเงินออกจากระบบไปแล้ว สำหรับสาเหตุของความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความผิดพลาดจากพนักงานเป็นหลัก กลุ่มทิสโก้จึงมุ่งเน้นไปที่การฝึกอบรมและสื่อสารเพื่อให้พนักงานทำงานได้ตามคุณภาพที่ต้องการ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังคงปรับปรุงวิธีการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้วิธีการทำงานง่าย และเสี่ยงต่อการทำงานผิดพลาดน้อยลง อย่างไรก็ตาม มีความเสี่ยงอีกบางส่วนในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ผลกระทบค่อนข้างสูงถึงสูง เช่น ความเสี่ยงในตัวเงินสด ความเสี่ยงทางด้านทุจริต และความเสี่ยงข้อผิดพลาดที่กระทบชื่อเสียงในวงกว้าง ความเสี่ยงเหล่านี้ กลุ่มทิสโก้จัดการโดยเพิ่มจุดควบคุมต่างๆ ที่จะช่วยป้องกันข้อผิดพลาดไม่ให้เกิดขึ้น หรือสามารถตรวจพบข้อผิดพลาดต่างๆ ได้อย่างรวดเร็ว ลักษณะความเสี่ยงโดยรวมนี้ คล้ายกับของธุรกิจกองทุนรวม (Mutual Fund) ในสายธุรกิจหลักทรัพย์และจัดการกองทุน (Asset Management) อย่างไรก็ตาม เนื่องจากจำนวนรายการของธุรกิจกองทุนรวมมีน้อยกว่าของธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยอย่างมาก ทำให้ความเสี่ยงเหล่านี้จัดอยู่ในระดับข้อผิดพลาดต่ำ

ความเสี่ยงของสายธุรกิจหลักทรัพย์จัดว่ามีลักษณะคล้ายเคียงกับสายสินเชื่อบริการย่อย นั่นคือ ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูงผลกระทบต่ำถึงปานกลาง โดยเป็นเรื่องของข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ จุดที่แตกต่างกันคือ เนื่องจากลักษณะธุรกิจโดยรวมมุ่งเน้นที่ความรวดเร็วในการทำรายการเพื่อให้ทันกับราคาหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลาเร็วกว่าความถูกต้องของรายการทั้งหมด ดังนั้น กลุ่มทิสโก้จึงใช้วิธีการกำหนดระดับข้อผิดพลาดที่ยอมรับได้ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยหากลูกค้าได้รับความเสียหายจากส่วนต่างราคา ลูกค้าจะได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม

ความเสี่ยงของสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน เป็นความเสี่ยงที่โอกาสเกิดข้อผิดพลาดค่อนข้างต่ำ แต่มีทั้งกลุ่มที่ความเสียหายต่ำถึงปานกลาง เช่น เป็นเรื่องเกี่ยวกับข้อผิดพลาดในกระบวนการด้านการออกเช็ค เคลียร์เช็ค และการโอนเงินในระดับรายการ ซึ่งโดยปกติสามารถเรียกคืนได้ และกลุ่มที่ความเสียหายค่อนข้างสูง เช่น ความเสี่ยงเกี่ยวกับบริการสำหรับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งข้อผิดพลาดต่างๆ อาจส่งผลกระทบต่อโอกาสทางธุรกิจต่างๆ ตามมาได้ โดยในด้านความเสี่ยงเรื่องลูกค้ารายใหญ่นี้ เกิดร่วมอยู่ในธุรกิจต่างๆ ที่มีกลุ่มเป้าหมายเป็นลูกค้าที่มีศักยภาพสูง เช่น ธุรกิจบรรษัทธนกิจ (Corporate Banking) ธุรกิจธนบดีธนกิจ (Private Banking) ธุรกิจบริการคัสโตเดียน (Custodian) ธุรกิจจัดการเงิน (Cash Management) และธุรกิจบริหารเงิน (Treasury and Investment) ตลอดจนธุรกิจธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) ในสายธุรกิจหลักทรัพย์และจัดการกองทุน (Asset Management) ในด้านการจัดการ กลุ่มทิสโก้จัดให้มีวิธีการทำงานและการควบคุมที่เข้มงวดมากกว่าของสายลูกค้ารายย่อย และใช้พนักงานที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญพิเศษในขั้นตอนการทำงานที่สำคัญ



## 2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้โดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองตอบต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ 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 การดำเนินธุรกิจสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

### 2.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้กลุ่มทิสโก้จะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเช่าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของธุรกิจเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของกลุ่มทิสโก้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

นอกจากนี้ ในส่วนของเงินลงทุนประเภทตราสารทุนของกลุ่มทิสโก้ นั้น ยังมีความสัมพันธ์อย่างมากกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวม และภาวะการขยายตัวของตลาดทุน รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาด หากปัจจัยทางเศรษฐกิจดี มีภาวะความมั่นคงสูง ราคาหลักทรัพย์ควรจะปรับตัวขึ้นอย่างมาก และส่งผลดีต่อกำไรของกลุ่มทิสโก้ ในทางกลับกันหากมีปัจจัยลบที่รุนแรงและไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การเกิดสงคราม ก่อการร้าย หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ รวมถึงนโยบายของภาครัฐ ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในอนาคต ราคาหลักทรัพย์อาจปรับตัวลงได้อย่างมากและส่งผลทำให้กำไรของกลุ่มทิสโก้ลดลง ทั้งนี้ ผลกระทบนี้ครอบคลุมไปถึงธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ขึ้นอยู่กับภาวะของตลาดหลักทรัพย์ด้วย อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในขณะที่ระดับราคาของหลักทรัพย์เองอาจส่งผลกระทบต่อไม่มากนัก กลุ่มทิสโก้มีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้โครงสร้างต้นทุนแบบแปรผันในธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งช่วยลดผลกระทบของรายได้จากความเสียหายจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนของตลาดหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบต่อรายได้ของกลุ่มทิสโก้ แต่อาจส่งผลกระทบต่อไม่รุนแรงมากนักหากขนาดของกองทุนลดลง

### 2.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 15.23 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นต่ำ และขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 11.29 และร้อยละ 6.56 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 ในขณะที่ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 49.75 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่มทิสโก้ได้ปรับการบริหารความเสี่ยงและการดำรงเงินกองทุนภายใน ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุน ความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 6,157.56 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 36.4 ของเงินกองทุนรวม ที่ 16,920.43 ล้านบาท

### 2.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อไปลงทุนในบริษัทอื่นและไม่มีการดำเนินธุรกิจอื่นใด ผลการดำเนินงานของบริษัทจะเกิดขึ้นจากผลการดำเนินงานของบริษัทที่บริษัทไปลงทุน ดังนั้นความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท จึงเป็นความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย หมายความว่า ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคารทิสโก้ ที่เป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ และการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยอื่น ทั้งนี้ บริษัทได้เข้าถือหุ้นทั้งหมดในบริษัทย่อยจำนวน 7 บริษัท รวมทั้ง ธนาคารทิสโก้ โดยรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทจะมาจากเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย ดังนั้น หากบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานที่ไม่ดี อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทได้ทำให้บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

บริษัทจะรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยทั้งหมดซึ่งรวมถึงส่วนแบ่งกำไรจากธนาคารทิสโก้ด้วย ทั้งนี้ ในงวดปี 2553 ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 2,647.26 ล้านบาท โดยจำนวนดังกล่าวได้รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากธนาคารทิสโก้ จำนวน 654.24 ล้านบาท แม้ว่าบริษัทย่อยจะมีผลการดำเนินธุรกิจที่ดี และสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัท แต่บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท จึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยจะลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มทิสโก้ อีกทั้งพิจารณาจากแนวโน้มของธุรกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว และเน้นการควบคุมความเสี่ยงแบบระมัดระวัง

รายได้จากบริษัทย่อยอื่นนอกจากของธนาคารทิสโก้ คิดเป็นร้อยละ 28.2 ของรายได้สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจวาณิชธนกิจ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจวาณิชธนกิจมาจากการดำเนินงานของบล. ทิสโก้ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุนมาจากการดำเนินงานของบลจ. ทิสโก้

ธุรกิจของบริษัทย่อยขึ้นกับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนของบริษัทย่อย จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน เนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยมีการรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยบริษัทจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้บริษัทยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากกกิ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยในกลุ่มจะต้องได้รับอนุมัติจากบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม

### 3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

#### 3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

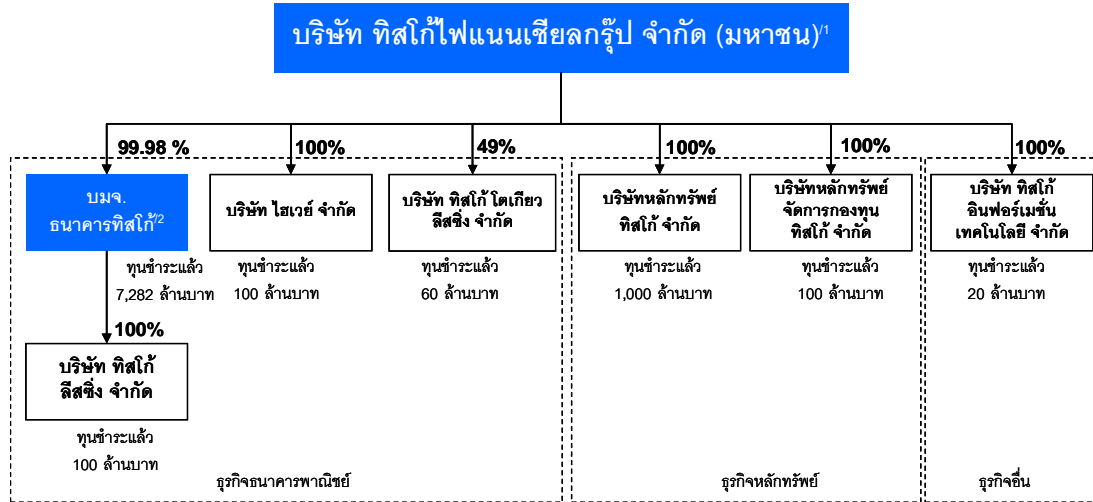
กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยหลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร” หรือ “ธนาคารทิสโก้”) ได้ยื่นขอจัดกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ โดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยชำระราคาด้วยหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัทในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ 1:1 โดยบริษัทสามารถทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมดภายหลังการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ประสบผลสำเร็จ บริษัทเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารทิสโก้และในบริษัทย่อยอื่น<sup>1</sup> ตามสัดส่วนที่ธนาคารทิสโก้ถืออยู่เดิม และเข้าถือหุ้นในบริษัท โดเกีย ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด ทั้งนี้ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มดำเนินธุรกิจอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2552 และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้ ซึ่งได้เพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเวลาเดียวกันเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552

เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2552 บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ การเสนอหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในการให้บริษัทถือหุ้นในธนาคารครบร้อยละ 100 และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่ยังมิได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นของธนาคารกับหุ้นของบริษัท โดยมีระยะเวลาเสนอขายรวม 12 เดือน ตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และสิ้นสุดในวันที่ 19 พฤศจิกายน 2553 ทั้งนี้ ณ วันที่ 5 มกราคม 2554 บริษัทถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ร้อยละ 99.98 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด นอกจากนี้ในปี 2553 บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ได้เข้าเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ โดยมีเป้าหมายเพื่อขยายสินเชื่อลูกค้ารายย่อยในเขตพื้นที่ต่างจังหวัด ทั้งนี้ บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อ และการให้เช่าแบบลีสซิ่งสำหรับรถยนต์ รถจักรยานยนต์ ตลอดจนเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ

<sup>1</sup> ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการ และบริษัทที่อยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

### 3.2 การประกอบธุรกิจของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

เนื่องจาก บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีรายละเอียดดังนี้



<sup>1</sup> บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

<sup>2</sup> เพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### 3.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2551		ปี 2552		ปี 2553	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>						
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	6,817	128.3	7,768	106.3	8,773	95.9
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	619	11.6	521	7.1	542	5.9
บริษัทย่อยอื่นๆ	150	2.8	184	2.5	205	2.2
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>7,586</b>	<b>142.7</b>	<b>8,473</b>	<b>116.0</b>	<b>9,520</b>	<b>104.1</b>
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>(3,424)</b>	<b>(64.4)</b>	<b>(2,492)</b>	<b>(34.1)</b>	<b>(2,315)</b>	<b>(25.3)</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	<b>4,162</b>	<b>78.3</b>	<b>5,981</b>	<b>81.9</b>	<b>7,205</b>	<b>78.8</b>
<b>รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กัลป์รายการ)</b>	<b>(980)</b>	<b>(18.4)</b>	<b>(1,548)</b>	<b>(21.2)</b>	<b>(1,933)</b>	<b>(21.1)</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>3,181</b>	<b>59.8</b>	<b>4,433</b>	<b>60.7</b>	<b>5,272</b>	<b>57.6</b>
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>						
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	935	17.6	1,375	18.8	2,025	22.1
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	588	11.1	700	9.6	1,004	11.0
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	491	9.2	646	8.8	700	7.7
บริษัทย่อยอื่นๆ	120	2.3	152	2.1	147	1.6
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>2,134</b>	<b>40.2</b>	<b>2,873</b>	<b>39.3</b>	<b>3,876</b>	<b>42.4</b>
<b>รายได้รวมหลังหักหนี้สูญและสงสัยจะสูญ</b>	<b>5,315</b>	<b>100.0</b>	<b>7,306</b>	<b>100.0</b>	<b>9,148</b>	<b>100.0</b>

### 3.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างครบวงจรสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า โดยจะมีการทบทวนทุกปี เพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังต่อไปนี้

#### วิสัยทัศน์ (Vision) และค่านิยม (Value) ขององค์กร

เพื่อเป็นการกำหนดทิศทางและเป้าหมายที่เป็นหนึ่งเดียวกันของทั้งกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีการวางวิสัยทัศน์ (Vision) และคุณค่า (Value) ขององค์กรไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร วิสัยทัศน์เป็นตัวกำหนดภาพความมุ่งหวังสูงสุดที่องค์กรต้องการจะบรรลุพันธกิจเป็นการกำหนดภารกิจและหลักปฏิบัติที่องค์กรจะยึดถือในการดำเนินธุรกิจ คุณค่าหลัก คือหลักการร่วมกันที่ผู้บริหารและพนักงานจะนำมาใช้ในการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “สร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย” ซึ่งเป็นเป้าหมายสูงสุดที่บริษัทต้องการบรรลุในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำที่ให้บริการอย่างครบวงจร

ค่านิยมขององค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

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

#### การกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า กลุ่มทิสโก้พิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่น ๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ (Critical Success Factor) และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ (Priority Issue) โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กร (Corporate Theme) ในแต่ละปี และจัดทำแผนกลยุทธ์ขององค์กร (Corporate Strategy Map) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ (Vision) 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)

#### แผนกลยุทธ์ขององค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้ นั้น กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์ขององค์กรไว้โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

1. การให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก โดยกลุ่มทิสโก้ได้ปรับโครงสร้างทางธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) จากเดิม ซึ่งมีโครงสร้างทางธุรกิจตามลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ (Product Centric)
2. การขยายช่องทางการจำหน่าย ทีมขาย รวมทั้งการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด และนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า

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

#### 4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่มหลักคือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

**กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์** ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 44 แห่ง ดังนี้

เขตพื้นที่	สาขา
กรุงเทพมหานคร	: สาขา รัตนวิเบศร์ ศรีนครินทร์ รังสิต เพชรบุรีตัดใหม่ เซ็นทรัลเวิลด์ แฟชั่นไอส์แลนด์ ดิโกลด์สยาม อาคารภคินทร์ เซ็นทรัลแจ้งวัฒนะ รัชดาภิเษกห้วยขวาง ซีคอนสแควร์ ยาวราช โฮมเวิร์คราชมงคล สยามพารากอน เซ็นทรัลพระราม 3 เดอะมอลล์บางแค วรจักร เซ็นทรัลปิ่นเกล้า เดอะมอลล์ท่าพระ และ เซ็นทรัลบางนา
ปริมณฑล	: นครปฐม สมุทรสาคร
ภาคกลาง	: อยุธยา สระบุรี ชลบุรี ระยอง ราชบุรี จันทบุรี และศรีราชา
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	: นครราชสีมา เทสโก้โคราช ขอนแก่น อุดรธานี อุบลราชธานี และสุรินทร์
ภาคเหนือ	: เชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์
ภาคใต้	: ภูเก็ต สงขลา สุราษฎร์ธานี ตรัง และกระบี่

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

##### 4.1 ลักษณะบริการ

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นลักษณะการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ และเพื่อให้การให้บริการสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจแบบการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) กลุ่มบริษัทจึงแบ่งการให้บริการออกเป็น 4 สายงานหลัก ประกอบด้วย 1) สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย 2) สายกลุ่มลูกค้าบริษัท 3) สายจัดการธนบัตรและกองทุน 4) สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีรายละเอียดการให้บริการดังนี้

##### 1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย

สายกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้บริการ 2 ประเภทดังนี้

##### 1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**

สินเชื่อเช่าซื้อ ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ บริษัท ทิสโก้ ไทเกีย ลีสซิ่ง 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

นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องล้างรูปและอัดขยายภาพ เป็นต้น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มทิสโก้ที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 22.5 จาก 86,596.39 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็น 106,047.24 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (ล้านบาท)	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
รถยนต์	75,061.42	84,691.48	104,080.49	22.9
จักรยานยนต์	2,225.69	1,904.91	1,966.75	3.2
<b>รวม</b>	<b>77,287.11</b>	<b>86,596.39</b>	<b>106,047.24</b>	<b>22.5</b>

ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ (เฉพาะบริษัทที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ) ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อโตโยต้าเฉลี่ยร้อยละ 24 ซีซูร้อยละ 16 ฮอนด้าร้อยละ 15 มาสด้าร้อยละ 14 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 31 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 83 ต่อ 17 ในปี 2553 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### • สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินเชื่อเพื่อการเคหะมีจำนวน 1,422.29 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.6 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่มีจำนวน 1,475.83 ล้านบาท การลดลงของสินเชื่อเพื่อการเคหะส่วนหนึ่งเป็นผลจากการชำระคืนเงินต้นก่อนครบกำหนดของลูกค้า และนโยบายการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 10,404.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 85.4 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่มีจำนวน 5,612.40 ล้านบาท



## ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		อัตราการ เติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	77,287.11	92.4	86,596.39	92.3	106,047.24	90.0	22.5
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,706.03	2.0	1,475.83	1.6	1,422.29	1.2	(3.6)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	4,628.50	5.6	5,612.40	6.1	10,404.29	8.8	85.4
<b>รวม</b>	<b>83,621.64</b>	<b>100.0</b>	<b>93,684.62</b>	<b>100.0</b>	<b>117,873.82</b>	<b>100.0</b>	<b>25.6</b>

**กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย**

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

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้เน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

**1.2 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)**

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนบุคคลและประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้าธนาคาร ทั้งนี้ ได้มีความร่วมมือกับบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันภัยชั้นนำ ที่มีชื่อเสียงและความมั่นคงทางการเงิน ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า และได้รับประโยชน์สูงสุดจากความคุ้มครอง ผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอ ในส่วนประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย ประกันอุบัติเหตุ รวมถึงประกันภัยโรคภัยร้ายแรง และประกันเบ็ดเตล็ด ส่วนผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ได้แก่ ประกันชีวิตกลุ่มประกันสุขภาพ โดยยังคงเน้นประกันสินเชื่อสำหรับลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน สำหรับในปีที่ผ่านมา นอกเหนือจากความคุ้มครองชีวิตอุบัติเหตุ และทุพพลภาพทั้งถาวรและชั่วคราวสิ้นเชิง ยังได้เพิ่มความคุ้มครองพิเศษ อาทิเช่น ให้ค่ารักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุในวงเงิน 15,000 บาทต่อครั้ง ไม่จำกัดจำนวนครั้ง หรือ บริการช่วยเหลือฉุกเฉินบนท้องถนน โดยลูกค้าสามารถใช้บริการโทรสายด่วน (Hotline) ตลอด 24 ชั่วโมง ซึ่งเป็นการเพิ่มคุณค่าที่ตรงกับความต้องการนอกเหนือความคุ้มครองทั่วไป ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวนลูกค้าเช่าซื้อของธนาคารที่ประกันสินเชื่อรถยนต์แล้วกว่า 200,000 ราย

**2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท**

สายกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการ 5 ประเภทดังนี้

**2.1 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 ส่วนใหญ่มีการกำหนดอายุวงเงินไว้ไม่เกิน 1 ปี โดยจะมีการทบทวนวงเงินเป็นประจำทุกปี

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว เป็นสินเชื่อที่ให้แก่โครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการที่เป็นฐานรายได้ของลูกค้าและสามารถตรวจสอบความคืบหน้าของโครงการได้

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดการชำระคืนเงินไว้ชัดเจน ให้สอดคล้องกับกำหนดเวลาและความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตในรูปแบบต่างๆ ทุกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมุลขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลต์ัวเงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลต์ัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินทุน**

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

- **บริการคัสโตเดียน**

ธุรกิจการให้บริการคัสโตเดียน ประกอบด้วยการเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

## 2.2 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME Banking)

สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง สำหรับลูกค้าในภาคธุรกิจต่างๆ เช่น ธุรกิจยานยนต์และชิ้นส่วนรถยนต์ และธุรกิจการขนส่งและโลจิสติกส์ เป็นต้น

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อธุรกิจ 22,431.58 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 15.0 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.8 จาก 14,878. 78 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีจำนวน 9,425.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 101.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 ที่มีจำนวน 4,669.58 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจโลจิสติกส์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

## ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อของกลุ่มทิสโก้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	6,593.01	6.4	6,811.98	6.0	10,996.33	7.3	61.4
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,754.45	8.4	6,167.64	5.4	6,374.43	4.3	3.4
สาธารณูปโภคและการบริการ	2,388.05	2.3	1,781.04	1.6	4,905.58	3.3	175.4
สินเชื่อธุรกิจอื่นๆ	101.08	0.1	118.13	0.1	155.24	0.1	31.4
<b>รวมสินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>17,836.58</b>	<b>17.2</b>	<b>14,878.78</b>	<b>13.1</b>	<b>22,431.58</b>	<b>15.0</b>	<b>50.8</b>
<b>สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	<b>1,750.50</b>	<b>1.7</b>	<b>4,669.58</b>	<b>4.1</b>	<b>9,425.41</b>	<b>6.3</b>	<b>101.8</b>
สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น	84,190	81.1	93,684.62	82.7	117,873.82	78.7	25.8
<b>รวมสินเชื่อของกลุ่ม</b>	<b>103,777.08</b>	<b>100.0</b>	<b>113,232.98</b>	<b>100.0</b>	<b>149,730.80</b>	<b>100.0</b>	<b>32.2</b>

**กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย**

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

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

**2.3 บริการวาณิชธนกิจ (Investment Banking)**

บล. ทิสโก้ เป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการวาณิชธนกิจ ที่ได้รับความไว้วางใจมาอย่างยาวนานกว่า 30 ปี จากความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าทั้งภาคเอกชนและภาครัฐจนเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางว่าเป็นทีมที่มีความรู้และความชำนาญในธุรกิจและอุตสาหกรรมประเภทต่างๆ เช่น น้ำมันและก๊าซ พลังงาน โทรคมนาคม ธนาคาร ขนส่ง โรงพยาบาล บันเทิง ตลอดจนอุตสาหกรรมการผลิต รวมทั้งมีความรู้ด้านตลาดเงิน ตลาดตราสารทุน ตลาดตราสารหนี้ ทั้งในและต่างประเทศ บล. ทิสโก้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินอย่างครบวงจร รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน นอกจากนี้ยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การจัดหาเงินกู้ยืม การปรับโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่ากิจการ และการให้คำปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ

นอกจากนี้ บล. ทิสโก้ เป็นหนึ่งในไม่กี่บริษัทที่ให้บริการที่ปรึกษาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับโครงการกลไกการพัฒนาที่สะอาด (Clean Development Mechanism: CDM) เพื่อรองรับการทำธุรกิจที่เกี่ยวกับคาร์บอนเครดิต อันเป็นการซื้อขายสิทธิในการปล่อยก๊าซคาร์บอน โดย บล. ทิสโก้ มีบริการที่ปรึกษาโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และนายหน้าซื้อขายคาร์บอนเครดิต (Certified Emission Reductions: CERS) ให้แก่องค์กรที่ต้องการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ธุรกิจของตนอย่างครบวงจร คือ บริการให้คำปรึกษาในด้านการวางแผนโครงการ ขออนุมัติโครงการ ไปจนถึงการให้บริการเงินกู้โครงการ (Project Financing)

สำหรับผลงานที่สำคัญของปี พ.ศ. 2553 ได้แก่ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (Financial Institutions Development Fund: FIDF) ในการขายหุ้นทั้งหมดที่ถือร้อยละ 47.6 ในธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) มูลค่า 32,673 ล้านบาท ซึ่งนับเป็นการซื้อขายหุ้นของธนาคารพาณิชย์ด้วยเงินสดที่มีมูลค่าสูงสุดในประเทศไทย การเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญ IPO ของ บมจ. กันกุล เอ็นจิเนียริง และการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ จำนวน 2 บริษัท ได้แก่ หุ้นกู้ของ บมจ. ควอลิตี้เฮาส์ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

## 2.4 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน (Institutional Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครเป็นช่องทางให้บริการ ณ สิ้นปี 2553 บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบันร้อยละ 3.2 แบ่งเป็นส่วนแบ่งตลาดสถาบันในประเทศร้อยละ 3.8 และสถาบันต่างประเทศร้อยละ 2.6 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับสิ้นปี 2552 ทั้งนี้ ในปี 2553 บริษัทใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขายอย่างต่อเนื่อง โดยนำบริษัทจดทะเบียนชั้นนำของประเทศไปพบปะให้ข้อมูลแก่นักลงทุนต่างประเทศทั่วโลก นอกจากนี้บริษัทยังพัฒนาผลงานวิจัยที่มีคุณภาพสูงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นที่ยอมรับจากนักลงทุนทั่วไป

### ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบันของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบัน	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
<b>มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบัน</b>	<b>118,765.66</b>	<b>111,572.80</b>	<b>171,117.30</b>
- ลูกค้าสถาบันในประเทศ	55,192.13	59,270.90	104,749.29
- ลูกค้าสถาบันต่างประเทศ	63,573.53	52,301.90	66,368.31
<b>มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามลักษณะการซื้อขาย</b>			
- ลูกค้าประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account)			
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet	2,764.49	1,756.35	1,337.44
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด	116,001.17	109,816.45	169,779.86
<b>ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท<sup>1)</sup> (ร้อยละ)</b>	<b>2.7</b>	<b>2.5</b>	<b>2.4</b>
<b>ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบัน<sup>1)</sup> (ร้อยละ)</b>	<b>3.3</b>	<b>3.2</b>	<b>3.2</b>
- ลูกค้าสถาบันในประเทศ	4.1	3.4	3.8
- ลูกค้าสถาบันต่างประเทศ	2.8	3.0	2.6

<sup>1)</sup> รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

## 2.5 บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

## 3. สายจัดการธนบดีและกองทุน (Wealth & Asset Management)

สายจัดการธนบดีและกองทุนให้บริการ 4 ประเภทดังนี้

### 3.1 บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

### 3.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารทิสโก้ได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง ในปี 2553 ธนาคารทิสโก้ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก ดังจะเห็นได้จากผลิตภัณฑ์เงินฝากที่หลากหลาย อาทิเช่น ผลิตภัณฑ์ “เงินฝากซูปเปอร์ออมทรัพย์” ซึ่งให้ผลตอบแทนไม่ต่างกับเงินฝากประจำ แต่ล่องตัวแบบเงินฝากออมทรัพย์ โดยสามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM ของทุกธนาคารทั่วประเทศโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม ซึ่งผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี และผลิตภัณฑ์

เงินฝากปลอดภาษีระยะเวลา 24 เดือน หรือ 36 เดือน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดแคมเปญ “แนะนำเพื่อน (Friend-get-Friends)” เพิ่มทางเลือกลูกค้าเงินฝากรับสิทธิบวกเพิ่มดอกเบี้ย

ในส่วนช่องทางการให้บริการ ธนาคารได้เพิ่มจำนวนการติดตั้งเครื่อง e-Money ATM (ETM) ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และเพิ่มบริการแสดงรายการเดินบัญชีธนาคาร โดยแสดงรายการเงินฝากทุกประเภทบัญชีของลูกค้า ซึ่งสามารถแสดงรายการล่าสุดได้ตลอดเวลา รวมถึงรายละเอียดของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์อีกด้วย และในปี 2553 ธนาคารได้เพิ่มบริการชำระภาษีอากรผ่านระบบ ETM สำหรับแบบที่ยื่นผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มความคล่องตัวในการชำระภาษีให้แก่ผู้เสียภาษีที่ใช้บริการของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดให้บริการสาขาธนาคารเพิ่มเติม โดยเฉพาะตามแหล่งชุมชน เช่น ห้างสรรพสินค้า เพื่อให้บริการลูกค้าได้ทั่วถึงยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปัจจุบัน ธนาคารได้นำระบบคิวอัจฉริยะมาใช้ ซึ่งจะลดขั้นตอนการกรอกรายการในสลิปกระดาษของลูกค้าและลดระยะเวลาการทำธุรกรรม ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและรวดเร็วในการรับบริการมากยิ่งขึ้น

### 3.3 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป (Private Sales Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ดำเนินการโดย บริษัทหลักทรัพย์ทีสโก้ จำกัด (“บล.ทีสโก้”) โดยมีการให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานคร และสาขาของบริษัท 1 แห่ง ในเขตกรุงเทพมหานคร คือ ศูนย์การค้าเอสพลานาด และอีก 4 แห่ง ในเขตต่างจังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี ทั้งนี้ นักลงทุนทั่วไปทั้งในและต่างประเทศสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการซื้อขายผ่านระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีเจ้าหน้าที่การตลาดดูแล และระบบเครือข่ายทางอินเทอร์เน็ต (Internet) ที่จะมีการเพิ่มการให้บริการในทุกสาขาของธนาคารทีสโก้ทั่วประเทศ เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ คำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในจรรยาบรรณความโปร่งใสถูกต้องเป็นสำคัญ

บล.ทีสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ณ สิ้นปี 2553 เท่ากับร้อยละ 1.9 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2552 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.0 สำหรับกลยุทธ์ทางด้านการตลาดของลูกค้าทั่วไป เช่นเดียวกับการบริการให้แก่ลูกค้าประเภทสถาบัน บริษัทได้ใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขาย รวมทั้งการพัฒนาด้านผลงานวิจัยให้มีคุณภาพ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดสัมมนาทางวิชาการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดเงินและตลาดทุนแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2553 บริษัทได้ขยายการให้บริการนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ โดยเพิ่มบริการซื้อขายฟิวเจอร์ที่อ้างอิงกับทองคำ น้ำหนัก 10 บาท (10 Baht Gold Futures) และ ฟิวเจอร์ที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Futures) เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนและตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร นอกจากนี้ บล.ทีสโก้ยังได้เริ่มให้บริการโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานบริษัทจดทะเบียน (Employee Joint Investment Program - EJIP) โดยมีบริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) - CPF เข้าร่วมโครงการกับบล.ทีสโก้เป็นรายแรกซึ่งมีจำนวนพนักงานเข้าร่วมโครงการดังกล่าวมากกว่า 2,000 คน นอกจากนี้ บล.ทีสโก้เปิดให้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศให้แก่ นักลงทุนสถาบัน ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดี ในด้านการให้ความรู้แก่นักลงทุน บล.ทีสโก้ได้จัดกิจกรรมประชุมเชิงปฏิบัติการทดลองซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตให้นักลงทุนได้ทดลองซื้อขายในระบบจำลอง รวมถึงการจัดอบรมความรู้เกี่ยวกับการลงทุนให้แก่ นักลงทุนทั้งรายบุคคลและสถาบันโดยได้มีการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง

#### ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าบุคคลของ บล.ทีสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าบุคคล	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าบุคคล	89,952.90	107,806.35	162,094.05
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามลักษณะการซื้อขาย			
- ลูกค้าประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account)			
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet	28,767.74	35,005.10	57,219.20
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด	61,185.16	72,801.25	104,874.85
ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท <sup>1)</sup> (ร้อยละ)	2.7	2.5	2.4
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าบุคคล	2.2	2.0	1.9

<sup>1)</sup> รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทีสโก้ จำกัด

### 3.4 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 2553 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 75 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 77,265.69 ล้านบาท โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 2,679 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 413,143 ราย บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ร้อยละ 13.5 อยู่ในอันดับที่ 3 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
กองทุนเดี่ยว	16,581.27	21,732.30	18,401.84	(15.3)
กองทุนร่วมทุน	29,272.14	22,445.56	22,287.52	(0.7)
กองทุนรัฐวิสาหกิจ	22,672.61	9,796.43	4,292.30	(56.2)
กองทุนหลายนโยบายการลงทุน	-	16,487.06	32,284.03	95.8
<b>รวม</b>	<b>68,526.02</b>	<b>70,461.35</b>	<b>77,265.69</b>	<b>9.7</b>

#### ● กองทุนส่วนบุคคล

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 308 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 42,027.46 ล้านบาท บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ร้อยละ 15.2 อยู่ในอันดับที่ 2 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของผู้ลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนส่วนบุคคล	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
นิติบุคคล	19,549.88	30,524.33	33,638.27	10.2
บุคคลธรรมดา	4,298.63	7,273.10	8,389.19	15.3
<b>รวม</b>	<b>23,848.51</b>	<b>37,797.42</b>	<b>42,027.46</b>	<b>11.2</b>

#### ● กองทุนรวม

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 52 กองทุน ทั้งนี้ กองทุนรวมภายใต้การบริหารมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น 17,722.10 ล้านบาท บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ร้อยละ 1.0 อยู่ในอันดับที่ 15 ในตลาด รายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนรวม	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
กองทุนเปิด	14,611.79	15,027.62	17,722.10	17.9
กองทุนปิด	-	-	-	N.A.
<b>รวม</b>	<b>14,611.79</b>	<b>15,027.62</b>	<b>17,722.10</b>	<b>17.9</b>

**ช่องทางกระจายจำหน่าย**

บลจ.ทิสโก้ นำเสนอการขายต่อลูกค้าโดยตรงในทุกธุรกิจ แต่สำหรับธุรกิจกองทุนรวม บลจ.ทิสโก้ เพิ่มเติมช่องทางในการจัดจำหน่ายโดยอาจดำเนินการผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เช่น ธนาคาร และบริษัทหลักทรัพย์ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน นอกจากนี้ บลจ. ทิสโก้ ได้เพิ่มช่องทางกระจายจำหน่ายกองทุนผ่านอินเทอร์เน็ต เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บริการให้แก่ลูกค้ากองทุน

**4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR)**

สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคมมุ่งสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงานของทุกธุรกิจและหล่อหลอมจรรยาบรรณวิชาชีพและสำนึกส่วนรวมให้เป็นค่านิยมหลักขององค์กร ตลอดจนการสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการสนับสนุนโครงการระยะยาวที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาสังคม รักษาสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมศิลปะและวัฒนธรรม ทั้งนี้ หน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลางได้รวมศูนย์ที่บริษัท โดยบริษัทยังต้องให้บริการดำเนินงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของบริษัท (Outsourcing) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีส่วนงานบริหารเงิน (Treasury) ซึ่งเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในส่วนงานของ บล. ทิสโก้ มีการประกอบธุรกรรมค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำไรจากส่วนต่างของราคา อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมค้าหลักทรัพย์มีสัดส่วนของธุรกิจที่ไม่สูงนัก เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะเน้นการลงทุนในระยะยาวมากกว่า ทั้งนี้การค้ำหลักทรัพย์จะมีธุรกรรมเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวยและมีโอกาสในการทำกำไรในช่วงสั้น โดยบริษัทยังคงยึดหลักการซื้อขายเฉพาะหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลการดำเนินงานและปัจจัยพื้นฐานที่ดี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของกลุ่มทิสโก้ เท่ากับ 6,481.00 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 31.3 จาก 9,437.95 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

## 4.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

### 4.2.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

- **ลักษณะตลาด**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวนธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบจำนวน 32 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 17 แห่ง และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 15 แห่ง สำหรับภาวะตลาดด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อมีรายละเอียดดังนี้

#### เงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย<sup>1</sup> มียอดคงค้างทั้งสิ้น 6,830,773 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในตลาดมีอัตราเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการแข่งขันด้านการระดมเงินฝากเพิ่มมากขึ้นเพื่อรักษาต้นทุนเงินทุนในภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2553 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับเพิ่มมาอยู่ที่ร้อยละ 1.13 จากร้อยละ 0.71 ณ สิ้นปี 2552 เป็นผลจากการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องของธนาคารแห่งประเทศไทยตามภาวะเศรษฐกิจและอัตราเงินเฟ้อที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง

#### ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย : ร้อยละต่อปี)

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) <sup>1</sup>	6.90	5.94	6.20
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน <sup>1</sup>	1.58	0.71	1.13

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

สำหรับ ปี 2553 เงินฝาก<sup>2</sup>ของธนาคารทีสโก้ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 121,122.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 ร้อยละ 13.1 โดยแบ่งเป็นเงินฝาก 48,608.75 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้น 72,513.37 ล้านบาท

#### เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมียอดคงค้างสินเชื่อจำนวน 6,504,410 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจาก สิ้นปี 2552 ร้อยละ 12.4 ตามการขยายตัวของภาวะเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารทีสโก้ ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 145,188.55 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2552 ร้อยละ 33.1 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2553 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 6.20 จากร้อยละ 5.94 ณ สิ้นปี 2552

<sup>1</sup> รายการยอดคงค้างสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

<sup>2</sup> เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร



## ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อหลัง หักค่าเผื่อหนี้	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1,915,986	19.3	1,368,493	20.0	1,140,425	17.5
2. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,756,064	17.7	1,248,192	18.3	1,205,868	18.5
3. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	1,465,949	14.7	1,090,524	16.0	1,003,483	15.4
4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	1,454,540	14.6	1,102,229	16.1	1,032,122	15.9
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	828,727	8.3	581,241	8.5	567,970	8.7
6. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	589,426	5.9	413,236	6.0	342,037	5.3
7. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน)	481,974	4.8	242,791	3.6	319,080	4.9
8. ธ.นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	400,482	4.0	290,183	4.2	259,540	4.0
9. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	281,071	2.8	96,239	1.4	93,062	1.4
10. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	248,113	2.5	152,139	2.2	156,700	2.4
11. ธ.ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	162,346	1.6	48,609	0.7	141,329	2.2
12. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	143,949	1.4	75,933	1.1	102,744	1.6
13. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	139,210	1.4	93,944	1.4	89,729	1.4
14. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	72,221	0.7	27,020	0.4	50,322	0.8
<b>ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย</b>	<b>9,940,059</b>	<b>100.0</b>	<b>6,830,773</b>	<b>100.0</b>	<b>6,504,410</b>	<b>100.0</b>

ที่มา : รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารจะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ในประเทศที่เริ่มฟื้นตัวในปี 2553 ภายหลังการชะลอตัวของยอดขายรถยนต์ในประเทศที่การชะลอตัวอย่างต่อเนื่องตั้งแต่สิ้นปี 2549 ทั้งนี้ในปี 2553 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศของปี 2553 อยู่ที่ 800,357 คัน เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 45.8 ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ของปี 2553 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 43.3 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 56.7 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ใหม่ของต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 11.2

## ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2549-2553

หน่วย : คัน	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
รถยนต์นั่ง	195,458	182,767	238,990	235,169	346,644
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	486,705	448,484	375,088	313,703	453,713
<b>รวม</b>	<b>682,163</b>	<b>631,251</b>	<b>614,078</b>	<b>548,872</b>	<b>800,357</b>

ที่มา : สถาบันยานยนต์

- **สภาพการแข่งขัน**

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวอย่างต่อเนื่องและมีเสถียรภาพ แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองในประเทศในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2553 โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ตลอดจนการขยายตัวของภาคการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศ จากปัจจัยสนับสนุนดังกล่าวทำให้ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจและครัวเรือนเพิ่มขึ้น สำหรับการแข่งขันด้านเงินฝาก ในปี 2553 มีความรุนแรงมากขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาตามการขยายตัวของภาคตลาดสินเชื่อ โดยธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เริ่มปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อรักษาสถานะลูกค้าเงินฝาก นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งเน้นการระดมเงินฝากระยะยาว เพื่อรักษาต้นทุนเงินฝากให้อยู่ในระดับต่ำ รองรับการขายตัวของสินเชื่อ และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น สำหรับสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารที่สเก็งเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงโดยมุ่งการปรับโครงสร้างหนี้ และเตรียมพร้อมที่จะรองรับตลาดที่อาจมีทิศทางไม่แน่นอน โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 40 ปี ประกอบกับระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ

ตลอดจนการให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 11 ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.6 ส่วนแบ่งการตลาดเงินฝากร้อยละ 0.7 ของยอดเงินฝากรวมทุกธนาคาร และมีส่วนแบ่งตลาดเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 2.2 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกธนาคาร

สำหรับตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2553 มีการเติบโตอย่างมากเป็นผลมาจากยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศที่มีอัตราการเติบโตสูงเกือบ 50% เมื่อเทียบกับปีก่อน ตามสภาวะเศรษฐกิจในประเทศมีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้การแข่งขันของตลาดสินเชื่อเช่าซื้อยังคงมีการแข่งขันรุนแรง โดยผู้ให้เช่าซื้อรายใหญ่มีการเสนออัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ต่ำ พร้อมลดอัตราเงินดาวน์ และขยายระยะเวลาเช่าซื้อให้ยาวขึ้นเพื่อดึงดูดลูกค้า การแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธนาคารและบริษัทสินเชื่อ และ 2) กลุ่มบริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ โดยผู้ให้เช่าซื้อรายใหญ่ของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์เป็นธนาคาร และบริษัทสินเชื่อในเครือของธนาคารซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินทุน นอกจากนี้ จากภาวะการแข่งขันในเรื่องอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ลดลงต่ำมากของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ และเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ผู้ให้เช่าซื้อหลายรายรวมถึงธนาคารที่สก็๊ฟได้หันมาให้ความสนใจกับสินเชื่อสำหรับคนมีรถเพิ่มขึ้นซึ่งมีผลตอบแทนสูงกว่าสินเชื่อรถยนต์ใหม่

ทั้งนี้ กลุ่มที่สก็๊ฟได้มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดีมีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ (Dealer) โดยจะลดอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า ทั้งนี้ ในปี 2553 กลุ่มที่สก็๊ฟได้ขยายฐานลูกค้าสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์มากขึ้น พร้อมทั้งรักษาสัดส่วนการให้เช่าซื้อรถมือสองในระดับใกล้เคียงเดิม เพื่อให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยสูงขึ้น นอกจากนี้ การเป็นพันธมิตรหลักกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ และ เซฟโรเลต ทำให้กลุ่มที่สก็๊ฟมีความได้เปรียบทางการแข่งขันเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ด้วยประสบการณ์ที่ยาวนานของกลุ่มที่สก็๊ฟ ประกอบกับการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขาย ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มที่สก็๊ฟมีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถรักษาความเป็นผู้นำหนึ่งในสามอันดับแรกของธุรกิจเช่าซื้อได้ต่อไป

#### 4.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

##### (1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกิจวาณิชธนกิจ

###### • ลักษณะตลาด

ในปี 2553 มีบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 41 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 75 บริษัท สำหรับภาวะตลาดทุนในปี 2553 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 734.54 จุด ณ สิ้นปี 2552 เป็น 1,032.76 จุด ณ สิ้นปี 2553 โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 17,853.82 ล้านบาท ในปี 2552 เป็น 28,668.97 ล้านบาท ในปี 2553 เป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับเงินลงทุนจากต่างประเทศไหลเข้าลงทุนมาในประเทศเป็นจำนวนมาก ในด้านการระดมทุน มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 11 บริษัท ลดลงจาก 18 บริษัท ในปี 2552 โดยมีมูลค่าการระดมทุน 6,716.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 6,168.62 ล้านบาทในปี 2552 โดยได้รับปัจจัยเกื้อหนุนจากสภาพเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง

##### ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นงวด (จุด)	449.96	734.54	1,032.76
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (ล้านบาท)	3,568,223	5,873,101	8,334,684
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	3,919,874	4,338,479	6,937,890
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	15,870	17,854	28,669
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	6.57	3.65	2.92
อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	7.01	25.56	15.35
จำนวนบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	476	475	475

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- **สภาพการแข่งขัน**

ในปี 2553 เนื่องจากมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวนมาก ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อรักษาและขยายส่วนแบ่งตลาด รวมถึงการควมร่วมมือกันระหว่างบริษัท เพื่อรองรับการเปิดเสรีธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2555 โดยมีดำเนินกลยุทธ์การแข่งขันเพิ่มรายได้ในช่องทางอื่นนอกเหนือจากค่าธรรมเนียมซื้อขาย อาทิ การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศเพื่อนบ้านเพื่อขยายตลาดธุรกิจวาณิชธนกิจ การทำสัญญาการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะคู่ค้า (Exclusive Partner) กับบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำในต่างประเทศเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งจากลูกค้าสถาบันต่างประเทศ และการพัฒนาธุรกิจเพื่อเพิ่มรายได้จากบริการอื่น อาทิ การขยายบริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ บริการตัวแทนขายหน่วยลงทุน นอกจากนี้ เพื่อเป็นการกระจายฐานรายได้ บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งทำการลงทุนในบัญชีของบริษัท (Proprietary Trading) เพื่อเพิ่มรายได้จากการลงทุน ทั้งนี้ การแข่งขันจะมีความรุนแรงต่อไป จากอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีการเปิดเสรีมากขึ้น โดยในส่วนของนักลงทุนบุคคลจะเป็นอัตราแบบขั้นบันได และส่วนของนักลงทุนสถาบันจะเป็นอัตราตามที่ตกลงกัน ทั้งนี้ บล. ทิสโก้ ไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ แต่จะเน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้น บริการด้านบิวโรคราะห์ที่มีคุณภาพ และพัฒนาบริการด้านอื่นๆ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ในปี 2553 บล.ทิสโก้ริเริ่มโครงการสะสมคะแนน TISCO Smart Points เป็นครั้งแรกในตลาด ซึ่งถือเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าในระยะยาว ณ สิ้นปี 2553 บล.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.37 อยู่อันดับที่ 15 เมื่อเทียบกับคู่แข่งจำนวน 35 ราย<sup>3</sup>

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจวาณิชธนกิจนั้น เนื่องจากจำนวนผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินเป็นจำนวนมาก ในขณะที่ความต้องการของตลาดมีจำนวนจำกัด ทำให้การแข่งขันทั้งด้านราคาและคุณภาพของบริการอยู่ในระดับสูง โดยกลยุทธ์การแข่งขันของ บล. ทิสโก้ มุ่งเน้นด้านคุณภาพของทีมงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่ลูกค้า ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

## (2) ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

- **ลักษณะตลาด**

บริษัทที่จัดอยู่ในธุรกิจจัดการกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคลทั้งหมดกว่า 30 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย สำหรับสภาวะตลาดของบริการจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 1,868,510 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากสิ้นปี 2552 ในขณะที่กองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 277,220 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.1 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 574,075 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6

### ตารางสรุปภาวะตลาดกองทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

กองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	465,296	514,237	574,075
กองทุนส่วนบุคคล	168,278	216,501	277,220
กองทุนรวม	1,358,674	1,676,301	1,868,510

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

- **สภาพการแข่งขัน**

ภาพรวมธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมียังคงมีการแข่งขันสูงในทุกประเภทธุรกิจ โดยได้รับปัจจัยหนุนจากการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ และการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของตลาดหุ้น ซึ่งทำให้มีเม็ดเงินเข้ามาลงทุนในธุรกิจกองทุนรวมมากขึ้น ในส่วนของธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งคู่แข่งรายใหญ่ที่ยังเน้น กลยุทธ์ลดค่าธรรมเนียมการบริหารกองทุน อย่างไรก็ตาม บลจ. ทิสโก้ยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดไว้ได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่เดียวกันยังได้รับความไว้วางใจจากบริษัทชั้นนำแต่งตั้งให้เป็นบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้น อาทิ บมจ. ธนาคารซีไอเอ็มบี บล.พัฒนสิน บจ. สตาร์ ปิโตรเลียมรีไฟนิ่ง บมจ. เมโทรซิสเต็มส์คอร์ปอเรชั่น บมจ. อีดีไทย บมจ. อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) บมจ. นวกิจประกันภัย และ บมจ.ชินคอร์ปอเรชั่น เป็นต้น นอกจากนี้ จากความสำเร็จในการจัดตั้งกองทุนหลายนโยบายการลงทุน (Master Fund) ขึ้นเป็นครั้งแรกในประเทศไทยตั้งแต่กลางปี 2552 ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสสร้างความมั่งคั่งในยามเกษียณอายุให้แก่สมาชิกในระดับความเสี่ยงต่างๆ กัน ได้ตอบโจทย์ความต้องการนโยบายการลงทุนที่หลากหลายของสมาชิก ซึ่งสมาชิกกองทุนแต่ละคนสามารถเลือกผสมแต่ละนโยบายได้ตามความต้องการ โดยในระยะเวลาเพียง 1 ปี กองทุน

3

ที่มา: SET SMART

Master Fund ของบลจ. ทิสโก้มีขนาดกองทุนเพิ่มขึ้นกว่า 30,000 ล้านบาท ทั้งนี้ บลจ.ทิสโก้ ยังคงเน้นกลยุทธ์การสร้างผลตอบแทนสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม

สำหรับของธุรกิจกองทุนรวม บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนมียังคงมีการแข่งขันสูงในทุกประเภทธุรกิจ ในส่วนของกองทุนรวมตราสารหนี้ เนื่องจากอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในประเทศยังอยู่ในระดับที่ต่ำ ในขณะที่การลงทุนในพันธบัตรต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเช่น กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาลเกาหลีก็เริ่มให้ผลตอบแทนที่ลดลงทำให้ความน่าสนใจลงทุนลดน้อยลงไป ทำให้การออกกองทุนรวมตราสารหนี้ชะลอตัวลงทั้งอุตสาหกรรม นอกจากนี้ การที่ราคาดัชนีไทยมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วก็ส่งผลให้ผู้ลงทุนมีการทยอยขายหน่วยลงทุนกองทุนรวมหุ้นเพื่อลดความเสี่ยง แม้ว่าปัจจัยพื้นฐานโดยรวมของเศรษฐกิจจะยังคงดีอยู่ก็ตาม อย่างไรก็ตาม กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาวซึ่งให้สิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีก็ยังคงได้รับความนิยมต่อเนื่อง

ในส่วน บลจ. ทิสโก้ นั้นเนื่องจาก บลจ. มีมุมมองที่เป็นบวกต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกโดยเฉพาะประเทศในตลาดเกิดใหม่ เช่น เอเชียแปซิฟิก และ ละตินอเมริกา ดังนั้น บลจ.ทิสโก้ จึงมีการออกเสนอขายกองทุนหุ้นที่ลงทุนในตลาดต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอสะท้อนถึงความเชื่อมั่นใน ตลาดกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ โดยกองทุนที่เปิดใหม่ในปีที่ผ่านมาได้แก่ กองทุนเปิด ทิสโก้ ละตินอเมริกา กองทุนเปิดทิสโก้ เอเชีย ลิตเตอร์ ทริกเกอร์ 15% กองทุนเปิด ทิสโก้ ไชน่า ทริกเกอร์ 15% และกองทุนเปิด ทิสโก้ ไชน่า เฮช แชร์ อีควิตี้ เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้มีกองทุนรวมต่างประเทศให้ครบทุกภูมิภาคซึ่งสามารถตอบสนองความต้องการในการลงทุนของผู้ลงทุนทุกประเภท นอกจากนี้ ในปี 2553 ที่ผ่านมามีผลดำเนินการที่โดดเด่น ทำให้ บลจ.ทิสโก้ ได้รับรางวัลที่สำคัญ ได้แก่ รางวัล Lipper Awards สำหรับบริษัทจัดการกองทุนหุ้นที่มีผลประกอบการดีที่สุดในรอบระยะเวลา 3 ปี และ รางวัล SET Award ประเภท บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยอดเยี่ยม หรือ Best Asset Management Company ซึ่งเป็นรางวัลสำหรับบริษัทจัดการกองทุนที่มีผลตอบแทนดีเลิศและการกำกับดูแลที่ดี ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บลจ. ทิสโก้มีส่วนการตลาดร้อยละ 5.0 อยู่อันดับที่ 7 เมื่อเทียบกับคู่แข่งจำนวน 27 ราย<sup>4</sup> โดยมีรายละเอียดส่วนแบ่งการตลาด และอันดับเมื่อเทียบกับคู่แข่งของธุรกิจกองทุนแต่ละประเภท ดังนี้

ตารางสรุปสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิตามประเภทกองทุนของบลจ.ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

กองทุน	มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิ (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	อันดับเทียบกับคู่แข่ง
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	77,265.69	13.5	3/19
กองทุนส่วนบุคคล	42,027.46	15.2	2/22
กองทุนรวม	17,722.10	1.0	15/21
<b>รวมของบลจ.ทิสโก้</b>	<b>137,015.24</b>	<b>5.0</b>	<b>7/27</b>

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

#### 4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

##### (1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้แล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
เงินฝาก	58,822.61	56,808.48	48,535.60
เงินกู้ยืมระยะสั้น	41,768.42	53,698.94	75,313.44
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,899.30	5,429.75	15,460.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,727.88	6,380.22	10,842.76
หนี้สินอื่น	3,418.89	3,968.25	6,398.11
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	114,637.10	126,285.64	156,550.32
เงินกองทุน	11,536.04	12,518.72	14,857.23
<b>รวมแหล่งเงินทุน</b>	<b>126,173.14</b>	<b>138,804.35</b>	<b>171,407.55</b>

4

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีรายการสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้แบ่งตามอายุของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	เมื่อทวง					ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ถาม	0 - 3 เดือน	3- 12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,113	11,432	-	-	-	-	-	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,570	480	2,335	5	2,050	-	6,481
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	343	-	-	-	-	-	343
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	8,225	13,666	32,579	88,656	4,120	-	3,913	151,159
	<u>10,282</u>	<u>27,011</u>	<u>33,059</u>	<u>90,991</u>	<u>4,125</u>	<u>2,050</u>	<u>3,913</u>	<u>171,431</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินฝาก	32,138	12,245	3,844	309	-	-	-	48,536
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	318	5,194	606	4,725	-	-	-	10,843
เงิน								
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	532	-	-	-	-	-	-	532
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	1,608	-	-	-	-	-	1,611
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	19	-	-	-	-	-	19
เงินกู้ยืม	1,494	55,346	18,474	9,460	6,000	-	-	90,774
	<u>34,485</u>	<u>74,412</u>	<u>22,924</u>	<u>14,494</u>	<u>6,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>152,315</u>
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	33	187	271	-	-	591	-	1,082
ภาระผูกพันอื่น	-	56	178	573	-	33	-	840

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

## (2) การให้สินเชื่อ

### • นโยบายการให้สินเชื่อ

#### สินเชื่อธุรกิจ

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

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันไปตามประเภทของสินเชื่อ โดยกลุ่มทิสโก้มีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ อาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ 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 ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและรั้งระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มีการพิจารณารายการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าของคู่แข่ง และกลุ่มไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทริพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน จะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

### • การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแลภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก กลุ่มทิสโก้จึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มทิสโก้ได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

### • นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

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

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นทางการในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

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

- การติดตามหนี้

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

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

- การปรับโครงสร้างหนี้

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผัดนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผัดนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกค้าและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกค้า เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่กลุ่มทิสโก้ กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกค้า 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 2551 <sup>1</sup> (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2552 <sup>2</sup> (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2553 <sup>2</sup> (ร้อยละ)	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.23	14.48	11.29	4.25
เงินกองทุนทั้งหมด ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.71	16.96	15.23	8.50

<sup>1</sup> คำนวณตามเกณฑ์ Basel II SA

<sup>2</sup> คำนวณตามเกณฑ์ Basel II IRB

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

**(4) การบริหารสภาพคล่อง**

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

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

ทั้งนี้ ยอดรวมเงินรับฝากและยอดรวมเงินกู้ยืมข้างต้นให้นับรวมยอดเงินซึ่งโอนเข้ามาในประเทศไทยจากสาขาหรือสำนักงานใหญ่ต่างประเทศที่แสดงอยู่ในบัญชีระหว่างกันด้วย

- สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.5 หลักทรัพย์หรือตราสารซึ่งปราศจากภาวะผูกพันประเภทใดประเภทหนึ่งรวมกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และ เงินฝากในธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาวะผูกพัน

**(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 2553 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองเท่ากับ 3,859.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 259.8 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 ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ให้กับคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 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 ไม่มีนโยบายในการขยายการลงทุนในส่วนนี้ แต่จะเน้นที่การติดตามโอกาสในการขายหลักทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบันออกให้ได้มูลค่าสูงที่สุด สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ บล. ทิสโก้ เน้นที่การลงทุนเพื่อถือหลักทรัพย์ไว้เป็นสภาพคล่อง สำหรับการลงทุนในหน่วยลงทุน บล. ทิสโก้ มีนโยบายลงทุนทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนและผลการดำเนินงานของแต่ละกองทุน นอกจากนี้ บล. ทิสโก้ ยังมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารอนุพันธ์เพื่อผลกำไรและเพื่อบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับสภาวการณ์การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายและข้อกำหนดด้านบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดโดยคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในสายงานที่สำคัญ โดยจะกำหนดนโยบายในการลงทุน วงเงินลงทุน ปริมาณการซื้อขายสูงสุดในแต่ละวัน และวงเงินขาดทุน

#### (5) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของ บล. ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เท่ากับร้อยละ 49.75 เปรียบเทียบกับร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

## 5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### 5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

#### ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มทิสโก้มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551-2553 ดังนี้ โดยบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
ที่ดิน และอาคารสุทธิ			
1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	661	697	625
2. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัทย่อย	546	444	419
3. ห้องชุดสำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดสาขาเชียงใหม่ ณ อาคารชุด Hillside Plaza & Condotel ถนนห้วยแก้ว อ.เมือง จ.เชียงใหม่	3	2	2
4. ที่ดินและอาคาร สำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สาขานครปฐม อ.เมือง จ.นครปฐม	8	8	7
รวมที่ดินและอาคารสุทธิ	1,218	1,151	1,053
ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ	181	204	171
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ	181	151	139
อื่น ๆ	79	52	104
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,659	1,558	1,467

#### สัญญาเช่าระยะยาว

##### 1. สัญญาเช่า

กลุ่มทิสโก้มีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 3-10ปี โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.25.3

##### 2. สัญญาเช่าระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้มีการเช่าห้องชุดระหว่างกันในอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาด และมีระยะเวลาเช่าคราวละ 1-3 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายการ	ผู้เช่า	ผู้ให้เช่า	พื้นที่เช่า (ตารางเมตร)
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3,908.91
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,123.71
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,302.22

### 5.2 เงินให้สินเชื่อ

#### นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยกลุ่มทิสโก้มีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ดังนี้

## ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้และ เงินให้สินเชื่อ	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	ทรัพย์สินรอ การขาย	เงินลงทุนใน ลูกหนี้ที่โอนมา	รวม	ร้อยละ
จัดชั้นปกติ	144,486	-	-	-	144,486	93.7
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,945	-	-	-	6,945	4.5
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	933	-	-	-	933	0.6
จัดชั้นสงสัย	359	-	-	-	359	0.2
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,362	69	61	23	1,515	1.0
<b>รวม</b>	<b>154,085</b>	<b>69</b>	<b>61</b>	<b>23</b>	<b>154,238</b>	<b>100.0</b>

## นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่ำกลุ่มทิสได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการจัดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

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

ปัจจุบันกลุ่มทิสได้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยกลุ่มทิสได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

## นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

## นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

กลุ่มทิสได้มีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มทิสได้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นับที่บัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

กลุ่มทิสได้จะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจ กลุ่มทิสได้มีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

### 5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3 เงินลงทุน

#### นโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 4 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ หัวข้อย่อย 4.3

#### การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

กลุ่มทิสโก้จะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้บริษัทยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

#### การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

กลุ่มทิสโก้ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตราฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด 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 และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ 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	วิธีราคาทุน
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	7,282	13,294
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,000	1,075
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	100	110
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	100	273
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	20	22
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	60	73
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด <sup>1</sup>	3	32 <sup>2</sup>
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย-สุทธิ</b>	-	14,879

<sup>1</sup> หยุดดำเนินงาน และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

<sup>2</sup> หักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

## 6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 20 คดี เป็นคดีแพ่งทั้งหมดที่เกิดจากการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของบริษัทย่อย (ธนาคารทิสโก้) ทุนทรัพย์ประมาณ 151.95 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในจำนวนข้างต้นประกอบด้วย 11 คดี ทุนทรัพย์รวม 6.38 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และอีก 5 คดี ทุนทรัพย์รวมกัน 87.37 ล้านบาท ที่ธนาคารทิสโก้ได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อและอีก 2 คดี ทุนทรัพย์รวม 0.8 ล้านบาท ยังอยู่ในระหว่างอุทธรณ์โดยธนาคารทิสโก้ นอกจากนั้นยังมีอีก 2 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ทุนทรัพย์รวมกัน 57.40 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด นอกจากนี้ เดือน มิถุนายน 2552 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งถูกฟ้องร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 181 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) และอยู่ระหว่างการดำเนินคดีรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.25.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารคาดว่า กลุ่มทิสโก้จะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับธนาคารแต่อย่างใด

## 7. โครงสร้างเงินทุน

### 7.1 หลักทรัพย์

#### 7.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 7,279,120,860 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 727,876,728 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 35,358 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 2553 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 112,142,182 หุ้น และ 22,300 หุ้นตามลำดับ รวม 112,164,482 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 15.41 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](http://www.set.or.th)

#### 7.1.3 หุ้นกู้

*บริษัท*

บริษัทไม่มีการออกหุ้นกู้ใดๆ

## บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

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

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

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

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,000,000 หุ้น
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 โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพิมพ์หนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้



เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

- (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ
- (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ
- (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
- (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ
- (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A-(tha) จากบริษัท พีทรี เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552  
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)  
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป  
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 จำนวนที่เสนอขาย : 2,000,000 หุ้น  
 จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 2,000,000 หุ้น  
 อายุหุ้นกู้ : 10 ปี  
 วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2552  
 วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2562  
 หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี  
 อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : (1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออกหุ้นกู้  
 (2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออกหุ้นกู้  
 (3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้  
 วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป  
 สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพิมพ์หนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน

ภายใต้เงื่อนไขดังนี้

- (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ
- (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ
- (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
- (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถถอนหุ้นกู้ หรือ
- (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

นายทะเบียนหุ้นกู้

: A-(tha) จากบริษัท พีทีที เทรดดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552

: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2553 ครบกำหนดไถถอน ปี พ.ศ. 2563 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถถอนก่อนกำหนด

- ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
- มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
- ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
- จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หุ้น
- จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,000,000 หุ้น
- อายุหุ้นกู้ : 10 ปี
- วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2553
- วันครบกำหนดไถถอนหุ้นกู้ : วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2563
- หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
- อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาดังแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
- วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
- สิทธิไถถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถถอน : เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถถอนได้โดยไถถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้

- (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ
- (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ

- (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่าย ของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
- (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ
- (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A-(tha) จากบริษัท พีทรี เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2553
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

- ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
- มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
- ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
- จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หุ้น
- จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,000,000 หุ้น
- อายุหุ้นกู้ : 10 ปี
- วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2553
- วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2563
- หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
- อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.8 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
- วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 13 มีนาคม มิถุนายน กันยายน ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้ โดยจะทำการชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2554 หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
- สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้
- (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้นี้ไม่เป็นที่หรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้นี้สามารถใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ
- (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ
- (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่าย ของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
- (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ
- (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A-(tha) จากบริษัท พีทึ่ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

#### 7.1.4 ตัวเงิน

##### บริษัท

บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2552 ให้เสนอขายตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
ประเภทหลักทรัพย์ที่เสนอขาย	: ตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นของ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 1. ตัวแลกเปลี่ยนแบบที่ 1 : ตัวแลกเปลี่ยนประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย 2. ตัวแลกเปลี่ยนแบบที่ 2 : ตัวแลกเปลี่ยนประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน
อายุตัวแลกเปลี่ยน	: ไม่เกิน 270 วัน นับจากวันที่ออกตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น
มูลค่าการเสนอขายรวม	: ไม่เกิน 10,000,000,000 บาท (หนึ่งหมื่นล้านบาท)
มูลค่าที่ตราไว้	: ไม่ต่ำกว่า 1,000,000 บาทต่อฉบับ (หนึ่งล้านบาท)
วันที่ออกตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น	: วันที่ระบุบนตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น จะต้องอยู่ระหว่างวันที่ 31 มีนาคม 2553 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2554
ราคาขายของตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น	: ตัวแลกเปลี่ยนแบบที่ 1 : ราคาตามหน้าตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น หักส่วนลด ตัวแลกเปลี่ยนแบบที่ 2 : ราคาตามหน้าตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น
อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเปลี่ยน	: ตัวแลกเปลี่ยนแบบที่ 1 : ไม่มีดอกเบี้ย ตัวแลกเปลี่ยนแบบที่ 2 : มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด
วันชำระดอกเบี้ยตัวแลกเปลี่ยน	: ตัวแลกเปลี่ยนแบบที่ 1 : ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ตัวแลกเปลี่ยนแบบที่ 2 : ชำระดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดตามหน้าตัวแลกเปลี่ยน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท	: F2(thai) จากบริษัท พีทึ่ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2553

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีตัวแลกเปลี่ยนคงเหลือจำนวน 3,345.08 ล้านบาท เป็นตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นแบบที่ 2 ทั้งหมด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 – 2.25 และมีอายุคงเหลือเฉลี่ย 50 วัน

##### บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 72,513.37 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 – 2.50 และมีอายุคงเหลือเฉลี่ย 68 วัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด มีตัวแลกเปลี่ยนคงเหลือมูลค่า 1,281.00 ล้านบาท เป็นตัวแลกเปลี่ยนแบบเพื่อเรียกทั้งหมด โดยมีอัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเปลี่ยนร้อยละ 2.50

7.1.5 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อารออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 11 พฤษภาคม 2553 มีดังต่อไปนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	103,640,999	56,100	103,697,099	14.25
2 CDIB & PARTNERS INVESTMENT HOLDING PTE.LTD.	86,011,900	-	86,011,900	11.82
3 STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY FOR LONDON	51,275,700	-	51,275,700	7.05
4 SATHINEE CO.,LTD.	35,893,425	-	35,893,425	4.93
5 CHASE NOMINEES LIMITED 42	35,546,756	-	35,546,756	4.88
6 BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES LUXEMBOURG	23,223,000	-	23,223,000	3.19
7 SOMERS (U.K.) LIMITED	19,730,500	-	19,730,500	2.71
8 CHASE NOMINEES LIMITED 1	18,334,400	-	18,334,400	2.52
9 สำนักงานประกันสังคม (2 กรณี)	17,875,800	-	17,875,800	2.46
10 HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	17,573,200	-	17,573,200	2.41
<b>รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก</b>	<b>409,105,680</b>	<b>56,100</b>	<b>409,161,780</b>	<b>56.22</b>
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	318,602,604	41,458	318,644,062	43.78
<b>รวม</b>	<b>727,708,284</b>	<b>97,558</b>	<b>727,805,842</b>	<b>100.00</b>

<sup>1/1</sup> 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 จัดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไต้หวันและประกอบธุรกิจการลงทุน (Investment Activities)

ตามที่มาตรา 18 ประกอบมาตรา 55 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทแม่ของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด โดยจำนวนหุ้นดังกล่าวให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลตามข้างต้นที่ถืออยู่หรือมีไว้ด้วย ทั้งนี้ หุ้นตามข้างต้นไม่รวมถึงหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่มีสิทธิออกเสียง สืบเนื่องจากการขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กลุ่ม CDIB & Partners Investment Holding Corporation ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2553 ให้ถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นในบริษัทในจำนวนที่เกินกว่ากฎหมายกำหนดเป็นจำนวนไม่เกิน 86,011,900 หุ้น สิ้นสุดระยะเวลาผ่อนผันในวันที่ 30 มีนาคม 2554 และให้บริษัทมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติถือหุ้นในบริษัทได้ถึงร้อยละ 49.0 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

## 7.3 นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัท

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจะพิจารณาการจ่ายปันผลประจำปี โดยมีอัตราการจ่ายปันผลจากกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี หักด้วยสำรองตามกฎหมาย อยู่ระหว่างร้อยละ 50 -100 ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ อัตราการจ่ายปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลงในแต่ละปี ขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ทางธุรกิจ การวางแผนด้านเงินทุนเพื่อรองรับการเติบโตในระยะยาว รวมถึงภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจ และการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป

คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่า บริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมครั้งถัดไป

#### บริษัทย่อย

รายได้หลักของบริษัทมาจากเงินปันผลของบริษัทย่อย โดยคาดว่าบริษัทย่อยจะจ่ายเงินปันผลประจำปีตามผลการประกอบการของบริษัทย่อยในอัตราการจ่ายเงินปันผลตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อให้บริษัทใหญ่มีรายได้เพียงพอในการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ธุรกิจ ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุน ความเพียงพอของเงินทุนในระยะยาว รวมถึงภาวะการดำเนินงานเศรษฐกิจและการแข่งขัน

คณะกรรมการบริษัทย่อยอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่า บริษัทย่อยมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมครั้งถัดไป

## 8. การจัดการ

### 8.1 โครงสร้างการจัดการ

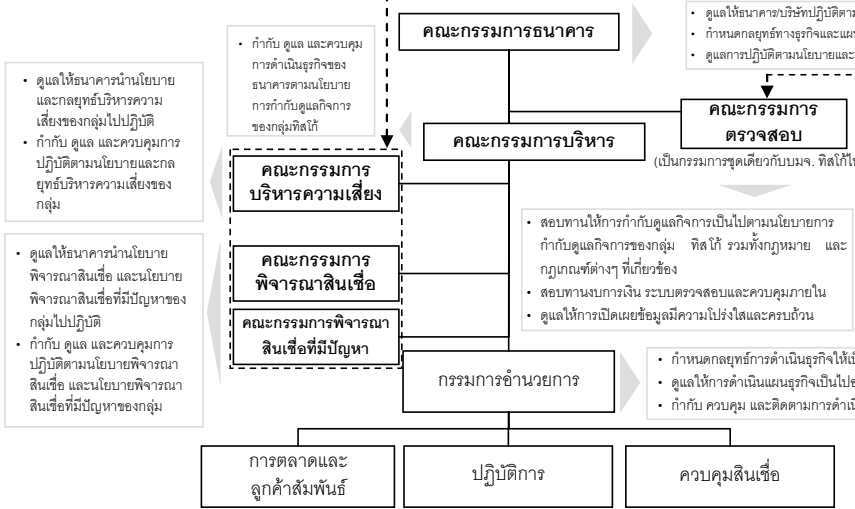
บริษัทเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกันและดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยงานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนาธุรกิจ กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบในส่วนงานด้านการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับควบคุมกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ส่วนคณะกรรมการอื่นๆ จะถูกแต่งตั้งตามความจำเป็นและความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้

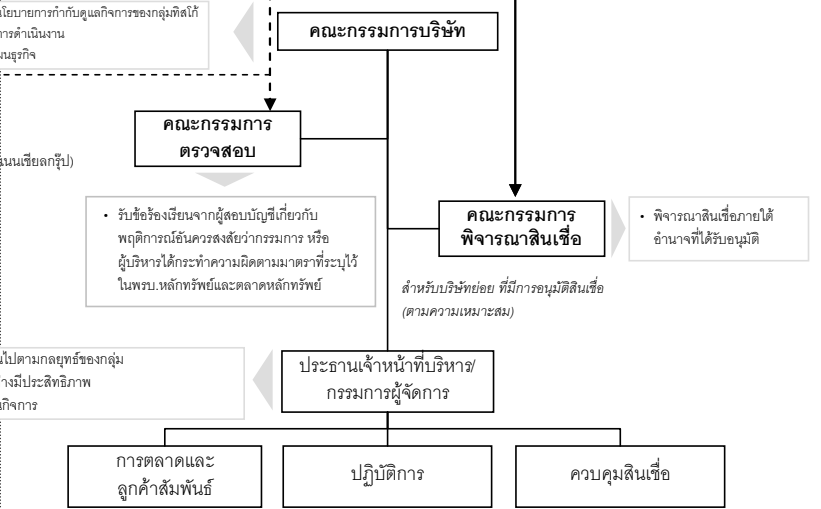
**บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**



**บมจ.ธนาคารทิสโก้**

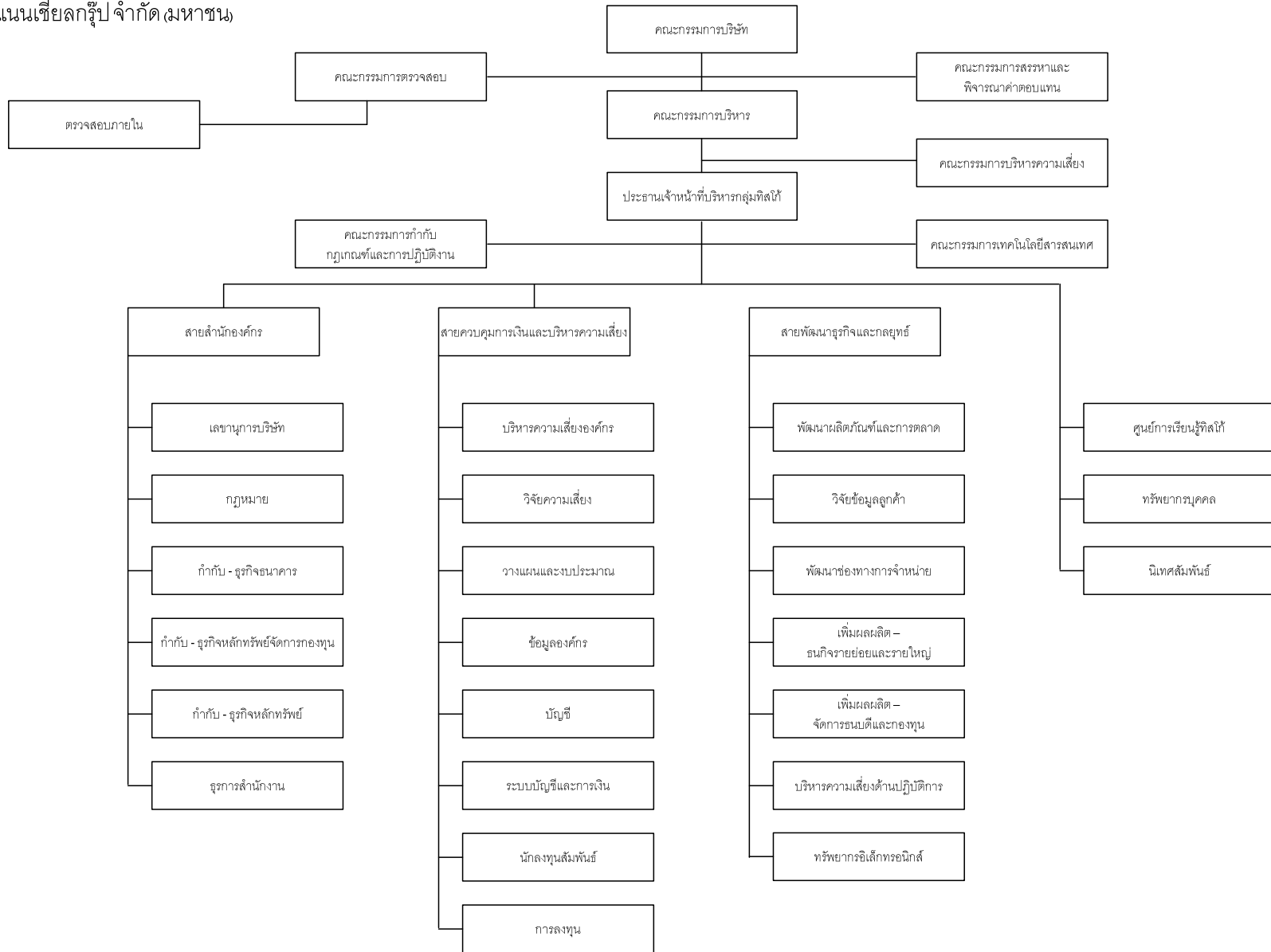


**บริษัทย่อย**





บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



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

### 8.1.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก <sup>1/2</sup>	ประธานคณะกรรมการ
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) <sup>2</sup>	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล <sup>2</sup>	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
5. รศ. ดร. อังควัฒน์ เเพ็ญเจริญวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8. นางภัทริยา เบญจพลชัย <sup>1</sup>	กรรมการอิสระ
9. ดร. นิตศัน ภัทรโยธิน	กรรมการอิสระ
10. นายอิโรธิโกะ โนมูระ	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
11. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม	กรรมการ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

<sup>1/1</sup> ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2553 เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2553 ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม ได้ลาออกจากตำแหน่งประธานคณะกรรมการและกรรมการบริหาร ที่ประชุมจึงได้แต่งตั้ง นายปลิว มังกรกนก ดำรงตำแหน่งเป็น ประธานคณะกรรมการบริษัท และได้แต่งตั้ง นางภัทริยา เบญจพลชัย เป็น กรรมการอิสระ แทนที่ ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ นางภัทริยา เบญจพลชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2553

<sup>1/2</sup> เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการบริษัททั้งคณะได้ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 ส่งผลให้สมาชิกของคณะกรรมการชุดอื่น อันประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนครบวาระการดำรงตำแหน่งเช่นกัน ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2553 เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2553 โดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้แต่งตั้งสมาชิกเดิมของคณะกรรมการชุดอื่น กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งทั้งคณะ ยกเว้น นายปลิว มังกรกนก ซึ่งเกษียณอายุจากตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท แล้ว ที่ประชุมได้แต่งตั้ง นายฮอน คิท ชิง เป็น รองประธานคณะกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เป็น ประธานคณะกรรมการบริหาร

#### กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) และ นายอิโรธิโกะ โนมูระ โดยนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) และ นายอิโรธิโกะ โนมูระ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ และจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้เพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้จะประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องควบคุมดูแลให้บริษัททั้งหมดในกลุ่มยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น
2. กำหนดและจัดให้มีการตรวจสอบด้านกลยุทธ์ (Strategic Audit) เพื่อติดตามและประเมินผลกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ของบริษัท
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
4. ติดตามการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ 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. ดูแลให้มีการรวบรวมในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของกลุ่มทิสโก้ต่อคณะกรรมการ
14. จัดให้มีการทวงถามอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัท
15. ดูแลให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
16. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น

ในเรื่องต่อไปนี้เป็นคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจจะต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ และบริษัทย่อยอื่นๆ แสดงไว้ในเอกสารแนบ 3

**เลขานุการบริษัท**

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2553 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2553 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวอิริรินทร์ สุวรรณเดมิย์ เป็น เลขานุการบริษัท แทน นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ ที่ได้ขอลาออก โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2553 เป็นต้นไป เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

**8.1.2 คณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการบริหารของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล <sup>/1</sup>	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายสอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) <sup>/1</sup>	กรรมการบริหาร
3. นายอิริโอโกะ โนมูระ	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

<sup>/1</sup> เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการบริษัททั้งคณะได้ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 ส่งผลให้สมาชิกของคณะกรรมการชุดอื่น อันประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนครบวาระการดำรงตำแหน่งเช่นกัน ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2553 เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2553 โดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้แต่งตั้งสมาชิกเดิมของคณะกรรมการชุดอื่นกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่งทั้งคณะ ยกเว้น นายปลิว มังกรกนก ซึ่งเกษียณอายุจากตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท แล้ว ที่ประชุมได้แต่งตั้ง นายสอน คิท ชิง เป็น รองประธานคณะกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เป็น ประธานคณะกรรมการบริหาร

**ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร**

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และดูแลให้บริษัททั้งหมดในกลุ่มปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัดภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์
- กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ การควบรวมและได้มาซึ่งกิจการ พิจารณาการลงทุนในธุรกิจใหม่ รวมถึงผลิตภัณฑ์และการให้บริการใหม่ของกลุ่มทิสโก้
- อนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีของกลุ่มทิสโก้
- กำกับ ดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ รวมทั้ง กฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหาร
- แต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยทั้งหมด
- ดูแลให้ฝ่ายจัดการของบริษัทและบริษัทย่อยรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารได้รับข้อมูลจาก ฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- ควบคุมดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงของบริษัทย่อย

10. จัดให้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติการและการควบคุมที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยง นโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการให้สินเชื่อและการลงทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการควบคุมภายใน และนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก
11. พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป
12. รายงานการดำเนินธุรกิจและผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

### 8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. รศ.ดร. อังคริณี เจริญวิวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ
3. ศ.ดร. ปราวณี 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 และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว 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 และรายงาน ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

#### 8.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นายอิโรอิโกะ โนมุระ	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และส่งมอบนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแลเมื่อทวงถาม
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม
  - กรรมการ
  - กรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
  - ผู้บริหารสูงสุด
- ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย
- พิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ที่ชัดเจนและโปร่งใส ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
- ดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
- ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการสรรหา และวิธีการสรรหาไว้ในรายงานประจำปี
- เปิดเผยนโยบายการกำหนดคำตอบแทน และคำตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของกรรมการ รวมทั้งจัดทำ และเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งครอบคลุมวัตถุประสงค์ การดำเนินงานและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
- รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

## รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2553

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	6	11	12	7
1. ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม <sup>1</sup>	3 (จากจำนวน 3 ครั้ง)	-	-	-
2. นายปลิว มังกรกนก <sup>1,2</sup>	6	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	-	-
3. นายฮอน คิท ชิง <sup>2,3</sup> (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	5	8	-	6
4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล <sup>2</sup>	6	11	-	-
5. นางกฤษณา วีระวุฒิ	6	-	-	7
6. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	6	-	12	-
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	6	-	12	-
8. ศ.ดร. ปราวณี ทินกร	6	-	12	-
9. นางภัทริยา เบญจพลชัย <sup>1</sup>	3 (จากจำนวน 3 ครั้ง)	-	-	-
10. ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน	4	-	-	-
11. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	6	11	-	6
12. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม <sup>4</sup>	5	-	-	-
13. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	5	10	-	-

- /1 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2553 เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2553 ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม ได้ลาออกจากตำแหน่งประธานคณะกรรมการ และกรรมการบริษัท ที่ประชุมจึงได้แต่งตั้ง นายปลิว มังกรกนก ดำรงตำแหน่งเป็น ประธานคณะกรรมการบริษัท และได้แต่งตั้ง นางภัทริยา เบญจพลชัย เป็น กรรมการอิสระ แทนที่ ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ นางภัทริยา เบญจพลชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2553
- /2 เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการบริษัททั้งคณะได้ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 ส่งผลให้สมาชิกของคณะกรรมการชุดอื่น อันประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนครบวาระการดำรงตำแหน่งเช่นกัน ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2553 เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2553 โดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้แต่งตั้งสมาชิกเดิมของคณะกรรมการชุดอื่นกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งทั้งคณะ ยกเว้น นายปลิว มังกรกนก ซึ่งเกษียณอายุจากตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก นอกเหนือจากการดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท แล้ว ที่ประชุมได้แต่งตั้ง นายฮอน คิท ชิง เป็น รองประธานคณะกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เป็น ประธานคณะกรรมการบริหาร
- /3 นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) ไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท 1 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 3 ครั้ง และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 1 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์
- /4 นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยตนเอง 1 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์

## 8.1.5 ผู้บริหาร

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

คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล <sup>1,2</sup>	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	-
2. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ <sup>4</sup>	ที่ปรึกษา	-
3. นายสถิตย์ ช่างมณี <sup>4</sup>	ที่ปรึกษา	-
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล <sup>1</sup>	กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
5. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ <sup>1</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
6. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม <sup>1,3</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ <sup>5</sup> ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
7. นายเมธา ปิงสุทริวงศ์ <sup>1</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริการธนาคาร <sup>6</sup> ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
8. นางสาวอารยา ธีระโกเมน <sup>1</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กรรมการอำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
9. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร <sup>1</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
10. นางยุติกานา สอนยานาวิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
11. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนกิจลูกค้ารายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
12. นายชาติวี จันทรงาม <sup>1</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	-

<sup>1/1</sup> ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

<sup>2/2</sup> ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 ได้แต่งตั้ง นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เป็น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ แทน นายปลิว มังกรกนก ทั้งนี้ การแต่งตั้งมีผลภายหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

<sup>3/3</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารใหม่ โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2553 และเริ่มปฏิบัติงานกับกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2553 เป็นต้นไป

<sup>4/4</sup> สิ้นสุดการดำรงตำแหน่ง ที่ปรึกษาของบริษัท ตั้งแต่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

<sup>5/5</sup> มีการเปลี่ยนชื่อสายเป็น สายกลุ่มลูกค้าบริษัท

<sup>6/6</sup> มีการเปลี่ยนชื่อสายเป็น สายจัดการธนบดีและเงินฝาก



ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการระดับสูง

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

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

1. ทำหน้าที่ประธานคณะกรรมการบริหาร พิจารณากำหนดทิศทางโดยรวม กลยุทธ์ทางธุรกิจและการบริหารของกลุ่มทิสโก้ ควบคุมดูแล การปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์การดำเนินงานและแผนธุรกิจโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ให้มีประสิทธิภาพ 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 และมีได้บริหารงานสำคัญในบริษัท

นอกเหนือจากคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่ม ผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 29 ราย ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายตรีณัฐ อินทรโสภาส <sup>2</sup>	หัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์
2. นายอริฐพร เตชะกิจขจร	รองหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์
3. นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์
4. นายเอกพล อภินันท์	ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักองค์กร
5. นางศุภยรัตน์ ทวีผล	ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักองค์กร
6. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
7. นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	หัวหน้าข้อมูลองค์กร
8. นายกุลชาติ เอกวรรณม	หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - บรรษัทธนกิจและปฏิบัติการธุรกิจ
9. นางสาวชุตินทร ไวกาสี <sup>1</sup>	หัวหน้าบัญชี
10. นางณัฏฐินี สุวรรณพานิชย์	หัวหน้ากฎหมาย
11. นางสาวธีรินทร์ สุวรรณเดมีย์	หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท
12. นายนพวิมล ตั้งบูรณากิจ	หัวหน้าพัฒนาช่องทางกำหนาย
13. นางนริศรา ธนารักษ์โชค	หัวหน้าวิจัยข้อมูลลูกค้า
14. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	หัวหน้าอินเทอร์เน็ต
15. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ
16. นายประยูศักดิ์ เจริญจรัสกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
17. นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์สุดี <sup>3</sup>	หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท
18. นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม	หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - จัดการธนบดีและกองทุน
19. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	หัวหน้าตรวจสอบภายใน
20. นางสาวภัทริณี รัตนนาคินทร์	หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์
21. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนากานนท์	หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง
22. นางสาวมณีนีรัตน์ วัฒนจักร์	หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน
23. นายวัศกร เทพทิม	หัวหน้าศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้
24. นางศศิณี ภัททิยกุล	หัวหน้าธุรการสำนักงาน
25. นายศิริ ประสานสันติกุล	หัวหน้าทรัพยากรอิเล็กทรอนิกส์
26. นางสกรรัตน์ มานวงศ์	หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - ธุรกิจธนาคาร
27. นายสมชาติ ลาภาพงศ์	หัวหน้าธุรการสำนักงาน
28. นางสุภาพร อร่ามเกียรติ์	หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - ธุรกิจหลักทรัพย์
29. นางอัมพร ปัญญาดิถ	หัวหน้าทรัพยากรบุคคล

/1 ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

/2 ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554 เป็นต้นไป

/3 ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

## 8.2 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการและผู้บริหารของบริษัท

### 8.2.1 การสรรหากรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในข้อย่อย 8.5

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
  - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
  - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้
  - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปล่วงหน้าก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือตั้งวานี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

### 8.2.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 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 ในกรณีให้ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้นับรวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

## 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### 8.4.1 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา  
ค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการ  
ปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะ  
พิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้ง  
คุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่  
ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทน  
กรรมการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้ว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น)  
กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมาย  
หน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้ง  
เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้  
ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติ  
ค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีเพียงบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม  
เพียงบริษัทเดียวที่จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ บริษัทย่อยอื่นซึ่งรวมถึงธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จะไม่มีการชำระค่าตอบแทนใดๆ ให้แก่  
กรรมการ

## 8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 มีมติให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 1,200,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2553 เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2553 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการใหม่ เป็นดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท / เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท / การประชุม)
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>		
ประธานคณะกรรมการ กรรมการ	1,200,000 บาทต่อปี 40,000	
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ	- -	50,000 40,000
<b>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</b>		
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	- -	50,000 40,000
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>		
ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหาร	- -	40,000 35,000

ค่าตอบแทนกรรมการในช่วงวันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2553 เป็นดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)							
	คณะกรรมการ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	รวม
	ค่าตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ย ประชุม	ค่าตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ย ประชุม	ค่าตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ย ประชุม	ค่าเบี้ยประชุม	
1. ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม <sup>/1</sup>	360,000	45,000	-	-	-	-	-	405,000
2. นายปลิว มังกรกนก <sup>/1</sup>	905,000	15,000	200,000	-	-	-	165,000	1,120,000
3. นายซอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	375,000	-	245,000	175,000	-	-	-	960,000
4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	375,000	-	255,000	200,000	-	-	-	830,000
5. นางกฤษณา วีระวุฒิ	375,000	-	-	-	-	-	250,000	625,000
6. รศ. ดร. อังคริณี เพ็ญประวิทย์วัฒน์	375,000	-	-	-	350,000	250,000	-	975,000
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	375,000	-	-	-	280,000	200,000	-	855,000
8. ดร. ปราวณี ทินกร	375,000	-	-	-	280,000	200,000	-	855,000
9. นางภัทรีญา เบญจพลชัย <sup>/1</sup>	250,000	-	-	-	-	-	-	250,000
10. ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน	375,000	30,000	-	-	-	-	-	405,000
11. นายอิทธิโกะ โนมูระ	375,000	-	245,000	175,000	-	-	140,000	935,000
12. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม	375,000	30,000	-	-	-	-	-	405,000
13. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	375,000	-	245,000	140,000	-	-	-	760,000
รวม	5,265,000	120,000	1,190,000	690,000	910,000	650,000	555,000	9,380,000

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2553 เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2553 ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม ได้ลาออกจากตำแหน่งประธานคณะกรรมการ และกรรมการบริษัท ที่ประชุมจึงได้แต่งตั้ง นายปลิว มังกรกนก ดำรงตำแหน่งเป็น ประธานคณะกรรมการบริษัท และได้แต่งตั้ง นางภัทรีญา เบญจพลชัย เป็น กรรมการอิสระ แทนที่ ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ นางภัทรีญา เบญจพลชัย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2553

ในปี 2553 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้จำนวน 13 ราย และผู้บริหารของบริษัท จำนวน 29 ราย เป็นจำนวนรวม 237,491,681.80 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนใดๆ ให้แก่กรรมการ โดยในปี 2553 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารจำนวน 31 ราย (ไม่รวมผู้บริหาร 5 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 101,529,738.96 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

### 8.4.3 คำตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว บริษัทยังจัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าตรวจสภาพ ค่าซ่อม ทะเบียนรถ และประกันภัยรถยนต์ตามที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมด

### 8.5 การกำกับดูแลกิจการ

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

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด

กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักการในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5 หัวข้อหลักกล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ([www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)) นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อให้คณะผู้บริหารระดับสูงและพนักงานถือปฏิบัติในด้านต่างๆ เช่น การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมข้อมูลภายใน การรักษาความลับ และการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน เป็นต้น

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบ Compliance and Human Resource Policy เป็นระยะๆ ผ่านระบบ Intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อดำเนินการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึงพร้อมตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กรต่อไป โดยบริษัทปรับปรุงและพัฒนาแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา รวมถึงกำหนดให้พนักงานที่ทำแบบทดสอบได้คะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนดศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากพนักงานปัจจุบันที่ต้องทำแบบทดสอบซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนจะต้องทำแบบทดสอบดังกล่าวด้วย นอกเหนือจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศ ผลการทดสอบเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานเช่นกัน

จากความมุ่งมั่นในการนำการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม โครงสร้าง และความจำเป็นขององค์กร ส่งผลให้บริษัทได้รับการยกย่องจากสถาบันต่างๆ เช่น การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2553 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในระดับ “ดีเยี่ยม” และเป็น 1 ใน 63 บริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 476 บริษัท รวมทั้งยังได้รับการประกาศเกียรติคุณให้เป็น 1 ใน 70 บริษัทจดทะเบียนที่มีการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2553 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทเผยแพร่ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานประจำปี 2552 แบบแสดงรายการข้อมูล ประจำปี 2552 (แบบ 56-1) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 บริษัทจะรายงานผลการประเมินดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทรับทราบ และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการ พร้อมกับพิจารณาข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทต่อไป

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบาย แลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม



## 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นเป็นเจ้าของบริษัทที่แท้จริง โดยการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยต่อบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอันเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การจัดทำมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง 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 แต่ในหนังสือร้องขอ นั้นจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุม เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งถือหุ้นอย่างน้อย 100,000 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนน้อยกว่าร้อยละ 1 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันก็ได้ เสนอเรื่องให้เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 นั้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นเวลา 1 เดือน ตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2552 ถึง 30 พฤศจิกายน 2552 โดยบริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอเพิ่มวาระ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดการเสนอเพิ่มวาระเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาได้ว่าจะบรรจุ หรือ ไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และวิธีการเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาคัดเลือก และให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งการเผยแพร่ข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม

(3) ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น (4) ข้อบังคับของบริษัท ในหมวดเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) และเงินปันผล (5) วาระการประชุม (6) รายงานประจำปี (7) แบบหนังสือมอบฉันทะ (8) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน (9) แผนที่สถานที่ประชุม และ (10) ของธุรกิจตอบรับ นอกจากนี้ บริษัทยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2553 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 7 เมษายน 2553

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึง ผู้บริหาร หรือกรรมการของบริษัทเข้าประชุมแทนนั้น บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักกลางทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม 10 ท่าน จากจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน โดยมีผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ทุกท่านและผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้มีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนนลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม

(Cumulative Voting) ในการออกเสียงลงคะแนน เพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด บริษัทนำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ของบริษัท การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็ลส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็ลส์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์ในการลงทะเบียนและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน นอกจากการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันตามที่เปิดเผยในข้อ 1 ว่าด้วยเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ การเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม แล้วนั้น บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิได้เต็มที่ ดังที่กล่าวต่อไป

ในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความ เป็นธรรมและโปร่งใสอีกด้วย

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทจะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้า อย่างน้อย 1 ชั่วโมงของวันทำการถัดไปเพื่อให้นักลงทุนทราบทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ซึ่งบริษัทจะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัท และนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นลงบนแผ่นบันทึกภาพ (CD) เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ โดยแจ้งความจำนขอรับแผ่นบันทึกภาพดังกล่าวได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ของบริษัทซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 29 เมษายน 2553 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 12 พฤษภาคม 2553 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านการปกป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง

บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติ

ภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัททราบผ่านคณะกรรมการตรวจสอบทุกสิ้นไตรมาส โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบภายใต้กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานรายการการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ของบริษัทที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือ คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อเสนอแนะต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และกฎระเบียบ การกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

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

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กรอื่นๆ ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

บริษัทมอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัท (Corporate Secretariat) และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงได้เข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2553 สรุปได้ดังนี้

1. การประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) จำนวน 4 ครั้ง และชี้แจงรายละเอียดในประเด็นอื่นๆ (General Meeting) จำนวน 4 ครั้ง มีผู้เข้าร่วมประมาณ 35-40 คนต่อครั้ง
2. การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 7 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 25-30 สื่อต่อครั้ง
3. การเข้าร่วมกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (“SET Opportunity Day”) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 1 ครั้ง มีนักวิเคราะห์และนักลงทุนเข้าร่วมประมาณ 60-65 คน
4. การเข้าพบและให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meetings) จำนวน 46 ครั้ง และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Calls) จำนวน 6 ครั้ง แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งจากในประเทศและจากต่างประเทศ
5. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมประเทศต่างๆ ทั้งในทวีปอเมริกา ยุโรป และเอเชีย เช่น สหรัฐอเมริกา อังกฤษ ญี่ปุ่น ฮองกง และสิงคโปร์ เป็นต้น โดยมีรายละเอียดดังนี้
  - 5.1 การเดินทางเพื่อให้ข้อมูลแก่นักลงทุนในลักษณะ Non-deal Roadshow จำนวน 1 ครั้ง มีนักลงทุนเข้าร่วม จำนวน 8 ราย
  - 5.2 การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) จำนวน 10 ครั้ง แบ่งเป็นในประเทศ 3 ครั้ง และต่างประเทศ 7 ครั้ง โดยมีนักลงทุนเข้าร่วมรวม 122 ราย

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ที่อยู่	: อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์	: 0 2633 6868
โทรสาร	: 0 2633 6855
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	: <a href="mailto:ir@tisco.co.th">ir@tisco.co.th</a>
เว็บไซต์	: <a href="http://www.tisco.co.th">www.tisco.co.th</a>

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

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถใช้เวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยโดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหาร ควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบจะไม่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทและผู้บริหารสูงสุดแยกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่ซ้ำจำกัด เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นคนเดียวกัน และบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะถูกกำหนดให้แยกจากกันชัดเจน คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือทำการศึกษารายงานที่สำคัญในรายละเอียด อาทิเช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้งบุคคลได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการจัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และ หน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

## 5.2 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทในการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทไม่เพียงต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท แต่ยังต้องติดตามดูแลควบคุมการบริหารงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆของบริษัทได้นำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดกฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

### (1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่ง ในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันเวลาที่

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มธุรกิจ ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแผนนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้แผนนโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม



ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้จะต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้นโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

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

(2) บทบาทในการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

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

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

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

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง วิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของทิสโก้ซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทิสโก้ที่อยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ และมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ากลุ่มทิสโก้ ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

### 5.3 คณะกรรมการชุดอื่น

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอนั้นให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควร มอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจนสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏในข้อ 8.1)

**คณะกรรมการตรวจสอบ** ทำหน้าที่แบ่งเบาภาระของคณะกรรมการเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งตรวจสอบความเป็นอิสระและความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งควบคุมดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการ กว้างขวางภายในของบริษัท และกฎข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องหรือการดำเนินการใดๆ ที่ไม่เป็นไปตามนโยบาย กฎหมาย ข้อบังคับ และปัญหาอื่นใด ตามที่ผู้สอบบัญชีแจ้งให้ทราบอย่างทันทั่วถึง รวมทั้งมีสิทธิตรวจสอบเรื่องต่างๆ ภายใต้อำนาจหน้าที่ และสามารถว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญอิสระเพื่อให้ความเห็นตามความเหมาะสม โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน รวมถึงให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและกำหนดอัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

**คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน** รับผิดชอบการสรรหาบุคคลผู้มีความสามารถและมีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง ดำเนินการเพื่อให้งานกรรมการที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้มีความสามารถ ทำประโยชน์ให้แก่บริษัทและปฏิบัติการหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ผู้ได้รับคัดเลือกดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับองค์กร โดยคำนึงถึงผลงาน อายุ ประสบการณ์ ความสามารถ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม กรรมการรายนั้นควรจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่พิจารณาบททวนและกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและพนักงานในกลุ่มที่สก็้ออย่างโปร่งใส พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มที่สก็้อ เพื่อพิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวด้วย

**คณะกรรมการบริหาร** รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุม คณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำคณะกรรมการชุดย่อยรับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มที่สก็้อ รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อยประกอบไปด้วย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ปรากฏในข้อ 9.1

### 5.4 การประชุมคณะกรรมการ

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



ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบไปเร่งรัด และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง บริษัทให้การสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2553 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นครั้งคราวแต่ไม่ได้มีการบันทึกการประชุมเป็นทางการ เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

#### 5.5 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตุต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการในปี 2553 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปรับปรุงแบบประเมินเพื่อให้สอดคล้องตามแบบประเมินของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยเพื่อให้มีความสมบูรณ์และประยุกต์เข้ากับธุรกิจของบริษัทมากขึ้น โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ 1) นโยบายคณะกรรมการ 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ 5) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และ 6) คุณลักษณะของกรรมการ

#### 5.6 คำตอบแทน

เพื่อให้การกำหนดคำตอบแทนกรรมการมีความโปร่งใส คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณอนุมัติคำตอบแทนกรรมการต่อไป ทั้งนี้ คำตอบดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัท

#### 5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

ข้อมูลกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตร
นายปลิว มั่งกรรณก	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Chairman 2000 Program</li> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>
นางกฤษณา วีระวุฒิ	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Role of Chairman Program</li> <li>● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management</li> <li>● Role of Compensation Committee</li> <li>● Audit Committee Program</li> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Directors Accreditation Program</li> <li>● Effective Audit Committee and Best Practices Program</li> </ul>
รศ. ดร. ชังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Role of Chairman Program</li> <li>● Monitoring the Internal Audit Function</li> <li>● Audit Committee Program</li> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Directors Accreditation Program</li> <li>● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management</li> <li>● Monitoring Fraud Risk Management</li> </ul>
นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Directors Accreditation Program</li> </ul>
ดร. ปราณีย์ ทินกร	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Directors Accreditation Program</li> <li>● Audit Committee Program</li> <li>● Monitoring the System of Internal Audit Function</li> <li>● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management</li> <li>● Monitoring Fraud Risk Management</li> <li>● Monitoring the Quality of Financial Reporting</li> </ul>
นางภัทริยา เบญจพลชัย	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Financial Institutions Governance Program</li> </ul>
ดร. นิตศัน ภัทรโยธิน	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>
นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Financial Statements Demystified for Directors</li> </ul>
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>
นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>
นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Directors Accreditation Program</li> </ul>
นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>
นางสาวอารยา วีระโกเมน	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>
นายไพฑูลย์ นลินทวางกูร	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>

## 5.8 การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

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

## 5.9 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่ม ทิสโก้ โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร ผู้บริหารสูงสุดและหน่วยงานทรัพยากรบุคคลจะเป็น ผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อคณะกรรมการบริหารพิจารณานอมนิติ

## 8.6 จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทได้จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employee Code of Conduct ซึ่งเป็นมาตรฐานเดียวกับที่ธนาคารทิสโก้ยึดถือในปัจจุบัน เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของกลุ่มทิสโก้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อกลุ่มทิสโก้ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป บริษัทจะกำหนดบทลงโทษหากพนักงานปฏิบัติตนขัดต่อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โดยมอบหมายให้หน่วยงานกำกับหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ทั้งนี้ จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยสรุปของกลุ่มทิสโก้เป็นดังนี้

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และยุติธรรม	พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การงานทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่งผลไปทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
2. ความระมัดระวัง	กลุ่มทิสโก้จะให้ความสำคัญรอบคอบระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ และความชำนาญเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่จะพึงกระทำในสถานการณ์นั้น ๆ พนักงานทุกคนจะต้องแน่ใจว่า ได้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานหลักความระมัดระวังเสมอ
3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ	พนักงานจะต้องปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎหมายระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสาขาวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงานของบริษัท	การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้จะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม กลุ่มทิสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้
5. การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า	การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้าถือว่าเป็นความลับ ต้องไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงาน

	จะต้องไม่รับข้อเสนอมผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
7. การสนับสนุนทางการเมือง	กลุ่มทิสโก้มีกฎหมายห้ามบริจาคเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง

### 8.7 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ บริษัทห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท โดยบริษัทจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีกรนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของบริษัท

### 8.8 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 3,041 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,861 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 180 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2552 (คน)	31 ธ.ค. 2553 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	1,948	1,941
2. สายกลุ่มลูกค้าบรรษัท	204	259
3. สายจัดการธนบดีและกองทุน	202	274
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	539	567
<b>รวม</b>	<b>2,893</b>	<b>3,041</b>

ในปี 2553 จำนวนพนักงานของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้น 148 คน หรือร้อยละ 5.1 โดยกลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 1,618,535,096.46 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ได้มีการปรับโครงสร้างค่าใช้จ่ายพนักงานให้ผันแปรตามผลการดำเนินงาน โดยในปี 2551, 2552 และ 2553 มีสัดส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานผันแปรต่อค่าใช้จ่ายพนักงานทั้งหมดเท่ากับร้อยละ 30, 32 และร้อยละ 46 ตามลำดับ

#### 8.8.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

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

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างตลอดไป หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ ปีละ 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 และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของ นายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต่อออกมาตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการ กำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด

ในปี 2553 เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้จึงได้ดำเนินการเปลี่ยนรูปแบบกองทุนจากกองทุนประเภทเดียว 2 กองทุน เป็นกองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน ("Master Fund") เพื่อให้สมาชิกได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กองทุน Master Fund ของกลุ่มพนักงานทิสโก้ประกอบด้วย 3 นโยบายการลงทุน และ 10 ทางเลือกการลงทุน ซึ่ง 3 ทางเลือกแรก สมาชิก 1 คน สามารถเลือก 1 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ นโยบายผสม นโยบายหุ้น และ อีก 7 ทางเลือก สมาชิก 1 คน สามารถเลือกผสมการลงทุนในตราสารหนี้ และหุ้นในสัดส่วนต่าง ๆ กัน ทั้งนี้ กองทุนได้เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 1 ครั้ง ในเดือนกรกฎาคม ของทุกปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 "กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว" มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,704 คน โดยมีขนาดของ กองทุน 568,353,003.94 บาท

## 8.8.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุก บริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายในแนวนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิด ค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติเฉพาะที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้พร้อมสะท้อนถึงพฤติกรรมของ บุคคลอันจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 4 ประการของกลุ่มทิสโก้ มีดังต่อไปนี้

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

## 2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

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

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของ คณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีที่สุดตลอดเวลา 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 และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่ กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจใดไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

## 4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

### 4.1 การประเมินผล

การสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นการประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย มีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

### 4.2 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมี

ประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

### 5 การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

### 6 การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและในการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงไว้ในแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุงและรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

### 7 ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่ต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึง เงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างแบบ Broad Banding เพื่อความสะดวกในการดำเนินงานขององค์กรที่มีการแบ่งระดับชั้นน้อย ระบบนี้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้ทำให้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

#### 7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

## 7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

## 8 การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศไทยจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนแปลงสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

## 9 การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัททำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ ตลอดจนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะทำหน้าที่คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม



### 8.8.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการที่มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยได้มีการจัดตั้งศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ (TISCO Learning Center) เป็นหน่วยงานใหม่ซึ่งมีเป้าหมายในการวางแผนการพัฒนาและจัดหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถให้กับองค์กร ผ่านการพัฒนาศักยภาพและประสิทธิผล, การเพิ่มผลผลิต, และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ โดยการพัฒนาองค์กรและบุคลากรในทุกระดับชั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากรบุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปี กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่าง ๆ ดังนี้

#### 1. โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขาและเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Teller Academy and Relationship Managers)

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

นอกจากนั้น การสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า ยังต้องอาศัยผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สามารถให้ข้อมูลและบริการได้อย่างครบถ้วน กว้างขวาง และเหมาะสมกับอุปนิสัยทางการเงินของลูกค้า กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Managers) ที่มีความเชี่ยวชาญและความรู้ทางการเงิน เพื่อที่จะให้บริการลูกค้าในทุกกลุ่ม โดยนอกจากการให้บริการลูกค้ากลุ่มธนบัตรธนกิจ ซึ่งเป็นความเชี่ยวชาญเดิมของกลุ่มทิสโก้แล้ว ยังมีการพัฒนาทีมเจ้าหน้าที่ ที่จะให้บริการให้กับลูกค้ากลุ่มรายย่อยได้อย่างครบวงจร โดยมีความรู้ความเชี่ยวชาญเช่นเดียวกัน เพื่อให้เป้าหมายในการขยายทีมขายและบริการลูกค้าตามแผนงานหลักขององค์กรเป็นไปได้อย่างราบรื่น

#### 2. โครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ (Branded Customer Service)

เพื่อรักษามาตรฐานการให้บริการลูกค้าของทิสโก้ และการปฏิบัติตามแนวทางที่จะเป็นองค์กรที่เน้นลูกค้าเป็นหลัก (Client Centric Organization) โครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ซึ่งเน้นถึงความสำคัญในการมุ่งเน้นคุณภาพของการให้บริการลูกค้าเพื่อเพิ่มระดับความพึงพอใจและความจงรักภักดีของลูกค้า รวมทั้งเพื่อปรับปรุงศักยภาพหลักและผลการปฏิบัติงานขององค์กร กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ อาทิเช่น การสำรวจและวิจัยการให้บริการลูกค้า (Customer Service Research and Survey) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะเข้าถึงความต้องการ ความคาดหวัง และความพึงพอใจของลูกค้ากลุ่มทิสโก้ที่มีต่อการให้บริการของพนักงาน ผลของการวิจัยที่ได้นั้นจะถูกใช้เป็นพื้นฐานของโครงการที่จะบ่งชี้ถึงมาตรฐานพฤติกรรมและทัศนคติในการให้บริการลูกค้าในส่วนของพนักงานผู้รับผิดชอบติดต่อกับลูกค้าโดยตรงทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ และระหว่างปี ได้มีการสุ่มวิจัยและตรวจสอบคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถแน่ใจได้ว่า รูปแบบการให้บริการที่เกิดขึ้นจริงเป็นไปตามที่ได้วางไว้ และสามารถสร้างประสบการณ์ที่น่าพึงใจสำหรับลูกค้าผู้รับบริการได้ตามเป้าหมาย และเพื่อให้การดำเนินการตามแผนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนให้มีการพัฒนาเสริมสร้างประสิทธิภาพของบุคลากร และองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2553 มุ่งเน้นฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างศักยภาพและประสิทธิผล รวมทั้งจัดทำคู่มือต้นแบบการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศ โดยมีเป้าหมายกลุ่มพนักงานผู้หน้าที่ติดต่อและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า กลุ่มพนักงานให้บริการธนกิจสาขา (Teller) เพื่อเพิ่มความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวดเร็ว ทั้งนี้ เพื่อให้การบริการที่เน้น Customer Centric อย่างบูรณาการ

#### 3. การฝึกอบรมตามนโยบายองค์กร

ในส่วนของกรฝึกทักษะเฉพาะงาน 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

พันธกิจของทีเอสโกแบงก์ คือ เป็นสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เราทุ่มเท สร้างสรรค์ คือคุณค่า ที่ยั่งยืน เพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานและสังคม กลุ่มทีเอสโกให้ความสำคัญในการตระหนักรู้และส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Focus) โดยออกแบบหลักสูตรฝึกอบรมอย่างชัดเจน และ บรรจุไว้กิจกรรมพนักงานต่าง ๆ

## 9. การควบคุมภายใน

### 9.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันกลุ่มทิสโก้ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะเดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้อะกษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้มีรายละเอียดดังแสดงในหน้า 8-2

กลุ่มทิสโก้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมภายในแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท ดูแลระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับบริษัทย่อยอื่นๆรวมถึงธนาคารทิสโก้ก็ั้น มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความสำเร็จและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา โดยมีการกำหนดแนวนโยบายสำหรับการควบคุมภายในรวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทความรับผิดชอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน

#### คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานะความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของกลุ่มทิสโก้

- คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน มีหน้าที่พิจารณาระเบียบปฏิบัติในการควบคุมภายใน ติดตามประเด็นปัญหา และข้อร้องเรียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงานอย่างทั่วถึง โดยมีหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในเป็นหน่วยงานสนับสนุน ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในของธนาคาร, บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน มีหน้าที่กำกับและควบคุมการปฏิบัติงาน และดูแลติดตามระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในในการปฏิบัติงานในระดับรายการ และรายงานต่อหัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน เพื่อทบทวนการกำกับและควบคุมในการปฏิบัติงานในระดับรายการ เพื่อให้มีการกำกับและควบคุมภายในอย่างเพียงพอกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังสอดคล้องกับข้อกำหนดภายใน ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ

- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทางปฏิบัติและการใช้อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบข้อมูลทั้งด้านความครบถ้วนและความปลอดภัยของข้อมูล

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น ๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

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

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของธนาคารทิสโก้ นั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัท โดยมีทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ จะรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดยตรง

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

## 9.1.1 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีทุกไตรมาส เพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ประเมินความเหมาะสมของทุนสำรองเพื่อรองรับผลกระทบจากความผันผวนทางธุรกิจ
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** อนุมัติแผนและกฎบัตรในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรับทราบกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประชุมร่วมกับผู้บริหารเพื่อรับทราบสถานะภาพและความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล คดีฟ้องร้อง รายงานการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล
- **ผู้สอบบัญชี:** คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2553 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล
- **รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** ประชุมร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าว ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต
- **อื่นๆ:** รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคาร แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

## 9.2 ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 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 เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2553 แต่อย่างใด

## 10. รายการระหว่างกัน

ในปี 2553 บริษัทมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทย่อยเท่านั้น ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.23 และข้อ 4.5

### 10.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 10.2 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

## 11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### 11.1 งบการเงิน

#### 11.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

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

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553 ได้แก่ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3516 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

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



## ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

## บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: บาท)

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	595,570,347	826,526,233	903,306,075
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	13,469,082,429	10,452,308,437	11,488,628,233
ไม่มีดอกเบี้ย	44,195,931	2,191,309,753	999,683,327
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	77,693,216	64,626,083	57,018,254
ไม่มีดอกเบี้ย	26	-	73,279
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	13,590,971,602	12,708,244,273	12,545,403,093
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,706,174,952	2,628,124,929	2,624,873,779
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	2,649,306,996	6,809,821,841	3,856,130,706
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	5,355,481,948	9,437,946,770	6,481,004,485
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	700	139,724,828	342,549,116
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	103,109,705,688	113,232,976,867	149,730,796,913
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	667,372,933	1,016,338,987	1,293,961,355
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	103,777,078,621	114,249,315,854	151,024,758,268
ดอกเบี้ยค้างรับ	136,704,347	116,856,703	133,878,808
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	103,913,782,968	114,366,172,557	151,158,637,076
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,854,509,254)	(2,425,265,350)	(4,162,021,676)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(18,258)	(18,258)	(2,967)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	102,059,255,456	111,940,888,949	146,996,612,433
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	1,005,709,117	49,170,844	21,397,254
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,658,578,523	1,558,671,038	1,466,874,240
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	417,081,532	696,617,396	1,242,502,525
สินทรัพย์อื่น	1,490,488,212	1,446,564,262	1,407,899,326
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>126,173,137,437</b>	<b>138,804,354,593</b>	<b>171,407,548,547</b>

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

(หน่วย: บาท)

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินฝาก – เงินบาท	58,822,617,507	56,808,482,590	48,535,599,021
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	5,727,882,862	6,380,215,568	10,842,764,888
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	496,740,597	345,170,135	532,447,850
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	41,768,420,409	53,698,938,646	75,313,442,950
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,899,301,740	5,429,750,030	15,460,403,568
รวมเงินกู้ยืม	46,667,722,149	59,128,688,676	90,773,846,518
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	339,141,179	192,815,085	18,614,586
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	292,190,840	958,531,546	1,610,686,492
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	878,535,993	263,481,507	462,130,347
หนี้สินอื่น	1,412,268,512	2,208,252,790	3,774,231,874
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>114,637,099,639</b>	<b>126,285,637,897</b>	<b>156,550,321,576</b>

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

(หน่วย: บาท)

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน	11,002,010,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า – ส่วนที่จดทะเบียนแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 35,358 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2552: หุ้นบุริมสิทธิ 698,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	-	6,985,580	353,580
หุ้นสามัญ 727,876,728 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2552: หุ้นสามัญ 726,165,221 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	10,000	7,261,744,290	7,278,767,280
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	-	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	-
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง			
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	656,755,136	672,294,885	679,266,166
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(398,991,796)	(37,792,840)	292,655,210
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์ สำหรับการ			
ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	(21,924,048)	(6,553,855)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	78,101,573	86,441,426	80,835,492
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	-	119,800,000	212,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร	3,835,778,528	4,342,447,016	6,235,417,252
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	11,417,717,491	12,429,996,309	14,773,341,125
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	118,320,307	88,720,387	83,885,846
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>11,536,037,798</b>	<b>12,518,716,696</b>	<b>14,857,226,971</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>126,173,137,437</b>	<b>138,804,354,593</b>	<b>171,407,548,547</b>

## บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>			
เงินให้สินเชื่อ	1,214,895,743	1,262,275,128	1,632,435,697
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	333,885,837	150,391,904	199,482,163
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,679,673,468	6,426,676,655	7,163,020,153
เงินลงทุน	357,367,145	633,313,336	524,999,724
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>7,585,822,193</b>	<b>8,472,657,023</b>	<b>9,519,937,737</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
เงินฝาก	1,789,712,880	1,098,196,246	811,560,670
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	153,626,516	198,309,461	209,992,431
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,286,199,736	915,794,785	889,981,683
เงินกู้ยืมระยะยาว	194,655,549	279,455,206	403,732,674
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>3,424,194,681</b>	<b>2,491,755,698</b>	<b>2,315,267,458</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	<b>4,161,627,512</b>	<b>5,980,901,325</b>	<b>7,204,670,279</b>
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(980,498,975)	(1,547,877,882)	(1,933,403,407)
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>3,181,128,537</b>	<b>4,433,023,443</b>	<b>5,271,266,872</b>
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>			
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	521,211,961	546,735,454	706,283,050
กำไรจากเงินลงทุน	(218,389,416)	9,718,435	210,024,942
ขาดทุนจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	(4,219,300)	(177,400)	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	10,201,047	9,850,231	10,428,089
อื่นๆ	1,429,034,157	1,521,211,246	2,204,712,730
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	(11,057,779)	9,197,728	(2,267,363)
รายได้อื่น	407,546,947	776,519,888	745,020,256
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>2,134,327,617</b>	<b>2,873,055,582</b>	<b>3,876,469,067</b>
<b>รวมรายได้สุทธิ</b>	<b>5,315,456,154</b>	<b>7,306,079,025</b>	<b>9,147,735,939</b>
<b>ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,662,418,691	2,054,827,100	2,760,453,179
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	590,715,874	698,959,730	706,708,824
ค่าภาษีอากร	113,370,452	117,550,903	154,304,314
ค่าธรรมเนียมและบริการ	317,017,056	334,492,576	359,172,341
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,550,000	7,985,000	9,380,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	542,733,523	1,247,073,728	999,082,336
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>3,233,805,596</b>	<b>4,460,889,037</b>	<b>4,989,100,994</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย</b>	<b>2,081,650,558</b>	<b>2,845,189,988</b>	<b>4,158,634,945</b>
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(361,039,168)	(840,440,709)	(1,256,162,798)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,720,611,390	2,004,749,279	2,902,472,147
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(6,473,210)	(16,355,892)	(14,225,410)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>	<b>1,714,138,180</b>	<b>1,988,393,387</b>	<b>2,888,246,737</b>
กำไรต่อหุ้นปรับลด	2.11	2.62	3.97

## บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,081,650,558	2,845,189,988	4,158,634,945
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	251,295,706	316,762,346	349,872,542
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,513,482,986	2,083,500,371	2,585,631,197
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	11,585,602	6,265,109	14,429,434
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	14,953,680	494,780,383	257,000
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	115,517,328	(333,623)	(211,458,536)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน (โอนกลับ)	11,057,779	(9,197,728)	2,267,363
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	866,719	(11,424,816)	(39,511,247)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	7,736,445	124,292
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	122,595,714	(15,649,920)	(12,995,840)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(34,371,263)	(179,206,965)	(205,901,888)
รายได้ค้างรับอื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	24,098,766	(35,650,627)	(17,764,346)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	81,405,233	254,937,107	688,487,079
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,194,138,808	5,757,708,070	7,312,071,995
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(12,529,908,932)	1,896,213,615	162,836,129
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,400,000,000	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อค้า	27,719,550	17,699,396	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	29,422,182	(139,724,128)	(202,824,288)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(19,280,238,280)	(12,598,373,351)	(38,554,491,525)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	738,283,852	(348,966,054)	(277,622,368)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,703,167,228	2,443,709,501	1,822,781,702
สินทรัพย์อื่น	(288,448,554)	(94,501,332)	(92,649,529)

## บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินฝาก	23,108,443,554	(2,014,134,917)	(8,272,883,569)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,943,571,386)	659,457,449	4,463,970,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	21,672,981	(151,570,462)	187,277,715
เงินกู้ยืมระยะสั้น	5,930,854,194	2,062,421,294	24,613,036,864
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(237,382,858)	(146,326,094)	(174,200,498)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(573,998,276)	666,340,706	652,154,946
หนี้สินอื่น	21,865,822	(192,582,354)	504,530,507
	3,322,019,885	(2,182,628,661)	(7,856,011,385)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(4,161,627,512)	(5,980,901,325)	(7,204,670,279)
เงินสดรับดอกเบี้ย	7,779,649,681	8,839,187,778	9,109,946,850
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,341,445,163)	(3,450,104,868)	(2,116,522,871)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล	(538,866,696)	(574,730,003)	(1,556,865,587)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>3,059,730,195</b>	<b>(3,349,177,079)</b>	<b>(9,624,123,272)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(11,503,235,200)	(6,530,727,692)	(5,334,274,147)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	9,568,282,118	8,249,823,586	8,944,429,625
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(261,215,672)	(179,768,206)	(196,026,716)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	6,694,651	31,189,922	77,297,454
เงินสดรับจากเงินปันผล	138,835,219	77,593,225	86,909,471
เงินสดรับจากการลดทุนและคืนทุนของบริษัทย่อย	667,370,466	7,185,990	-
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย	(51,871,200)	(890,321,287)	(933)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นส่วนที่เหลือตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้	-	(1,768,289)	-
เงินสดรับจากการลดทุนและการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	7,185,990	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(1,435,139,618)</b>	<b>763,207,249</b>	<b>3,578,334,754</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินปันผลจ่าย	(1,489,771,452)	(1,367,827,404)	(902,479,244)
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	518,750,030	8,090,653,538
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	(331,000,000)	(3,000,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	4,000,000,000	2,000,000,000
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	16,623,330	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(1,473,148,122)</b>	<b>2,819,922,626</b>	<b>6,128,174,294</b>
ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	4,228,755	(2,996,910)	(5,605,934)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	155,671,210	230,955,886	76,779,842
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	439,899,137	595,570,347	826,526,233
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>595,570,347</b>	<b>826,526,233</b>	<b>903,306,075</b>

## 11.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
<b>อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	60.8	73.2	78.5
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	32.2	27.2	31.6
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	14.4	16.7	21.2
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	7.0	6.4	6.2
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	3.5	2.1	1.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	3.4	4.3	4.5
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	2.4	8.7	9.2
<b>อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	3.7	4.5	4.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.5	1.5	1.9
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.1	0.1	0.1
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	9.9	10.1	10.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม	(%)	92.7	92.6	107.1
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก	(%)	175.3	199.3	308.5
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	51.3	45.0	31.0
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	53.0	68.2	N/A
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.8	2.1	2.8
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	2.3	1.4	0.7
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ <sup>1</sup> ต่อสินเชื่อรวม	(%)	3.7	4.0	2.8
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	62.1	86.4	156.8
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.1	0.1	0.1
<b>อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)</b>				
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ต่อเงินให้กู้ยืมธนาคาร	(เท่า)	0.01	0.01	0.01
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	11.7	17.0	15.2
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กสศ.)	(%)	115.9	104.4	49.8

<sup>1</sup> ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

## 11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ในปี 2553 ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ เทียบกับปี 2552

### ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ปี 2553 เศรษฐกิจภายในประเทศฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่ง เป็นผลจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การขยายตัวของภาคการส่งออก และภาคการบริโภคภายในประเทศที่ขยายตัวต่อเนื่อง ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินนโยบาย 3 ครั้ง (Repo-1 วัน) จากร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2552 เป็นร้อยละ 1.50 และ 1.75 ในระหว่างไตรมาส 3 ปี 2553 และปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.00 ในไตรมาส 4 ปี 2553 ตามภาวะเศรษฐกิจและอัตราเงินเฟ้อที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่งปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.71 เป็นร้อยละ 1.13 ณ สิ้นปี 2553 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.94 เป็นร้อยละ 6.20 ณ สิ้นปี 2553

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ และเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองที่คลี่คลายในทางที่ดีขึ้น โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วมาปิดที่ระดับ 1,032.76 จุด เพิ่มขึ้น 298.22 จุด ส่วนมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นอย่างมากจาก 17,853.82 ล้านบาท มาอยู่ที่ 28,668.97 ล้านบาท เป็นผลจากการฟื้นคืนความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศ ประกอบกับแรงซื้อของนักลงทุนต่างชาติที่เข้ามาเป็นจำนวนมาก

### 11.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในปี 2553 จำนวน 1,855.46 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผลและค่าธรรมเนียมบริการจากบริษัทย่อยในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีผลกำไรก่อนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในปี 2553 จำนวน 2,902.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 897.72 ล้านบาท (ร้อยละ 44.8) เมื่อเทียบกับปี 2552 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.5 ตามการขยายตัวของสินเชื่อในทุกภาคส่วนซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.2 และความสามารถในการรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อให้อยู่ในระดับเดียวกับปี 2552 ที่ร้อยละ 5.0 ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 3,876.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,003.41 ล้านบาท (ร้อยละ 34.9) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.5 ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของธุรกิจสินเชื่อ ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และผลกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 129.39 ล้านบาท นอกจากนี้ รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.2 และมีกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 210.01 ล้านบาท เนื่องจากสภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2552 ในขณะเดียวกัน รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.2 ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีกำไรสุทธิภายหลังหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยคิดเป็นจำนวน 2,888.25 ล้านบาท

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share) สำหรับปี 2553 เท่ากับ 3.97 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 2.62 บาท ในปี 2552 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับปี 2553 เท่ากับร้อยละ 21.2 เทียบกับปี 2552 ที่ร้อยละ 16.7



## (1) โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2552 และ 2553 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้ สำหรับปี 2552 และ 2553

ประเภทของรายได้	ปี 2552		ปี 2553		เปลี่ยนแปลง YoY (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	1,262.28	14.3	1,632.44	14.7	29.3
รายการระหว่างธนาคาร	150.39	1.7	199.48	1.8	32.6
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6,426.68	72.6	7,163.02	64.6	11.5
เงินลงทุน	633.31	7.2	525.00	4.7	(17.1)
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>8,472.66</b>	<b>95.7</b>	<b>9,519.94</b>	<b>85.9</b>	<b>12.4</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,491.76)	(28.1)	(2,315.27)	(20.9)	(7.1)
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	<b>5,980.90</b>	<b>67.6</b>	<b>7,204.67</b>	<b>65.0</b>	<b>20.5</b>
รายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย					
ค่านายหน้า	546.74	6.2	706.28	6.4	29.2
กำไรจากเงินลงทุน	9.54	0.1	210.02	1.9	2,101.1
ค่าธรรมเนียม	1,531.06	17.3	2,217.41	20.0	44.8
อื่น ๆ	785.72	8.9	742.76	6.7	(5.5)
<b>รวมรายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย</b>	<b>2,873.06</b>	<b>32.4</b>	<b>3,876.47</b>	<b>35.0</b>	<b>34.9</b>
รายได้รวมก่อนหักหนี้สูญ					
และหนี้สงสัยจะสูญ	8,853.96	100.0	11,081.14	100.0	25.2
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,547.88)		(1,933.40)		
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญ					
และหนี้สงสัยจะสูญ	7,306.08		9,147.74		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(4,460.89)		(4,989.10)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้					
และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,845.19		4,158.63		
ภาษีเงินได้	(840.44)		(1,256.16)		
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,004.75		2,902.47		
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(16.36)		(14.23)		
กำไรสุทธิ	1,988.39		2,888.25		

**(2) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ**

ในปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ มีจำนวน 7,204.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,223.77 ล้านบาท (ร้อยละ 20.5) จากปีก่อน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล มีจำนวน 9,519.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,047.28 ล้านบาท (ร้อยละ 12.4) จากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 176.49 ล้านบาท (ร้อยละ 7.1) เป็น 2,315.27 ล้านบาท ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และการเพิ่มขึ้นของฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อย ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อให้อยู่ในระดับเดียวกับปี 2552 ที่ร้อยละ 5.0 จากความสามารถในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ และหนี้สิน ให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย และการเติบโตอย่างต่อเนื่องของฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อย สำหรับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของปี 2553 มีจำนวน 11,081.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,227.18 ล้านบาท (ร้อยละ 25.2) เมื่อเทียบกับปี 2552 ที่ 8,853.96 ล้านบาท

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปี 2552 และ 2553

	ปี 2552 (ร้อยละ)	ปี 2553 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	7.1	6.7
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.1	1.7
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)</b>	<b>5.0</b>	<b>5.0</b>

**(3) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย**

ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้มีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย จำนวน 3,876.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วจำนวน 1,003.41 ล้านบาท (ร้อยละ 34.9) เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 462.32 ล้านบาท (ร้อยละ 28.5) เนื่องมาจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของธุรกิจสินเชื่อ ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น 159.55 ล้านบาท (ร้อยละ 29.2) เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน และรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจากธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้น 99.99 ล้านบาท (ร้อยละ 20.2) เมื่อเทียบกับปีก่อนที่ 495.43 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 210.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับปี 2552 ที่มีกำไรจากการลงทุนจำนวน 9.54 ล้านบาท

**(4) ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน**

ในปี 2553 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจำนวน 528.21 ล้านบาท (ร้อยละ 11.8) เป็น 4,989.10 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 45.4 ในปี 2552 เป็นร้อยละ 45.0

**(5) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ**

ในปี 2553 คุณภาพของสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมาก เห็นได้จากระดับ NPL ที่ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2552 มาเป็นร้อยละ 1.8 ณ สิ้นปี 2553 อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้คำนึงถึงความผันผวนของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จึงได้ตั้งสำรองสำหรับพอร์ตสินเชื่อจำนวน 1,933.40 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.5 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ส่งผลให้กลุ่มทิสโก้มียอดสำรองส่วนเกินเมื่อเทียบกับเกณฑ์ขั้นต่ำตามประมาณการความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าสำหรับปี 2553 จำนวน 1,622.98 ล้านบาท โดยกลุ่มทิสโก้มียอดสำรองทั่วไปรวมทั้งสิ้น 2,350.83 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553

**(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล**

กลุ่มทิสโก้มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับ ปี 2553 จำนวน 1,256.16 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากาษีร้อยละ 30.2 เทียบกับอัตรากาษีร้อยละ 29.5 ในปี 2552

## 11.2.2 ฐานะการเงิน

## (1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 171,407.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 32,603.19 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.5 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.2 จาก 113,232.98 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 เป็น 149,730.80 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อในทุกภาคส่วน

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	826.53	0.6	903.31	0.5	9.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,708.24	9.2	12,545.40	7.3	(1.3)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,512.55	2.5	2,800.06	1.6	(20.3)
เงินลงทุนในตราสารทุน	5,925.40	4.3	3,680.94	2.1	(37.9)
สินเชื่อธุรกิจ	14,878.78	10.7	22,431.58	13.1	50.8
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4,669.58	3.4	9,425.41	6.8	101.8
สินเชื่อรายย่อย	88,072.22	63.5	107,469.52	62.7	22.0
สินเชื่ออื่น	5,612.40	4.0	10,404.29	6.1	85.4
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	(2,425.28)	(1.7)	(4,162.02)	(2.4)	71.6
สินทรัพย์อื่น	5,023.94	3.6	5,909.06	3.4	17.6
<b>รวมของกลุ่มทีสโก้</b>	<b>138,804.36</b>	<b>100.0</b>	<b>171,407.55</b>	<b>100.0</b>	<b>23.5</b>

- เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีมูลค่า 6,481.00 ล้านบาท เงินลงทุนลดลง 2,956.95 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31.3 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อที่บันทึกเป็นเงินลงทุนจากการรับโอนสินเชื่อเข้าซื้อจาก บริษัท ไพรมัส ลีสซิง จำกัด และบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด

- เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีสโก้ ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 149,730.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36,497.82 ล้านบาท (ร้อยละ 32.2) จาก สิ้นปี 2552 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 71.8 สินเชื่อธุรกิจ ร้อยละ 15.0 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 6.3 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 6.9 ทั้งนี้ รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภท ธุรกิจมีปรากฏดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	6,811.98	6.0	10,996.33	7.3	61.4
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,167.64	5.4	6,374.43	4.3	3.4
สาธารณูปโภคและการบริการ	1,781.04	1.6	4,905.58	3.3	175.4
การเกษตรและเหมืองแร่	118.13	0.1	155.24	0.1	31.4
รวมสินเชื่อธุรกิจ	14,878.78	13.1	22,431.58	15.0	50.8
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4,669.58	4.1	9,425.41	6.3	101.8
สินเชื่อเช่าซื้อ	86,596.39	76.5	106,047.24	70.8	22.5
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,475.83	1.3	1,422.29	0.9	(3.6)
รวมสินเชื่อรายย่อย	88,072.22	77.8	107,469.52	71.8	22.0
สินเชื่ออื่นๆ	5,612.40	5.0	10,404.29	6.9	85.4
รวมของกลุ่มที่สี่	113,232.98	100.0	149,730.80	100.0	32.2

▪ **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ในปี 2553 กลุ่มที่สี่สามารถลดอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มที่สี่จากร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2552 เป็นร้อยละ 1.8 ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.5 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 2.4 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 0.8 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,654.08 ล้านบาท ลดลง 152.49 ล้านบาท (ร้อยละ 5.4) แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,359.00 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 295.08 ล้านบาท

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	1.8	122.15	4.4	0.9	99.65	3.8	(18.4)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6.8	422.46	15.1	5.5	352.90	13.3	(16.5)
สาธารณูปโภคและการบริการ	2.9	52.49	1.9	1.6	76.76	2.9	46.2
การเกษตรและเหมืองแร่	2.6	3.10	0.1	4.0	6.24	0.2	101.0
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ	4.0	600.21	21.4	2.4	535.55	20.2	(10.8)
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาด กลางและขนาดย่อม	1.6	72.65	2.6	0.8	76.64	2.9	5.5
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.7	1,497.31	53.4	1.4	1,496.09	56.4	(0.1)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	11.6	170.50	6.1	8.7	123.98	4.7	(27.3)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อรายย่อย	1.9	1,667.82	59.4	1.5	1,620.07	61.0	(2.9)
อื่นๆ	7.0	465.90	16.6	3.6	421.82	15.9	(9.5)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มที่สี่	2.5	2,806.57	100.0	1.8	2,654.08	100.0	(5.4)

▪ ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญเสียและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญเสียสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน โดยกลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญเสียและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 4,162.02 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 156.8 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 3,859.41 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,485.07 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ ยอดเงินสำรองแบ่งเป็นยอดสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,508.58 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 2,350.83 ล้านบาท

ตารางที่ 6 : รายละเอียดของค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญเสีย จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	732.74	30.2	934.96	22.5	27.6
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	97.12	4.0	92.62	2.2	(4.6)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	229.55	9.5	237.77	5.7	3.6
จัดชั้นสงสัย	113.80	4.7	88.72	2.1	(22.0)
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	524.20	21.6	457.13	11.0	(12.8)
จัดชั้นสำรองเพื่อรองรับปัจจัย ผันผวนทางธุรกิจ	727.84	30.0	2,350.82	56.5	223.0
<b>รวม</b>	<b>2,425.26</b>	<b>100.0</b>	<b>4,162.02</b>	<b>100.0</b>	<b>71.6</b>

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพิ่มขึ้น 30,264.69 ล้านบาท (ร้อยละ 24.0) จาก 126,285.64 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 มาเป็น 156,550.32 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 10,030.65 ล้านบาท (ร้อยละ 184.7) เพื่อระดมเงินฝากระยะยาวเพิ่มเติมในภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น โดยสัดส่วนหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 79.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 6.9 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 9.9 และ อื่น ๆ ร้อยละ 4.1 นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated debenture) ในระหว่างปี 2553 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 2,000 ล้านบาท ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2563

ตารางที่ 7 : รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม <sup>1</sup>	110,507.42	87.5	123,849.04	79.1	12.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,380.22	5.1	10,842.76	6.9	69.9
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,429.75	4.3	15,460.40	9.9	184.7
อื่น ๆ	3,968.25	3.1	6,398.11	4.1	61.2
<b>รวมของกลุ่มทิสโก้</b>	<b>126,285.25</b>	<b>100.0</b>	<b>156,550.32</b>	<b>100.0</b>	<b>24.0</b>

<sup>1</sup> เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

**(3) ส่วนของผู้ถือหุ้น**

ส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 14,857.22 ล้านบาท และ 6,235.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 2,338.51 ล้านบาท (ร้อยละ 18.7) และ 1,892.97 ล้านบาท (ร้อยละ 43.6) ตามลำดับ ตามผลกำไรที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง สำหรับมูลค่าตามบัญชีของกลุ่ม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เท่ากับ 20.41 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 17.22 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 727.91 ล้านหุ้น แบ่งเป็นเป็นหุ้นสามัญจำนวน 727.87 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 0.04 ล้านหุ้น

**(4) รายการนอกงบดุลและภาวะผูกพัน**

กลุ่มทิสโก้มีรายการนอกงบดุลและภาวะผูกพันซึ่งประกอบด้วย การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน และภาวะผูกพันอื่น ในปี 2553 จำนวน 194.14 ล้านบาท และ 1,729.06 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การลดลงในปี 2553 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการครบกำหนดอายุของสัญญา สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น

**11.2.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ****(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์****▪ เงินให้สินเชื่อ**

ณ สิ้นปี 2553 เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ มีจำนวน 149,730.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36,497.82 ล้านบาท (ร้อยละ 32.2) จากสิ้นปี 2552 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 71.8 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 15.0 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 6.3 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 6.9

**▪ สินเชื่อธุรกิจ**

ณ สิ้นปี 2553 สินเชื่อธุรกิจของกลุ่มทิสโก้มีจำนวน 22,431.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากจำนวน 7,552.79 ล้านบาท (ร้อยละ 50.8) จากสิ้นปี 2552 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมสาธารณูปโภคและการบริการ และการผลิตและการพาณิชย์

**▪ สินเชื่อรายย่อย**

ณ สิ้นปี 2553 สินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 98.7 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 1.3 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 106,047.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19,450.85 ล้านบาท (ร้อยละ 22.5) เมื่อเทียบกับปี 2552 ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากความสำเร็จในการขยายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ในเครือ ฟอर्ड มาสด้า และเซฟโรเล็ต โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 57,101.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,126.17 ล้านบาท (ร้อยละ 36.0) เมื่อเทียบกับปี 2552 ในขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2553 อยู่ที่ 800,357 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 548,872 คัน และอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่ม ทิสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 11.2 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ยที่ร้อยละ 12.0 ในปี 2552

**▪ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**

ณ สิ้นปี 2553 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีจำนวน 9,425.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,755.83 ล้านบาท (ร้อยละ 101.8) จากสิ้นปี 2552 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจโลจิสติกส์

**▪ สินเชื่ออื่นๆ**

ณ สิ้นปี 2553 สินเชื่ออื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้มีมูลค่า 10,404.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่แล้วร้อยละ 85.4 หรือ 4,791.89 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจอื่นๆ (อ้างอิงตามนิยามสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย) นอกจากนี้ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ (TISCO Auto Cash) เพิ่มขึ้นอย่างมาก จำนวน 2,744.18 ล้านบาท (ร้อยละ 104.6) จาก 2,624.24 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 เป็น 5,368.42 ล้านบาท

### ▪ เงินฝาก

เงินฝากรวมมีจำนวน 123,849.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13,341.62 ล้านบาท (ร้อยละ 12.1) จากสิ้นปี 2552 ในขณะเดียวกัน สัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากรวมอยู่ในระดับที่สูงที่ร้อยละ 24.7 นอกจากนี้ สัดส่วนจำนวนเงินฝากรายย่อยที่มียอดเงินฝากไม่เกิน 20 ล้านบาทต่อเงินฝากรวมแบ่งตามรายชื่อลูกค้า ณ สิ้นปี 2553 อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 28.7 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 ที่ร้อยละ 27.5

ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	7,430.53	6.7	4,859.99	3.9	(34.6)
ออมทรัพย์	17,920.36	16.2	25,671.55	20.7	43.3
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,939.79	1.8	1,169.53	0.9	(39.7)
บัตรเงินฝาก	29,515.42	26.7	16,832.16	13.6	(43.0)
ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน	2.38	0.0	2.38	0.0	0.0
เงินกู้ยืมระยะสั้น	53,698.94	48.6	75,313.44	60.8	40.3
<b>เงินฝากรวม</b>	<b>110,507.42</b>	<b>100.0</b>	<b>123,849.04</b>	<b>100.0</b>	<b>12.1</b>

### (2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ณ สิ้นปี 2553 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งของภาวะเศรษฐกิจในประเทศ ทั้งนี้ มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน ผ่าน บล. ทิสโก้เท่ากับ 1,376.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 52.5 เมื่อเทียบกับปีก่อน ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดที่เพิ่มสูงขึ้น ส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยของบล.ทิสโก้ ลดลงจากร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2552 เป็นร้อยละ 2.4 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ารายย่อยและสถาบันต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.2 หรือ 159.55 ล้านบาท เป็น 706.28 ล้านบาทในปี 2553 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทิสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 19.2 ลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 31.4 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 48.7 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมจากรุจิกจกพาณิชย์ในปี 2553 อยู่ที่ 178.70 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนที่ 53.86 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากความสำเร็จในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

### (3) ธุรกิจจัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ภาวะตลาดโดยรวมของธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 312,766.20 ล้านบาท (ร้อยละ 13.0) โดย บลจ. ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 137,015.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,728.84 ล้านบาท (ร้อยละ 11.1) เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่แล้ว และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นอันดับที่ 7 ซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเท่ากับร้อยละ 5.0 แบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นอันดับ 3 โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 13.5 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 15.2 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 15 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 1.0

รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจากรุจิกจกจัดการกองทุนในปี 2553 เท่ากับ 595.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 99.99 ล้านบาท (ร้อยละ 20.2) เมื่อเทียบกับปีก่อน ตามการขายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารและการออกกองทุนที่หลากหลายที่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด นอกจากนี้ ค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนมีจำนวน 102.90 ล้านบาทซึ่งขยายตัวตามสถานะตลาดทุนที่ปรับเพิ่มขึ้น ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยรวมของรุจิกจกจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นจาก 642.45 ล้านบาทในปี 2552 เป็น 698.31 ล้านบาท ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 56.4 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 30.7 และกองทุนรวมร้อยละ 12.9

ตารางที่ 9: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	70,461.35	57.2	77,265.69	56.4	9.7
กองทุนส่วนบุคคล	37,797.42	30.7	42,027.46	30.7	11.2
กองทุนรวม	15,027.62	12.2	17,722.10	12.9	17.9
<b>รวม</b>	<b>123,286.40</b>	<b>100.0</b>	<b>137,015.24</b>	<b>100.0</b>	<b>11.1</b>

#### 11.2.4 สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 กลุ่มทิสโก้มีเงินสด จำนวน 903.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 76.78 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 9,615.90 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการขายตัวของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 6,128.17 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ได้จากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว และมีกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 3,570.11 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

#### 11.2.5 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 156,550.32 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 14,857.23 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 10.5 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.3 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 6.3 เงินกู้ยืมระยะยาวและอื่นๆ ร้อยละ 12.8 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.7 ตามลำดับ

กลุ่มทิสโก้มีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 149,730.80 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 120.9 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและเงินลงทุนในหลักทรัพย์

#### 11.2.6 เงินกองทุน

เงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวนทั้งสิ้น 16,920.43 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และส่วนปรับปรุงเงินสำรอง ซึ่งเงินกองทุนของกลุ่มมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 6,157.56 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน แสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 10,762.87 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 63.6 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ทั้งนี้ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 764.75 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 14.2 ตามการขยายตัวของธุรกิจที่เติบโตอย่างต่อเนื่องประกอบกับคุณภาพของสินเชื่อได้ปรับตัวดีขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งลดลง 361.31 ล้านบาท จาก 1,501.81 ล้านบาท เป็น 1,123.07 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน เนื่องจากการฟื้นตัวของตลาดหลักทรัพย์ในช่วงปี 2553 ในขณะที่ เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 892.05 ล้านบาท เป็น 4,036.15 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินเชื่อโดยรวม โดยเงินให้สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.0 จาก 88,072.22 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 มาอยู่ที่ 107,469.52 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 ประกอบกับคุณภาพของสินเชื่อได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในระหว่างปี โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 1.9 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.5 ณ สิ้นปี 2553

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยรวมยังทรงตัว โดยความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย (BPV) ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2552 เนื่องจากระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ได้ลดลงจาก 1.62 ปี เป็น 1.57 ปี

<sup>1</sup> เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร



ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สิน ได้ปรับเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกันจาก 0.62 ปี เป็น 0.86 ปี จากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ทั้งนี้ส่งผลให้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ลดลงและยังอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยความแตกต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน ยังทรงตัวอยู่ในช่วงประมาณ 8.5 เดือน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ และบล. ทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดยประมาณการฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 15.23 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 11.29 และร้อยละ 6.56 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 ในขณะที่ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 49.75 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 10: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

	31 ธันวาคม 2552 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2553 (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	14.48	11.29
เงินกองทุนทั้งสิ้น	16.96	15.23

ตารางที่ 11: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2552	ปี 2553
สินทรัพย์	1.62	1.57	432.73	524.79
หนี้สิน	0.62	0.86	(737.17)	(793.22)
<b>ความแตกต่างสุทธิ (Gap)</b>	<b>1.00</b>	<b>0.71</b>	<b>(304.44)</b>	<b>(268.42)</b>

#### 11.2.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

##### (1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2553 เป็นจำนวนเงินรวม 6,533,576 บาท

##### (2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ในรอบปีบัญชี 2553 ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 818,500 บาท

#### 11.2.8 อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2553 บริษัทได้เสนอขายตัวแลกเงินระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ซึ่งบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท พิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 21 ธันวาคม 2553 ได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-term Ratings)

ที่ 'A-(tha)' ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "มีเสถียรภาพ" และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ 'F2(th)' อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต 21 ธ.ค. 2553
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A- (tha)
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	F2 (tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ

## 12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

### 12.1 ความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม

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

ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้จัดตั้งหน่วยงานที่ดูแลด้านความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ Corporate Social Responsibility (CSR) ขึ้นเพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ โดยเป็นหน่วยงานที่ส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคมทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ เช่น การสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพเยาวชน การพัฒนาคุณภาพชีวิต การอนุรักษ์และส่งเสริมสิ่งแวดล้อม ฯลฯ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อสังคมและประเทศชาติโดยรวม โดยกิจกรรมเพื่อสังคมทั้งหมดจะดำเนินไปอย่างสอดคล้องกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้

### 12.2 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมมาตลอดระยะเวลากว่า 40 ปี ด้วยการปลูกฝังจิตสำนึกการปฏิบัติตัวเป็นแบบอย่างของผู้บริหารที่ถ่ายทอดสู่พนักงานจากรุ่นสู่รุ่น แนวปฏิบัติ 8 ประการ ที่สะท้อนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่

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

### 1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

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

### 2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

กลุ่มทิสโก้รับรองมาตรฐานจรรยาบรรณวิชาชีพ (Code of Corporate Ethics) ไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับพนักงานทั่วไป ครอบคลุมเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตและยุติธรรม ไม่ทำการใดๆ ที่ส่อไปในทางทุจริตหรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม การปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายโดยเคร่งครัด การรักษาความลับของลูกค้า เป็นต้น โดยบริษัทจัดให้มีการทดสอบความรู้เกี่ยวกับคู่มือดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทำความเข้าใจและปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนด ในด้านการให้บริการลูกค้า กลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer - KYC) และตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเหมาะสมในแต่ละระดับความเสี่ยง (Customer Due Diligence) อย่างเคร่งครัด เพื่อให้แน่ใจว่าการให้บริการมิได้ส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมาย หรือเกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ได้พัฒนากระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการโดยจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีกระบวนการควบคุมที่รัดกุมยิ่งขึ้น (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 8.6 จริยธรรมธุรกิจ ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ)

### 3. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

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

กลุ่มทิสโก้แนะนำผลิตภัณฑ์และบริการตามความต้องการของลูกค้า มีการสื่อสารชี้แจงรายละเอียดเงื่อนไขเพื่อความเข้าใจอันดี โดยคำนึงถึงสิทธิของลูกค้าเป็นหลักและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคภายใต้หน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัดมีการจัดหาช่องทางติดต่อสื่อสารที่สะดวกสำหรับลูกค้าและมีศูนย์บริการลูกค้า (Contact Center) ให้บริการตลอด 24 ชม.

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

#### 4. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

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

ในด้านพัฒนาชุมชน พนักงานกลุ่มทิสโก้จิตอาสา ได้ริเริ่มโครงการรักเรียนรู้สู่ชุมชนเพื่อสร้างโอกาสการเรียนรู้แก่เยาวชน และสมาชิกชุมชน ด้วยการร่วมกันปรับปรุง ซ่อมแซมห้องสมุด จัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ที่เป็นประโยชน์กับชุมชน 40 แห่ง ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด โดยใช้ห้องสมุดเป็นศูนย์กลาง และจัดเป็นกิจกรรมต่อเนื่อง นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีนโยบายส่งเสริมศิลปินร่วมสมัย โดยให้การสนับสนุนศิลปินไทยสร้างสรรค์ผลงานด้วยการสะสมงานศิลปะร่วมสมัยโดยคัดเลือกจากคุณภาพของงานมากกว่าชื่อเสียงของศิลปิน และได้จัดทำเว็บไซต์ [www.tiscoart.com](http://www.tiscoart.com) เป็นหอศิลป์เสมือนจริงเพื่อเผยแพร่ผลงานศิลปะร่วมสมัยไทยในคลังสะสมของทิสโก้ไปทั่วโลกอีกด้วย

#### 5. การเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

กลุ่มทิสโก้ถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ดังนั้นจึงมีนโยบายด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงานทุกคน พนักงานแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการพัฒนาทางวิชาชีพของตน กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้พนักงานแสดงจุดมุ่งหมายและความคาดหวังด้วยการพูดคุยอย่างเปิดเผยผ่านระบบการบริหารผลงาน เปิดโอกาสและจัดหาเครื่องมือ อุปกรณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนการลงทุนในการพัฒนาบุคคลเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคคล โดยมุ่งเน้นความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับชั้นทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน โดยการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรนั้น มุ่งเน้นการฝึกอบรมในเชิง “การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง” เพื่อให้เกิดผลด้านพฤติกรรมที่คาดหวังอย่างชัดเจน ซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานทั้งในด้านความรู้และทักษะเฉพาะด้าน เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตามประเภทธุรกิจ การฝึกอบรมทั่วไป เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมทิสโก้ได้อย่างรวดเร็ว ตลอดจนการฝึกอบรมทักษะและความสามารถที่องค์กรต้องการ โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้โดยฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล ได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานของบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยเป็นการฝึกอบรมโดยบริษัทจำนวน 214 หลักสูตร รวม 2,633 ชั่วโมง และการฝึกอบรมของหน่วยงานภายนอก จำนวน 212 หลักสูตร รวม 3,001 ชั่วโมง รวมการฝึกอบรมทั้งสิ้นจำนวน 426 หลักสูตร รวม 5,634 ชั่วโมง

ในปี 2533 กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดตั้ง “ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้” (TISCO Learning Center) เพื่อเป็นศูนย์กลางในการฝึกอบรม ตลอดจนพัฒนาหลักสูตรต่างๆ ทั้งทักษะที่เอื้อต่อการทำงาน ความรู้ด้านวิชาชีพ ตลอดจนการปลูกฝังค่านิยมองค์กร กล่าวคือ TISCO Learning Center มีบทบาทในการเพิ่มขีดความสามารถให้แก่องค์กร (Organization Competency) โดยรวม (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรในข้อ 9.8 บุคลากร ของหัวข้อที่ 9 การจัดการ)

## 6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ใช้หลักการปลูกจิตสำนึกรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน และจัดกิจกรรมสนับสนุนส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เพื่อคุณค่าที่ยั่งยืน โดยปลูกฝังจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า ผ่านกระบวนการสื่อสารภายในองค์กร จัดฝึกอบรมให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมร่วมรณรงค์ลดภาวะโลกร้อนด้วยการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม ลดการใช้พลังงาน ทั้งในบ้านและสำนักงาน จัดทำสื่อรณรงค์ลดโลกร้อนออกเผยแพร่แก่ลูกค้าและสาธารณชน ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในกระบวนการปฏิบัติงานเท่าที่สามารถทำได้ เช่น พิจารณาหลักการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมร่วมด้วยในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้โครงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพสูงสุด

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามในถ้อยแถลงแสดงเจตนารมณ์ในการให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม ตามโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติในปี 2535 โดยได้ริเริ่มโครงการปลูกป่าถาวรตั้งแต่ปี 2534 และดำเนินเป็นกิจกรรมต่อเนื่องประจำปีโดยผู้บริหารและพนักงานลงมือปลูกด้วยตนเองเป็นเวลาเกือบ 20 ปี

## 7. นวัตกรรมจากความรับผิดชอบต่อสังคม

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

กลุ่มทิสโก้ริเริ่มธุรกิจสีเขียว โดยจัดตั้งหน่วยงานให้คำปรึกษาโครงการพัฒนาโลกที่สะอาด (Clean Development Mechanism - CDM) ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และนายหน้าซื้อขายคาร์บอนเครดิตแก่หน่วยงานที่ต้องการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ธุรกิจเพื่อช่วยลดภาวะโลกร้อนอีกด้วย

## 8. การจัดทำรายงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้รายงานสรุปกิจกรรมและงบประมาณที่ใช้ในโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมไว้เป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีทุกฉบับ และตั้งแต่ปี 2549 บริษัทได้จัดทำรายงานพิเศษด้านความรับผิดชอบต่อสังคมแยกเป็นฉบับต่างหาก จัดทำเป็นภาษาไทยและอังกฤษ เพื่อเผยแพร่แนวคิด และผลงานกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมขององค์กร แก่ผู้ถือหุ้น สถานศึกษา สถาบันต่างๆ และผู้สนใจ พร้อมทั้งจัดทำเป็น CDROM และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)

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

### 12.3 สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2553

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาวที่จะมีส่วนช่วยพัฒนาสังคมได้อย่างยั่งยืน กิจกรรมหลักที่กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนมาอย่างต่อเนื่องได้แก่ การสนับสนุนการศึกษาของเยาวชน ส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสในชุมชนให้พัฒนาศักยภาพให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ การส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity)

เพื่อสืบสานปณิธานในการช่วยเหลือสังคมให้เกิดผลเป็นรูปธรรม ทีสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity) (“มูลนิธิทีสโก้”) ขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในระยะยาว และตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา ทีสโก้ ได้ดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิทีสโก้ ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลัก 4 ประการ คือ

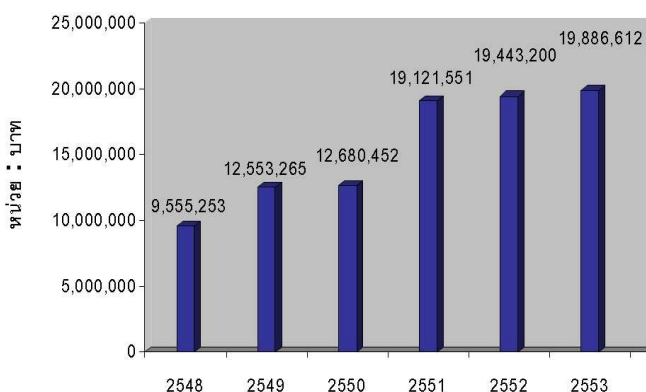
1. เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาของนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ
2. เพื่อสนับสนุนด้านคำรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ
3. เพื่อช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบวิชาชีพ ให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว โดยไม่จำกัดเชื้อชาติและศาสนา
4. เพื่อร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์

ทุนทรัพย์ที่ใช้ในกิจกรรมของมูลนิธิทีสโก้ นำมาจากดอกผลที่ได้รับในแต่ละปีของเงินกองทุน (Capital Fund) อย่างไรก็ตาม เพียงดอกผลของเงินกองทุนยังมีจำนวนไม่เพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ของมูลนิธิฯ ทุนทรัพย์ส่วนใหญ่จึงได้รับการบริจาคจากกลุ่มทีสโก้ โดยในปี 2553 กลุ่มทีสโก้บริจาคเงินสมทบทุนมูลนิธิทีสโก้ ในโอกาสต่างๆ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 19,886,612 บาท

สรุปยอดเงินบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล (หน่วย: บาท)

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

สรุปยอดบริจาคทุนทุกประเภท  
ของมูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล



ผลงานของ มูลนิธิทีสโก้ ในปี 2553 ได้แก่ การมอบทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนและนักศึกษาในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา อาชีวศึกษา และอุดมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากสถานศึกษาทั่วประเทศจำนวน 6,054 ทุน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 19,715,000 บาท เป็นนักเรียน ทุนต่อเนื่อง จำนวน 3,191 ทุน และเป็นทุนใหม่ จำนวน 2,864 ทุน โดยแบ่งเป็น ระดับประถมศึกษา จำนวน 545 ทุน, ระดับมัธยมศึกษา จำนวน 4,560 ทุน, ระดับอาชีวศึกษา จำนวน 485 ทุน, ระดับอุดมศึกษา 390 จำนวน ทุน ระดับอื่นๆ 74 ทุน

นอกจากนี้ ในปี 2553 มูลนิธิทีสโก้ ยังได้มอบทุนรักษาพยาบาลและทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ยากไร้ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค แบ่งเป็นทุนรักษาพยาบาลจำนวน 128,274 บาท และทุนประกอบอาชีพ จำนวน 43,338 บาท

### **กระบวนการติดตามผลงาน**

มูลนิธิทีสโก้ มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิทีสโก้ จะติดตามผลการศึกษานักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำในเดือน พฤศจิกายนของทุกปี และมีการสุ่มเยี่ยมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานทีสโก้ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครึ่ง สำหรับทุนประกอบวิชาชีพ มูลนิธิทีสโก้ จะทำการติดตามผลหลังจากที่มอบทุนแล้วเป็นเวลา 1-2 เดือน เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ขอรับทุนสามารถประกอบอาชีพได้ ตามที่ตั้งใจไว้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความคืบหน้าหลังจากให้ทุนแล้ว 1 ปีอีกด้วย

ในระหว่างปี 2553 มูลนิธิทีสโก้ ได้ออกติดตามผลนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาในหลายจังหวัดทั่วประเทศ ได้แก่ กรุงเทพฯ และ ปริมณฑล อ่างทอง กาญจนบุรี สกลนคร กาฬสินธุ์ ร้อยเอ็ด นุริรัมย์ นครราชสีมา และสระแก้ว

### **1.2 กิจกรรมพิเศษต่อเนื่อง**

**โครงการรักเรียนรู้ สุขุมชน** เป็นโครงการที่ริเริ่มขึ้นตั้งแต่ปี 2552 จนถึงปัจจุบัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียนหรือสมาชิกในชุมชนที่ห่างไกลงบประมาณสนับสนุนจากภาครัฐ ได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากขึ้น โดยกลุ่มทีสโก้จะทำการปรับปรุงซ่อมแซมห้องสมุด หรือแหล่งเรียนรู้ในชุมชนที่ขาดงบประมาณในการซ่อมบำรุง รวมทั้งมอบหนังสือที่เป็นแก่โรงเรียนหรือชุมชนดังกล่าวจำนวน 40 ชุมชนทั่วประเทศ ในพื้นที่ที่มีสาขาของธนาคารทีสโก้ดูแลอยู่ เพื่อให้เป็นแหล่งเรียนรู้ของชุมชน เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียนหรือคนในชุมชนเหล่านั้นได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากขึ้น โดยในปี 2553 กลุ่มทีสโก้ได้ดำเนินการปรับปรุงซ่อมแซมห้องสมุดไปแล้วทั้งสิ้น 13 แห่ง สำหรับในปีต่อไป จะมีการพิจารณาตามความเหมาะสมเพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ของชุมชนอย่างต่อเนื่องตามวัตถุประสงค์ของโครงการ

**โครงการบริจาคโลหิตช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์** กลุ่มทีสโก้ร่วมกับสภาอากาศไทยจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี มากว่า 26 ปี สำหรับพนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไป ได้มีส่วนร่วมเป็นประจำทุกไตรมาส ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสาทรเหนือ และได้ขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ โดยในปี 2553 นี้ กลุ่มทีสโก้จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ทั้งสิ้นถึง 19 ครั้ง รวมยอดบริจาคโลหิตจำนวน 2,840 ยูนิต คิดเป็น 1,136,200 ซีซี

### **1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ**

นอกเหนือจากกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทีสโก้ แล้ว ในปี 2553 กลุ่มทีสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ ได้แก่ การสนับสนุนกิจกรรมองค์การยูนิเซฟ ประเทศไทย การสนับสนุนโครงการพัฒนาชุมชนและสวัสดิการ สำนักงานเขตบางรัก เพื่อแสดงออกถึงความเข้มแข็งของประชาชนในท้องที่ รวมถึงการกระตุ้นการท่องเที่ยว สร้างรายได้ให้ กทม. การสนับสนุนการแข่งขันกีฬาสเปเชียลโอลิมปิคแห่งชาติ เพื่อสนับสนุนกิจกรรมกีฬา พัฒนาคุณภาพชีวิต และเสริมสร้างสุขภาพพลานามัยของบุคคลที่มีความพิการทางสมองและปัญญาในประเทศไทย ตลอดจนส่งเสริมให้ดำเนินชีวิตอย่างมีคุณค่า และได้รับการยอมรับในสังคมปกติมากยิ่งขึ้น และการสนับสนุนกิจกรรมการกุศลบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร เป็นต้น



## 2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

### โครงการปลูกป่าถาวร

ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกกล้าไม้ ณ ศูนย์เพาะชำกล้าไม้ นครราชสีมา ในชื่อโครงการ “เพาะกล้า นำเรีนรู้” ซึ่งเป็นโครงการร่วมช่วยเหลือและสนับสนุนการเพาะชำกล้าไม้ ให้แก่ศูนย์เพาะชำกล้าไม้ จ. นครราชสีมา ซึ่งเป็นหนึ่งในศูนย์เพาะชำกล้าไม้ที่ใหญ่ที่สุดของประเทศไทย และมีศักยภาพสามารถเพาะพันธุ์กล้าไม้ได้กว่า 10 ล้านต้น/ปี เพื่อสนับสนุนโครงการปลูกป่า ทั้งภาครัฐและเอกชน เนื่องจากปัจจุบันงบประมาณการสนับสนุนการเพาะชำกล้าไม้ทั้งจากภาครัฐและเอกชน ยังไม่เพียงพอกับศักยภาพที่ทางศูนย์ฯ สามารถดำเนินการได้ กลุ่มทิสโก้เล็งเห็นความสำคัญดังกล่าว จึงมีนโยบายในการสนับสนุนการเพาะชำต้นกล้าเบื้องต้น จำนวน 10,000 กล้า โดยประกอบไปด้วยกล้าไม้ที่มีความสำคัญยิ่งเช่น ประดู่ อินทนิล ยางนา คุณ มะค่าโมง พยุง แดง เต็ง ชี้เหล็ก สะเดา มะรุ้ม เป็นต้น

กลุ่มทิสโก้ยังได้เสริมสร้างจิตสำนึกที่ดีในในการเป็นองค์กรที่มุ่งอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยร่วมสนับสนุนกิจกรรม United Nations Environment Programme Finance Initiative เพื่อแสดงการตระหนักถึงความสัมพันธ์ระหว่างสังคมและสิ่งแวดล้อม ผลประกอบการ และความยั่งยืน โดยกลุ่มทิสโก้ไม่ได้มุ่งหวังเพียงผลกำไร หากแต่ยังใส่ใจเรื่องของสังคมด้วย เช่นการศึกษา การพัฒนาสังคม และสุขภาพอนามัย รวมทั้งการจัดทำสมุดไดอารี่ และถุงผ้าลดโลกร้อน เพื่อรณรงค์แจกจ่ายให้กับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้มีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน ในปี 2553 อีกด้วย

นอกจากนี้ กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการเป็นประจำทุกปียังหมายรวมถึงแนวปฏิบัติในอาคารสำนักงาน โดยกลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร อาทิ การช่วยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การวางแผนการเดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และการลดปริมาณขยะ เป็นต้น

## 3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

### ส่งเสริมผลงานศิลปะไทย

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

### ผลงานศิลปะเฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา

ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้สร้างสรรค์ผลงานศิลปะเฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา ด้วยการจัดสร้างงานศิลปะ ได้แก่ ประติมากรรม “7 รอบพระนักษัตร” และ ภาพจิตรกรรม “ทานบารมี” รวมทั้งจัดทำปฏิทินชุด 84 พรรษา ลำดับพระบรมฉายาลักษณ์พร้อมบันทึกเหตุการณ์สำคัญในแต่ละปีของพระราชประวัติ เพื่อให้ผู้รับได้ย้อนรำลึกและชื่นชมพระบารมี ตลอด 84 ปีที่ผ่านมา ออกแบบโดยมูลนิธิหอศิลป์แห่งชาติที่ 9 เพื่อเป็นการเฉลิมพระเกียรติเนื่องในโอกาสเฉลิมพระชนมพรรษา 7 รอบ 5 ธันวาคม 2554 ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ

### ทำนุบำรุงศาสนา

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์รวมของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนทางหนึ่ง โดยสาขาของธนาคารทิสโก้ในเขตภูมิภาคจึงได้ประสานงานจัดกิจกรรมทอดกฐินเพื่อบริจาคทุนทรัพย์ให้แก่วัดวาอารามในจังหวัดที่ต้องการการทำนุบำรุงเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้เป็นเจ้าภาพทำบุญทอดกฐินสามัคคี ณ วัดหนองงูเหลือม จ.ชลบุรี เพื่อนำเงินทำบุญไปก่อสร้างพระอุโบสถ และเป็นเจ้าภาพผ้าป่าสามัคคี ณ วัดหัวข่วง จ.น่าน เพื่อสมทบทุนบูรณะซ่อมแซมหอพระไตรปิฎก ที่มีอายุกว่า 400 ปี

#### 4. กิจกรรมพิเศษเพื่อบรรเทาทุกข์และฟื้นฟูภัยพิบัติ

ในปี 2553 ประชาชนในหลายพื้นที่ทั่วประเทศต้องเผชิญกับปัญหาอุทกภัยกันอย่างหนัก อีกทั้งยังสร้างความเดือดร้อน และความเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินแก่ประชาชนเป็นเป็นจำนวนมาก ซึ่งจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น นอกจากการดูแลผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของของกลุ่มทิสโก้ อันได้แก่ พนักงาน และลูกค้าที่ได้รับผลกระทบแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังช่วยเหลือสาธารณชนโดยรวม รวมถึงการเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ต่างๆ เช่นกัน สำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมในปลายปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งเน้นที่การบำบัดและฟื้นฟูภายหลังเหตุการณ์น้ำท่วม อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ประสบภัยอย่างแท้จริง โดยเริ่มจากการบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วมผ่านกองทุนเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัย สำนักนายกรัฐมนตรี การบริจาคสิ่งของอุปโภคบริโภค ตลอดจนการเปิดบัญชีรับบริจาคเงินตามจิตศรัทธาของพนักงานและประชาชนทั่วไปพร้อมบริจาคเงินสมทบเข้าบัญชี และการร่วมกับสมาคมธนาคารไทย ให้การสนับสนุนแก่มูลนิธิวิสาหกิจสังคมเพื่อพัฒนาประเทศไทย เพื่อนำไปบรรเทาทุกข์ผู้เดือดร้อน รวมถึงกิจกรรมจิตอาสาเพื่อบำบัดฟื้นฟูภายหลังเหตุการณ์

สำหรับกิจกรรมบรรเทาทุกข์และฟื้นฟูภัยพิบัติอื่นๆ ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ร่วมกับ CSR Club ของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย บริจาคผ้าห่มช่วยเหลือผู้ประสบภัยหนาว พร้อมเปิดศูนย์บริจาครับบริจาค นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้ร่วมบริจาคเงินสมทบทุนช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวในเฮติอีกด้วย

#### สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ปี 2553

##### 1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

###### 1.1 กิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 2553	สนับสนุนการศึกษา	มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลน ทุนทรัพย์ทั่วประเทศ	19,715,000
ตลอดปี 2553	ทุนรักษาพยาบาล	ให้ความช่วยเหลือด้านค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วย อนามัย และทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ	128,274
ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 2553	ทุนประกอบอาชีพ	มอบทุนประกอบอาชีพสำหรับผู้ด้อยโอกาสให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว	43,338
	<b>รวม</b>		<b>19,886,612</b>

###### 1.2 กิจกรรมพิเศษต่อเนื่อง

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 2553	โครงการรกรักเรียนรู้สู่ชุมชน	เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียน หรือสมาชิกในชุมชน ที่ห่างไกลงบประมาณสนับสนุนจากภาครัฐ ได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากขึ้น	560,000
ตลอดปี 2553	โครงการบริจาคโลหิตแก่สภากาชาดไทย	เพื่อช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ โดยขยายกิจกรรมไปยัง สาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ เพื่อเพิ่มยอดบริจาค	75,000
	<b>รวม</b>		<b>635,000</b>

## 1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ม.ค. 53	สนับสนุนโครงการพัฒนาชุมชนและสวัสดิการสำนักงานเขตบางรัก	เพื่อแสดงออกถึงความเข้มแข็งของประชาชนในท้องถิ่น รวมถึงกระตุ้นการท่องเที่ยว สร้างรายได้ให้กทม.	50,000
พ.ย. 53	บริจาคสมทบทุน UNICEF	สนับสนุนการดำเนินงานของ UNICEF	100,000
พ.ย. 53	สนับสนุนการแข่งขันกีฬาสเปเชียลโอลิมปิคแห่งชาติ	สนับสนุนกิจกรรมกีฬา พัฒนาคุณภาพชีวิตของผู้ที่มีความพิการทางสมองและปัญญาในประเทศไทย	50,000
พ.ย. 53	สนับสนุนกิจกรรมการกุศล บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	สนับสนุนเที่ยวบินพิเศษมหากุศล ทูลเกล้าฯ สมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร	200,000
ธ.ค. 53	สนับสนุนกิจกรรมมูลนิธิสโกล์เพื่อการกุศล	สนับสนุนสานต่อกิจกรรมของมูลนิธิสโกล์ ซึ่งเป็นองค์กรสาธารณกุศลของกลุ่มสโกล์ ทำหน้าที่ด้านการพัฒนาสังคมอย่างเต็มเวลา	1,000,000
	<b>รวม</b>		<b>1,400,000</b>

## 2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 53	จัดทำสมุดไดอะรี่ และถุงผ้าลดโลกร้อน	เพื่อปลูกจิตสำนึกและการมีส่วนร่วมในการรณรงค์ลดภาวะโลกร้อน และใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า	1,800,000
	<b>รวม</b>		<b>1,800,000</b>
ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
พ.ย. 53	สนับสนุนกิจกรรม United Nation Environment Programme Finance Initiative	เพื่อแสดงการตระหนักถึงความสัมพันธ์ระหว่างสังคม สิ่งแวดล้อม ผลประกอบการ และความยั่งยืน	100,000
ธ.ค. 53	ปลูกกล้าไม้ ณ ศูนย์เพาะชำกล้าไม้ นครราชสีมา	เพื่อสนับสนุนการเพาะชำต้นกล้า เพื่อใช้ในโครงการปลูกป่า ของทั้งภาครัฐและเอกชน	85,000
	<b>รวม</b>		<b>1,985,000</b>

## 3. กิจกรรมส่งเสริมวัฒนธรรม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 53	สนับสนุนงานศิลปะ TISCO Art Collection	สนับสนุนศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงาน ด้วยการสะสมงานศิลปะร่วมสมัยอย่างต่อเนื่อง	224,000
ตลอดปี 53	สนับสนุนกิจกรรมหอศิลป์แห่งชาติที่ 9	เพื่อสนับสนุนกิจกรรมมูลนิธิหอศิลป์แห่งชาติที่ 9	1,000,000
ต.ค. 53	ส่งเสริมศาสนาโดยการเป็นเจ้าภาพทำบุญสามัคคี ณ วัดหัวข่วง จ.น่าน	เพื่อสมทบทุนบูรณะซ่อมแซมหอพระไตรปิฎก	400,000
พ.ย. 53	ส่งเสริมศาสนาโดยการเป็นเจ้าภาพร่วมทำบุญทอดกฐิน ณ วัดหนองงูเห่า จ.ชลบุรี	เพื่อใช้ในกิจการสงฆ์ และสมทบทุนสร้างพระอุโบสถ	519,999

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ธ.ค. 53	จัดทำปฏิทินชุด 84 พรรษา	เนื่องในโอกาสเฉลิมพระชนมพรรษา 7 รอบ 5 ธันวาคม 2554 พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ	1,700,000
ธ.ค. 53	สร้างประติมากรรม "7 รอบ พระนักษัตร" และภาพจิตรกรรม "ทานบารมี"	เนื่องในโอกาสเฉลิมพระชนมพรรษา 7 รอบ 5 ธันวาคม 2554 พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ	2,350,000
	<b>รวม</b>		<b>6,193,999</b>

#### 4. กิจกรรมบรรเทาทุกข์ และฟื้นฟูภัยพิบัติ

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ก.พ. 53	บริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวในเฮติ	เพื่อสมทบทุนช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวในเฮติ	1,000,000
พ.ย.-ธ.ค. 53	<ul style="list-style-type: none"> <li>เปิดบัญชีธนาคารทิสโก้ "รวมใจช่วยภัยน้ำท่วม" และบริจาคเงินสมทบเข้าบัญชี</li> <li>เปิดศูนย์ฉุกเฉินรับบริจาคสิ่งของช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม และบริจาคถุงยังชีพ</li> <li>ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย บริจาคเงินสนับสนุนแก่มูลนิธิพาณิชย์สงเคราะห์</li> <li>จัดซื้ออุปกรณ์ครุภัณฑ์ รร.วัดโคกจ.ปทุมธานี เพื่อปรับปรุงอาคารเรียนและจัดซื้ออุปกรณ์ครุภัณฑ์</li> </ul>	เพื่อสมทบทุนบรรเทาทุกข์ และฟื้นฟูภัยพิบัติ	1,852,000
ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ร่วมกับ CSR Club สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยบริจาคผ้าห่มช่วยเหลือผู้ประสบภัยหนาว</li> </ul>		
	<b>รวม</b>		<b>2,852,000</b>
<b>รวมงบประมาณกิจกรรมช่วยเหลือสังคมที่ใช้ไปทั้งสิ้นในปี 2553</b>			<b>32,952,611</b>

ด้วยแนวคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และวิธีการที่กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะสานต่อโครงการและกิจกรรมหลักต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องตลอดไป

#### 12.4 วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

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

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการอื่นๆ เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นโครงการหลักที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทิสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้ การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

*วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของ คณะกรรมการ*

เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิ และ คณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิ คณะกรรมการจะ รับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้ในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นประจำทุกปี เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรม เพื่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้มีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำ และบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

## 12.5 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2553

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและ ผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2553 มีดังนี้

### **ผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2553 ระดับ ดีเลิศ**

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2553 ในระดับ “ดีเลิศ” ภายใต้โครงการ Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2010 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association: IOD) ซึ่งเป็นผลสำรวจที่พิจารณาบริษัทจดทะเบียนจากเกณฑ์ต่างๆ ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้น, การปฏิบัติ ที่เท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น, บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย, การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ซึ่งเป็นผล สำคัญที่สะท้อนการบริหารและกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทิสโก้

### **รางวัล Best Corporate Bond House 2010**

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล “ธนาคารผู้ค้าตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ภาคเอกชนสกุลเงินบาทยอดเยี่ยม ประจำปี 2010” (Best Bank in Thai Baht Corporate Bond 2010) จากนิตยสาร The Asset จากการประกาศผลสำรวจ The Asset's 10th Annual Asian Currency Bond Benchmark Survey โดยได้รับรางวัลดังกล่าวเป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน ตั้งแต่ปี 2549 เป็นต้นมา (2006-2010) โดยเหตุผลที่ธนาคาร ทิสโก้ได้รับรางวัลดังกล่าวมาจากจุดเด่นในด้านความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าสถาบัน สามารถจัดสรรตราสารหนี้ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าใน ระดับราคาที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีทีมงานที่มีประสบการณ์สูง มีการฝึกอบรมเป็นอย่างดีต่อเนื่อง ซึ่งสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งนับเป็น ปัจจัยหลักที่ใช้ในการตัดสินใจ

อนึ่ง โครงการ The Asian Currency Bond Benchmark Survey จัดทำโดย The Asset Benchmark Research ซึ่งเป็นหน่วยงานใน เครือข่ายของ The Asset Magazine ได้ทำการจัดอันดับตลาดตราสารหนี้สกุลเงินเอเชียเป็นประจำทุกปี โดยทำการสำรวจข้อมูลดังกล่าวทั้งจากด้าน ผู้ขาย (Sellside) และผู้ซื้อ (Buyside) ซึ่งเป็นนักลงทุนสถาบันเกือบ 300 แห่ง ในตลาดตราสารหนี้สกุลเงินเอเชียจำนวน 9 สกุล โดยพิจารณาใน ด้านประสิทธิภาพการให้บริการ ปริมาณซื้อขาย (Trade Volume) รวมถึงความสัมพันธ์อันดีที่มีต่อนักลงทุนและนำมาจัดอันดับผู้ให้บริการยอดเยี่ยม และคุณภาพของงานวิจัยที่ช่วยให้นักลงทุนสามารถตัดสินใจซื้อขายได้อย่างถูกต้องมากขึ้น

**รางวัล Best Equity Fund Group Over Three Years**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัล Lipper Fund Awards 2010 ประเภทบริหารกองทุนตราสารทุน (หุ้น) ยอดเยี่ยมตลอดระยะเวลา 3 ปี (Best Equity Fund Group over Three Years) จากการประกาศผลรางวัล Lipper Fund Awards 2010 ซึ่งเป็นการจัดอันดับกองทุน และ บลจ. ที่มีการบริหารจัดการกองทุนที่ดีที่สุด โดยพิจารณาจาก 3 ปัจจัยหลัก ได้แก่ ผลการดำเนินงานของกองทุนที่ปรับด้วยความเสี่ยงต่าง ๆ (risk-adjusted performance), ผลการดำเนินงานที่สม่ำเสมอ (consistent return) ของกองทุน และการดำรงของเงินต้นของการลงทุนที่ไม่สูญหาย (preservation of capital)

**รางวัล Best Asset Management Company**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยอดเยี่ยม หรือ Best Asset Management Company Award จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2010 โดยเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีผลงานโดยรวมดีเกินเพียงบริษัทเดียวเท่านั้น หนึ่งการประกาศผลรางวัล SET Awards 2010 จัดต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุน สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ชมรมนักลงทุนสัมพันธ์ และนิตยสารการเงินการธนาคาร เพื่อเป็นการประกาศเกียรติคุณและยกย่องบริษัทจดทะเบียน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีความยอดเยี่ยมด้านผลการดำเนินงานและการบริหารจัดการ รวมทั้งบริษัทจดทะเบียนที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงผู้บริหารบริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในด้านการบริหารงาน

**รางวัล Best Domestic Equities House in Thailand 2010**

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ได้รับการโหวต ให้ได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมของไทย” (Best Domestic Equity House in Thailand)” ประจำปี 2553 จากนิตยสาร Asiamoney Awards 2010 โดยรางวัลดังกล่าวพิจารณาจากความโดดเด่นด้านงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ของสำนักวิจัยทิสโก้ ทีมให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เข้มแข็ง และความสามารถด้านวาณิชธนกิจ หรือการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่ธุรกิจต่างๆ ในตลาดทุน ซึ่งรางวัลนี้สะท้อนความคิดเห็นของลูกค้า หรือ นักลงทุนทั่วภูมิภาค ที่ร่วมกันโหวต บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด จากผลงานระหว่างปี ซึ่งจากเกณฑ์การพิจารณา วัดจากผลงานของทีมวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริการของทีมบริการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึง ความสามารถด้านวาณิชธนกิจ หรือการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่ธุรกิจต่างๆ ในตลาดทุน (จำนวนและขนาดของดีล) ในรอบปีที่ผ่านมามีด้วย

**ส่วนที่ 2**

**การรับรองความถูกต้องของข้อมูล**

บริษัทได้สอบถามข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 มกราคม 2554 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาวธรีรินทร์ สุวรรณเตมีย์ หรือ นาย นิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวธรีรินทร์ สุวรรณเตมีย์ หรือ นาย นิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	.....อรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล.....

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวธรีรินทร์ สุวรรณเตมีย์	เลขานุการบริษัท	.....ธรีรินทร์ สุวรรณเตมีย์.....
นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	.....นิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์.....

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. นายปลิว มังกรนก ประธานกรรมการ	62	สามัญ 2,019,100 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Chairman 2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท ประธานกรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2551-2553	กรรมการ		
					2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ		
					2548-2551	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
					2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาผู้สมัคร		
					2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีเอสไอเพื่อการกุศล	มูลนิธิ
					2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	เงินทุน
					มี.ค.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชีวาลัย-รอยัล แอสโตเนีย จำกัด	ที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม
					ก.พ.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว	มูลนิธิ
					ต.ค.2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ที่ปรึกษาทางด้านสถาปัตยกรรม
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2516-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรวมาเท็กซ์ไทล์ จำกัด	ผลิตเส้นด้าย ย้อมตกแต่งเส้นด้าย
					ต.ค.2553-มี.ค.2554	กรรมการ	บริษัท โซลิโค จำกัด	ร้านอาหาร
					2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	สนามกอล์ฟ
					2537-พ.ค.2533	กรรมการ	บริษัท เฟลด์ คอปด์จ อินเทอร์เน็ต (ไทยแลนด์) จำกัด	ผลิตสายไฟ และสายเคเบิล
					2537-พ.ค.2533	กรรมการ	บริษัท พี ดี ที แอส เทค ดิจ จำกัด	ผู้จำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือสื่อสาร
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	โทรคมนาคม
					2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย	สมาคม
					2546-2549	กรรมการ	บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนส์ จำกัด	ตลาดกลางสินค้าเกษตร
2. นายซอน ดิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เซิง ซิง) รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาผู้สมัคร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	33	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Science (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA	2553-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาผู้สมัคร		
					2551-2553	กรรมการ		
					2552-2553	รองประธานคณะกรรมการบริหาร		
					2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร		
					2550-2553	กรรมการ		
					2550-2551	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาผู้สมัคร		
					2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation	การลงทุน
					2548-ปัจจุบัน	Managing Director	Quintus Capital Group Ltd.	การลงทุน
2548-2551	Director	CDIB & Partners Asset Management Holding Ltd.	จัดการกองทุน					
2548-2551	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding Corporation	การลงทุน					



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
3. นางอรนุช อภิตักดิ์ศิริกุล กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	52	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ ประธานคณะกรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2552-2553	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กรรมการบริหาร		
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2551-2552	กรรมการบริหาร		
					2548-2551	กรรมการ		
					2548-2551	รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง		
					2553-2554 <sup>2</sup>	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	หลักทรัพย์
					2552-2554 <sup>2</sup>	กรรมการ		
					2553-2554 <sup>2</sup>	กรรมการตรวจสอบ		
					2553-2554 <sup>2</sup>	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการกองทุน
					2552-2554 <sup>2</sup>	กรรมการ		
					2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	เทคโนโลยีสารสนเทศ
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Ltd.	หลักทรัพย์
					2543-2550	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Ltd.	หลักทรัพย์
					2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	เงินทุน
2545-2548	หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและบริหารความเสี่ยง							
2553-ปัจจุบัน	อื่นๆ ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	ธุรกิจจัดการกองทุน					
2547-2553	กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัทประกันสินเชื่อสหกรณ์ขนาดย่อม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตลาดหลักทรัพย์					
4. นางกฤษณา ชีระวุฒิ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	60	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) 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 Directors Certification Program - หลักสูตร Directors Accreditation Program - หลักสูตร Effective Audit Committee and Best Practice Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2550- 2551	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2548-2551	กรรมการตรวจสอบ		
					2548- 2550	กรรมการอิสระ		
					2548- 2550	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ		
					2545-2548	กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	เงินทุน
					2541-2545	กรรมการตรวจสอบ		
					2541-2545	กรรมการ		
					2539-2541	กรรมการตรวจสอบ		
					2539-2541	กรรมการ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	เงินทุนหลักทรัพย์
					2547-ปัจจุบัน	อื่นๆ เลขาธิการ	สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย-อุดรธานี	สมาคม
					2547-ปัจจุบัน	รองประธาน	ศูนย์ส่งเสริมสุขภาพคนวัยเกษียณ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	องค์การกุศล
2529-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ดาวอุดร จำกัด	โรงแรม					
2551-2553	ผู้อำนวยการ	คณะกรรมการกิจการแรงงานและสวัสดิการสังคมวุฒิสภา	หน่วยงานราชการ					

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>(1)</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
5. รศ. ดร. อังคริณี เจริญจิรายวัฒน์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	55	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA ปริญญาโทบัณฑิต ปริญญาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากรตลาดทุน - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Directors Accreditation Program - หลักสูตร Role of Chairman Program - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2550 2554-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2547-2552 2545-2552	กลุ่มบริษัท ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ อื่น ๆ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและบรรษัทภิบาล กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี) คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ รองศาสตราจารย์ ที่ปรึกษาดำเนินการกับบริษัทจดทะเบียน คณะกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน ที่ปรึกษาด้านการบัญชี	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) การรถไฟแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัท ออฟฟิศเนท จำกัด (มหาชน) กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ สมาคมบริษัทจัดการลงทุน กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง บริษัท ทศ.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หน่วยงานราชการ องค์กรอิสระ จัดจำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน กองทุน สมาคม หน่วยงานราชการ สื่อสาร สถานศึกษา ตลาดหลักทรัพย์ หน่วยงานราชการ หน่วยงานราชการ
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	61	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Banking & Finance) North Texas State University, USA. ปริญญาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากรตลาดทุน - หลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore - หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Directors Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552 2551-2552 2551-2552 2551-2552 2551-2552 2548-2552 2547-2552 2551 2549	กลุ่มบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ อื่น ๆ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยแพตต์แอสทอจอร์ส จำกัด บริษัท ปตท. เคมีคอล อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก) บริษัท ไทยโอลิโอเคมี จำกัด PTT Chemical International Pte. Ltd. บริษัท ทีโอซี ไบโอสถ จำกัด บริษัท ไทยโคลินลอสโธ จำกัด บริษัท ไทยเอทานอลเอเอ็ม จำกัด บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด มหาชน บริษัท สคาร์ บีโตร์เลียม ซีโพนิง จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ พลังงาน ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ โรงงานน้ำมัน

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>(1)</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง						
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ			
7. ศ.ดร. ปราณิ ทินกร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	61	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Doctor of Philosophy (Economics)	2551-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอิสระ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน			
				University of Pennsylvania, USA		กรรมการตรวจสอบ					
				Bachelor of Art in Economics		2552-ปัจจุบัน			กรรมการอิสระ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
				Swarthmore College, USA		กรรมการตรวจสอบ					
				- หลักสูตร Directors Certification Program		2553-ปัจจุบัน			กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ	หน่วยงานอิสระ
				- หลักสูตร Directors Accreditation Program					กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเนเจอร์	สถาบันการศึกษา
				- หลักสูตร Audit Committee Program		2551-ปัจจุบัน			กรรมการบริหาร	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)	มูลนิธิ
				- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Audit Function		2548-ปัจจุบัน			กรรมการสภาพสถาบัน TDR		
				- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management		2522-ปัจจุบัน			อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา
				- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting		2551-2553			กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
				- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management		2550-2551			ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง		
				สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2550-2551			อนุกรรมการพิจารณาการศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณในคณะกรรมการพิจารณาการคลังการธนาคารและสถาบันการเงิน	สถาบันบัญญัติแห่งชาติ	หน่วยงานราชการ
						2550-2551			กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้าร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ.2535 ระหว่างบริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูมูฟ จำกัด และ บริษัท ดิจิตอล โฟน จำกัด	บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจสื่อสาร
						2550-2551			กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ	สมาคมนักเรียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา	สมาคมศิษย์เก่า
						2548-2550			อนุกรรมการสภามหาวิทยาลัยด้านการศึกษาและทรัพย์สิน	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา
						2548-2549			กรรมการชุดรองในและห้องทูลกระหม่อมประจํามหาวิทยาลัย		
	2546-2549	กรรมการ	สถาบันปวช. ช้างกระทิง	สถาบัน							
	2546-2549	กรรมการวิจัยและพัฒนา	สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร	หน่วยงานราชการ							
	2547-2548	กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติทุนรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2542	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ							
	2546-2549	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา							

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
8. นางภัทริยา เบญจพลชัย กรรมการอิสระ	57	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	พาดิษยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิตบัณฑิต (นิติศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหาร มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยการตลาดทุน - หลักสูตร Directors Certification Program - ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท กรรมการอิสระ	บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม	หน่วยงานราชการ
					2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลยุติธรรม
					2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	องค์กรอิสระ
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์	หน่วยงานราชการ
					2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาที่ติดต่อดิจิทัล	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการชำนาญการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2549-พ.ศ.2553	กรรมการและผู้จัดการ และอนุกรรมการบริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ตลาดหลักทรัพย์
					2552-2553	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ศูนย์นิคมอุตสาหกรรม (ประเทศไทย) จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ภาคเอกชน
					2552-2553	ประธานกรรมการ และรองประธานกรรมการ	บริษัท แฟงมิสซิ โนฮาว จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรด คอท คสม จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด	ภาคเอกชน
2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด	ภาคเอกชน					
2549-2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย	ภาคเอกชน					
2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์	สำนักนายกรัฐมนตรีย	หน่วยงานราชการ					
2548-2553	การดำเนินงานเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	หน่วยงานราชการ					
2548-2553	กรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการโครงการประกาศเกียรติคุณ "คณะกรรมการแห่งปี"	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	หน่วยงานราชการ					
ต.ค.2549-ก.พ.2551	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติและ กรรมการการคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ	หน่วยงานราชการ					
9. ดร. นิตศัน ภัทรโยธิน กรรมการอิสระ	53	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Doctor of Philosophy (Economics) Master in Economics Iowa State University, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2552-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท กรรมการอิสระ	บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					ก.พ.2551-ก.พ.2554	กรรมการและผู้จัดการ	ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย	นิติบุคคลอิสระ
					ก.ย.2548-ก.พ.2551	รองผู้จัดการ		
2548-พ.ศ.2548	รองผู้จัดการ							
10. นายอิริโยะ โนบุระ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Economics The University of Tokyo, Japan	2552-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท กรรมการบริหาร	บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร		
					2551	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน		
					2551-ปัจจุบัน	Senior Manager, International Credit Division	MHCB Consulting (Thailand) Co., Ltd. Mizuho Corporate Bank, Ltd.. Head Office	ที่ปรึกษา ธนาคารพาณิชย์
					2545-2551			

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
11. นายแดนนี่ เสิน แคม ยิม กรรมการ	36	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Science (Chemical Engineering) Massachusetts Institute of Technology, USA - หลักสูตร Financial Statement Demystified for Directors สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2552-ปัจจุบัน 2551 2551-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2548-2550	กลุ่มบริษัท กรรมการ กรรมการ กรรมการ Vice President Assistant Vice President	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) Quintus Capital Group Limited CDIB & Partners Investment Holding Corporation	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ การลงทุน การลงทุน
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่	49	สามัญ 3,000,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Science(Finance & Banking) University of Wisconsin-Madison, USA Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (คอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2554 <sup>3</sup> 2548-2551 2545-2548 2543-2544 2541-2544 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารการเงิน และระดมเงินออม กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ อื่นๆ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด สมาคมธนาคารไทย บริษัท เพ็ลปส์ ดอตคอม อินเทอร์เน็ต (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เทคโนโลยีสารสนเทศ จัดการกองทุน เงินลงทุน หลักทรัพย์ สมาคม ผลิตสายไฟและสายเคเบิล ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล
13. นายพิชัย จันทวีระชาติ <sup>4</sup> ที่ปรึกษา	60	สามัญ 2,112,168 บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Business Administration (Finance) Marshall University, USA - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2552-2553 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2544-2548 2536-2551 2546-2550	กลุ่มบริษัท ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ อื่นๆ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท แอ็กซ่าประภักดิ์ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ เงินลงทุน เช่าซื้อ ประกันภัย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
14. นายศักดิ์ชัย อ่องมณี ที่ปรึกษา	64	สามัญ 664,832 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยยอร์วิลเลียมส์	2554 <sup>5</sup> -ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	กลุ่มทีเอสโก้ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด	หลักทรัพย์ จัดการกองทุน
15. นายศักดิ์ชัย พิเชษฐ์พัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	43	สามัญ 60,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA Executive Management Program คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2553-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ 2552-ปัจจุบัน <sup>6</sup> กรรมการ 2552-ปัจจุบัน <sup>6</sup> กรรมการ 2553-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ 2552-ปัจจุบัน กรรมการ 2552-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ 2552 รองกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ 2551 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายภูมิภาคค้าปลีกค้าส่ง 2549-2551 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อย่อย และ รักษาการหัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร 2548-2549 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร 2547-2548 หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร 2545-2547 รองหัวหน้าสายสินเชื่อย่อย และ รักษาการหัวหน้าช่องทางจําหน่ายพิเศษ และ รักษาการธุรการสินเชื่อย่อย อื่น ๆ 2549-ปัจจุบัน กรรมการ	กลุ่มทีเอสโก้ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ กรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ รองกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายภูมิภาคค้าปลีกค้าส่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อย่อย และ รักษาการหัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร รองหัวหน้าสายสินเชื่อย่อย และ รักษาการหัวหน้าช่องทางจําหน่ายพิเศษ และ รักษาการธุรการสินเชื่อย่อย อื่น ๆ กรรมการ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัท ไอเวย์ จำกัด บริษัท ทีเอสโก้ ดีเคอีวาย ลิสซิ่ง จำกัด ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท เอกซ์พรีแม็ค จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน เช่าซื้อ เช่าซื้อ เช่าซื้อ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ เงินลงทุน เงินลงทุน ประกันภัย
16. นายพิธาตา วีชรศิริธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส 2553-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ อื่น ๆ 2553 กรรมการ 2553 กรรมการบริหาร 2552-2553 กรรมการผู้อำนวยการ 2549-2553 กรรมการบริหาร 2545-2553 กรรมการ 2543-2553 กรรมการ 2549-2552 กรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายพาณิชย์ธนกิจ	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ อื่น ๆ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายพาณิชย์ธนกิจ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด บริษัท ฟินันซ่า แคปปิตอล จำกัด บริษัท ฟินันซ่า แคปปิตอล จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ การเงิน การเงิน หลักทรัพย์ หลักทรัพย์ กิจการทั่วไป กิจการทั่วไป หลักทรัพย์ หลักทรัพย์

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>(1)</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
17. นายเมธา บังสุตยิวงค์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	42	สามัญ 178,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน <sup>o</sup> 2548-2551 2548 2545-2548 2542-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริการธนาคาร <sup>o</sup> กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายระดมเงินและปฏิบัติการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและระดมเงินออม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและระดมเงินออม หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ อื่นๆ กรรมการ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัท เค โน้น (ประเทศไทย) จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน หลักทรัพย์ ขนส่ง
18. นางสาวอารยา ชีระโกเมน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	48	สามัญ 178,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (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	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าธุรกิจกองส่ง้าของเลี้ยงชีพ ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดสายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อื่นๆ คณะเตรียมการจัดตั้งกองทุนบำนาญประจำบ้านผูกพันชาติ อุปนายกสมาคม ประธานกลุ่มธุรกิจกองทุน และ ประธานอนุกรรมการ ด้านมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คณะอนุกรรมการกำหนดแผนการปฏิบัติการปฏิรูประบบกองทุน บำนาญประจำบ้านผูกพัน (ค.ป.บ.) คณะอนุกรรมการพิจารณาว่างประกาศเกี่ยวกับกรกำกับธุรกิจ หลักทรัพย์ คณะอนุกรรมการพิจารณาการแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยง ชีพ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สมาคมบริษัทจัดการการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	การลงทุน จัดการกองทุน จัดการกองทุน จัดการกองทุน จัดการกองทุน จัดการกองทุน หน่วยงานภาครัฐ สมาคม หน่วยงานภาครัฐ องค์กรอิสระ องค์กรอิสระ
19. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	44	สามัญ 260,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) Indiana University at Bloomington, USA Bachelor of Arts (Computer Science) University of California at Santa Cruz, USA Certified Financial Analyst CFA Institute, USA - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วท.รุ่นที่ 4) สถาบันวิทยากรตลาดทุน	2553-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2549 2544-2548 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์ สายการลงทุนในหลักทรัพย์ กรรมการและหัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์- ลูกค้าสถาบันและรักษาการหัวหน้าสำนักวิจัย อื่นๆ ประธานกรรมการ กรรมการ นายกสมาคม กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด สภาธุรกิจตลาดทุนไทย คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนเพื่อแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย ชมรมผู้ประกอบการวิจัยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	การลงทุน หลักทรัพย์ หลักทรัพย์ หลักทรัพย์ หลักทรัพย์ องค์กร คณะกรรมการ สมาคม สมาคม สมาคม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการ ชมรม

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
20. นางยุถิกา สอนยานวีน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	52	สามัญ 55,524 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2548-2551 2549-2550	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการ <u>อื่นๆ</u> รองประธาน และ กรรมการ ชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะอนุกรรมการพิจารณาแนวทางด้านเทคโนโลยี	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ อินเทอร์เน็ตเทคโนโลยี จำกัด สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	การลงทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ ชมรม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
21. นายชลิต ศิลปศรีกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	49	สามัญ 72 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Crestcom Bullet Proof Manager (หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร) Ra Khang Associates Limited Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552 2548-2551	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่-อิเล็กทรอนิกส์ค้าขายย่อย หัวหน้างานอิเล็กทรอนิกส์ค้าขายย่อย รองหัวหน้างานอิเล็กทรอนิกส์ค้าขายย่อย <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
22. นายชาติจีน จันทรงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง รักษาการระบบบัญชีและการเงิน	40	สามัญ 20,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Finance (Distinction) Imperial College, University of London, UK Master of Business Administration (International Business) Schiller International University, UK บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Financial Analyst CFA Institute, USA	2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2552 2548-2551 2543-2548	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยง <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัท ไชโย จำกัด บริษัท ทีเอสโก้ โดเคียว ลิสซิ่ง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน หลักทรัพย์ เช่าซื้อ เช่าซื้อ จัดการกองทุน การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
23. นายศรีณัฐ อินทรโสภาส หัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	40	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Arts (Economics) Columbia University, USA Master of Business Administration (Finance) Massachusetts Institute of Technology, USA Bachelor of Arts (Engineering) Brown University, USA	2553-ปัจจุบัน 2552-2553	<u>TISCO Group</u> หัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ <u>Others</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ซีพีกรุ๊ป จำกัด	การลงทุน เกษตร คำปลีก สื่อสาร
24. นายธีรภัทร เตชะกิจขจร รองหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ รักษาการหัวหน้าพัฒนาลิขสิทธิ์และการตลาด	42	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) Virginia Technology, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2550-2553	<u>TISCO Group</u> รองหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ รักษาการหัวหน้าพัฒนาลิขสิทธิ์และการตลาด หัวหน้าพัฒนาธุรกิจ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	การลงทุน การลงทุน หลักทรัพย์



## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
25. นายพงศ์สุวัฒน์ ศุภศิริสินธุ์ ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	36	สามัญ 3,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Science in Engineering Business Management University of Warwick, UK วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2550-2551	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ หัวหน้าฝ่ายเพิ่มผลผลิต อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
26. นายเอกพล อภินันท์ ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักองค์การ	40	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Laws Southern Methodist University, USA The American University, USA นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2550-2551 2549-2550 2540-2549	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักองค์การ หัวหน้ากฎหมาย หัวหน้ากฎหมาย อื่นๆ ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายกฎหมาย ทนายความที่ปรึกษา	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ยัม เวสเทอของด์ อินเวสเมนต์เซ็นแนล(ประเทศไทย)จำกัด Deacons Co., Ltd.	การลงทุน การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ กักตุน สำนักงานกฎหมาย
27. นางกุลชรัต์ ทวีผล ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักองค์การ	53	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ปริญญาบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2551-2552 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2540-2548	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักองค์การ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ หัวหน้าควบคุมภายใน หัวหน้าควบคุมภายใน อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ จัดการกองทุน หลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
28. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ หัวหน้าบริหารความเสี่ยงองค์กร	34	สามัญ 12,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Management (Operation Research) Case Western Reserve University, USA บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2549 2548 2548	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้าบริหารความเสี่ยงองค์กร หัวหน้าบริหารความเสี่ยง Head of Enterprise Risk Head of Risk Research & Analysis Head of Risk Research & Analysis อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
29. นายกิตติพงษ์ ติยะบุญชัย หัวหน้าข้อมูลองค์กร	38	สามัญ 8,000 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Master of Information Systems University of Memphis บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2549-2550 2548-2549	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้าข้อมูลองค์กร หัวหน้าบริหารข้อมูลสารสนเทศองค์กร หัวหน้าการเงิน เจ้าหน้าที่วางแผน อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
30. นายกุลชาติ เอกวรรณ หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - ธกษิจายย่อยและรายใหญ่	32	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2552-2553 2552 2550-2551 2549-2550	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - ธกษิจายย่อยและรายใหญ่ หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - บริษัทธนกิจและปฏิบัติการธุรกิจ เจ้าหน้าที่เพิ่มผลผลิต เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ แคชเชียร์ อื่นๆ Project Manager	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท เอต้า เทรค จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>(1)</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
31. นางสาวศุติณธ โวภาสี หัวหน้าบัญชี	47	สามัญ 10,324 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2545-2548	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
32. นางสาวณัฐิณี สุวรรณพาณิชย์ หัวหน้ากฎหมาย	37	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2552-2553	<u>TISCO Group</u> หัวหน้ากฎหมาย หัวหน้าส่วนที่ปรึกษากฎหมาย <u>Others</u> -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน การลงทุน
33. นางสาวอิริณห์ สุวรรณเคมีย์ เลขานุการบริษัท หัวหน้าเลขานุการบริษัท	38	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Engineering in Computer Science Cornell University, USA วิทยาศาสตรบัณฑิต (วิทยาการคอมพิวเตอร์) มหาวิทยาลัยมหิดล	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2548-2552	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> หัวหน้าเลขานุการบริษัท เจ้าหน้าที่พัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการตลาดอาวุโส หัวหน้าฝ่ายการตลาด - กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด	การลงทุน การลงทุน จัดการกองทุน
34. นายพนวิสิทธิ์ ตั้งบูรณากิจ หัวหน้าพัฒนาช่องทางจำหน่าย	33	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science in Information Technology Arizona State University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2552 2550-2551 2548-2550 2548	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> หัวหน้าพัฒนาช่องทางจำหน่าย หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางตลาด หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงินและปฏิบัติการชำระเงิน หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน เจ้าหน้าที่จัดการการเงิน <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
35. นางวิศรา ธนาภิรักษ์โชค หัวหน้าวิจัยข้อมูลลูกค้า	34	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	สถิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิทยาศาสตรบัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยมหิดล	2552-ปัจจุบัน 2549-2552 2547-2549	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> หัวหน้าวิจัยข้อมูลลูกค้า <u>อื่นๆ</u> ผู้จัดการ - Data Mining Department ผู้ช่วยผู้จัดการ - Privilege Banking	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทเทิล แอ็คเซ็ล คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	การลงทุน สื่อสาร ธนาคารพาณิชย์
36. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร หัวหน้าทีมสัมพันธ์	50	สามัญ 135,000 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ อักษรศาสตรบัณฑิต (ภาษาอังกฤษ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2547-2551	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> หัวหน้าทีมสัมพันธ์ หัวหน้าทีมสัมพันธ์ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
37. นายนิพนธ์ วงษ์จิตต์วัฒน์ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	33	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Bachelor of Commerce (Finance & Economics) University of Wollongong	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2550 2548 2548	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ รักษาการหัวหน้างบประมาณและบริหารต้นทุน เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>(1)</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
38. นายประยุทธ์ เจริญศรีสกุล หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration University of North Carolina at Chapel Hill, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2549-2551	กลุ่มบริษัท หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เจ้าหน้าที่เพิ่มผลผลิต อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
39. นางสาวภาภรณ์ บุญอัญญัติ <sup>(1)</sup> เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท	44	สามัญ 20,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Baylor University Texas, USA	2552-2553 2551-2553 2551-2553 2551-2553 2551-2553 2551-2553 2548-2551 2546-2548 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักงานบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ หัวหน้าสำนักงานบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ อื่นๆ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัท ไอเวย์ จำกัด บริษัท ทีเอสไอ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท สิววดล จำกัด บริษัท ทุ่งเทพนครพาณิชย์ จำกัด	การลงทุน การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน เช่าซื้อ เทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน เช่าพื้นที่อาคาร การลงทุน
40. นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - จัดการระบบดีและกองทุน	28	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science in Engineering Business Management University of Warwick, UK วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2552 2551 2550-2551	กลุ่มบริษัท หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - จัดการระบบดีและกองทุน เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เจ้าหน้าที่เพิ่มผลผลิต อื่นๆ ผู้จัดการแผนกพิมพ์และบรรจุ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
41. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	45	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	พาดิษยศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2547-2551 2546-2547 อื่นๆ -	กลุ่มบริษัท หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าสำนักบริหาร อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์
42. นางสาวภริณี รัตนาคินทร์ หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์	30	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2551 2548-2551	กลุ่มบริษัท หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์ Senior Investor Relations อื่นๆ Associate Director, Investment Banking	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์
43. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนภานนท์ หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง	30	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Arts in Economics New York University, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Financial Risk Manager (FRM) Global Association of Risk Professionals, USA	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2548-2552 2547-2548 อื่นๆ -	กลุ่มบริษัท หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง Head of Risk Research & Advisory เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงอาวุโส เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
44. นางสาวณิรัตน์ วัฒนจักร์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	41	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ปริญญาโทบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโทบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2551 2543-2551	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน เจ้าหน้าที่กำกับและควบคุมภายในอาวุโส	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน
45. นายวัชร เทพทิม หัวหน้าศูนย์การเรียนรู้ทีเอสไอ	38	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science in Computation University of Manchester, UK บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอีสต์แองเจเลีย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสต์แองเจเลีย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552 2548-2551 2544-2548	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าศูนย์การเรียนรู้ทีเอสไอ ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ รักษาการหัวหน้าผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาด หัวหน้าวิจัยตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เจ้าหน้าที่วางแผนและงบประมาณ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน การลงทุน การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
46. นางศศิณี ภัททิยกุล หัวหน้าธุรการสำนักงาน	56	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ครุศาสตรบัณฑิต (ฝรั่งเศส) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2545-2551	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าธุรการสำนักงาน หัวหน้าธุรการสำนักงาน	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
47. นายศิริ ประสานสันติกุล หัวหน้าทรัพยากรอิเล็กทรอนิกส์	38	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Engineering (Computer) Asian Institute of Technology วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2547-2553	TISCO Group หัวหน้าทรัพยากรอิเล็กทรอนิกส์ หัวหน้าทรัพยากรอิเล็กทรอนิกส์ Others	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด	การลงทุน จัดการกองทุน
48. นางสาวศรศรีรัตน์ มานวงค์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร	40	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ปริญญาโทบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553	TISCO Group หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - ธนาคาร Others	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน การลงทุน
49. นายสมชาติ ลาภาพงค์ หัวหน้าธุรการสำนักงาน	48	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	2553-ปัจจุบัน 2552-2553	TISCO Group หัวหน้าธุรการสำนักงาน รองหัวหน้าธุรการสำนักงาน Others	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน การลงทุน
50. นางสุภาพร อร่ามเกียรติ์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์	54	สามัญ 61,248 บุริมสิทธิ -	-	พาณิชย์ศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2551 2546-2551	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-หลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-หลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-จัดการกองทุน Others	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสไอ จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน หลักทรัพย์ จัดการกองทุน

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
51. นางอัมพร ปัญญาคติกล หัวหน้าทรัพยากรบุคคล	37	สามัญ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ Bachelor of Business in International Trade Victoria University of Technology, Australia	2553-ปัจจุบัน	<u>TISCO Group</u> หัวหน้าทรัพยากรบุคคล	บริษัท ทีเอสไอโฟนเนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
		บุริมสิทธิ -			2551-2553	<u>ซีเอ็นที</u> Head of Recruitment / Vice President		

**หมายเหตุ:** <sup>1/</sup> รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ<sup>2/</sup> นางอรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล ได้ลาออกจากตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ ของบริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด มีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2554<sup>3/</sup> นายสุทัศน์ เมธามานะมงคล ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด มีผลตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2554<sup>4/</sup> สิ้นสุดการดำรงตำแหน่ง ที่ปรึกษาของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป<sup>5/</sup> นายเสถียรย์ ช่อมนณี ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการ กรรมการและกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด มีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2554<sup>6/</sup> นายศักดิ์ชัย พิระพัฒน์ ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ ของบริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด มีผลตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2554<sup>7/</sup> มีการเปลี่ยนชื่อสายเป็น สายกลุ่มลูกค้าบริษัท<sup>8/</sup> มีการเปลี่ยนชื่อสายเป็น สายจัดการธนาคัดและเงินฝาก<sup>9/</sup> นายเมธา ปิงสุทวิงศ์ ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ ของบริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด มีผลตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2554<sup>10/</sup> ลาออกจากบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554

## 1.2 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บมจ. ธนาคารทิสโก้	บริษัทย่อย					
			บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ.ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ โดเกียว สีสซิ่ง	บจ. ทิสโก้ สีสซิ่ง <sup>2</sup>
1. นายปลิว มังกรกนก	C,D	C,D	-	-	-	-	-	-
2. นายดอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เฮง ซิง)	D,E,NCC	D,E	-	-	-	-	-	-
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล <sup>3</sup>	D,CE,GCEO	D,CE	-	-	-	C,D	-	-
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	I,CNCC	-	-	-	-	-	-	-
5. ศ.ดร.อังคณา ทรัพย์เจริญวัฒน์	I,CA	I,CA	-	-	-	-	-	-
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	I,A	I,A	-	-	-	-	-	-
7. ศ.ดร.ปราณี ทินกร	I,A	I,A	-	-	-	-	-	-
8. นางภัทริยา เบนจพลชัย	I	-	-	-	-	-	-	-
9. ดร.นิทัศน์ ภัทรโยธิน	I	-	-	-	-	-	-	-
10. นายอิทธิโชค โนมูระ	D,E,NCC	D,E	-	-	-	-	-	-
11. นายแดนนี่ เลิน แคม อิม	D	-	-	-	-	-	-	-
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	D,E,P <sup>1</sup>	D,E,P <sup>1</sup>	-	D <sup>4</sup>	-	D	-	-
13. นายพิชัย ชันหิระชาติ	AV	D	-	-	-	D	-	-
14. นายสถิตย์ อ่องมณี	AV	-	C,D,A <sup>3</sup>	C,D,A <sup>3</sup>	-	-	-	-
15. นายศักดิ์ชัย พิชะพันธ์	SEVP <sup>1</sup>	SEVP <sup>1</sup>	D <sup>4</sup>	D <sup>4</sup>	C,D	-	C,D	-
16. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	FEVP <sup>1</sup>	SEVP <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-
17. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	FEVP <sup>1</sup>	FEVP <sup>1</sup>	D <sup>4</sup>	-	-	-	-	-
18. นางสาวอารยา ธีระโกเมน	FEVP <sup>1</sup>	-	-	D,Pr <sup>1</sup>	-	-	-	-
19. นายไพบุลย์ นลินทรงกูร	FEVP <sup>1</sup>	-	D,CEO <sup>1</sup>	-	-	-	-	-
20. นางยุติกา สอนยานาวิน	EVP <sup>1</sup>	-	-	-	-	D,MD <sup>1</sup>	-	-
21. นายชลิต ศิลปศิริกุล	EVP <sup>1</sup>	EVP <sup>1</sup>	-	-	D	-	-	-
22. นายชาติร์ จันทร์งาม	EVP, CFO	-	D	D	D	-	D	D
23. นายศรีพันธุ์ อินทรโสภาส <sup>5</sup>	DH	-	-	-	-	-	-	-
24. นายรัฐพร เตชะกิจขจร	DDH	-	-	-	-	-	-	-
25. นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	ADH	-	-	-	-	-	-	-
26. นายเอกพล อภินันท์	ADH	-	-	-	-	-	-	D
27. นางศุภยรัตน์ ทวีผล	ADH	-	D	D	-	-	-	-
28. นายกมลสิทธิ์ สุนทรประดิษฐ์	FH	-	-	-	-	-	-	-
29. นายกิตติพงษ์ ติยะบุญชัย	FH	-	-	-	-	-	-	-
30. นายกุลชาติ เอกวรรณ	FH	-	-	-	-	-	-	-
31. นางสาวชุตินธร ไวกาสี	FH	-	-	-	-	-	-	-
32. นางสาวนันทิณี สุวรรณพาณิชย์	FH	-	-	-	-	-	-	-
33. นางสาวอิริษา สุวรรณเดมีย์	FH	-	-	-	-	-	-	-
34. นายณพวิทย์ ตั้งบูรณากิจ	FH	-	-	-	-	-	-	-
35. นางนวิศรา ธนาภิรักษ์โชค	FH	-	-	-	-	-	-	-
36. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	FH	-	-	-	-	-	-	-
37. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	FH	-	-	-	-	-	-	-
38. นายประยูศักดิ์ เจริญวิรัชกุล	FH	-	-	-	-	-	-	-
39. นางสาวผกาภรณ์ บุณย์ฐิติ <sup>6</sup>	FH	-	-	-	-	-	-	-
40. นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม	FH	-	-	-	-	-	-	-
41. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	FH	-	-	-	-	-	-	-
42. นางสาวกวีรัตน์ รัตนาคินันท์	FH	-	-	-	-	-	-	-
43. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนิกานนท์	FH	-	-	-	-	-	-	-
44. นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	FH	-	-	-	-	-	-	-
45. นายวัศกร เทพพิมพ์	FH	-	-	-	-	-	-	-
46. นางศศิณี ภัททิยกุล	FH	-	-	-	-	-	-	-
47. นายศิริ ประสานสันติกุล	FH	-	-	-	-	-	-	-
48. นางสาวสกรวรรค์ มานูวงศ์	FH	-	-	-	-	-	-	-
49. นายสมชาติ ลาภาพงศ์	FH	-	-	-	-	-	-	-
50. นางสุภาพร อร่ามเอียรธำรง	FH	-	-	-	-	-	-	-
51. นางอัมพร ปิณฑชาติถก	FH	-	-	-	-	-	-	-

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

/2 บริษัท ทิสโก้ สีสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

/3 นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ได้ลาออกจากตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด มีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2554 โดยนายสถิตย์ อ่องมณีเข้ารับตำแหน่งดังกล่าวแทน

/4 ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2554

/5 ลาออกจากบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554

/6 ลาออกจากบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554

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

CNCC = ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้ง NCC = กรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้ง CA = ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ A = กรรมการตรวจสอบ

GCEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม P = กรรมการผู้จัดการใหญ่ AV = ที่ปรึกษา

SEVP = รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ FEVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส EVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Pr = กรรมการผู้อำนวยการ MD = กรรมการผู้จัดการ CFO = หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

DH = หัวหน้าสายงาน DDH = รองหัวหน้าสายงาน ADH = ผู้ช่วยสายงาน FH = หัวหน้าหน่วยงาน - = ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใดๆ

รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร<sup>1</sup>

	หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 2553	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 2553
1 นายปลิว มังกรภัก	0	2,019,100	0	0
2 นายยอน คีท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	0	0	0	0
3 นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	0	100,000	0	0
4 นางกฤษณา อีระวุฒิ	0	12	0	0
5 รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	0	0	0	0
6 นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	0	0	0	0
7 ศ.ดร. ปราวณี ทินกร	0	0	0	0
8 นางภัทริยา เมาจพลงชัย	0	0	0	0
9 ดร. นิตินันท์ กัทธโยธิน	0	0	0	0
10 นายอิทธิโกะ โนมุระ	0	0	0	0
11 นายแดนนี่ เสิน แคม ยิม	0	0	0	0
12 นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	0	3,000,000	0	0
13 นายพิชัย จันทร์ระชาติ	(60,000)	2,112,168	0	0
14 นายสถิตย์ อ่องมณี	50,000	664,832	0	0
15 นายศักดิ์ชัย พิระพัฒน์	0	60,000	0	0
16 นายพิธาคา วีระศิริธรรม	0	0	0	0
17 นายเมธา ปิงสุทอิจวงศ์	0	178,000	0	0
18 นางสาวอารยา อีระโกเมน	0	178,000	0	0
19 นายไพบุลย์ นลินทรางกูร	0	260,000	0	0
20 นางยุภา สอนยานาวิน	0	55,524	0	0
21 นายชิต คิลป์ศิริกุล	0	72	0	0
22 นายชาติร์ จันทงาม	10,000	20,000	0	0
23 นายตรีณัฐ อินทรโสภาส <sup>2</sup>	0	0	0	0
24 นายรัฐพร เดชะกิจขจร	0	0	0	0
25 นายพงศ์พัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	0	3,000	0	0
26 นายเอกพล อภินันท์	0	0	0	0
27 นางศุภยรัตน์ ทวีผล	0	0	0	0
28 นายกันตธีร์ สุนทรประดิษฐ์	0	12,000	0	0
29 นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	0	8,000	0	0
30 นายกุลชาติ เอกวรรณ	0	0	0	0
31 นางสาวสุดินธรา ไวกาสี	2,500	10,324	0	0
32 นางสาวณัฐินี สุวรรณพาณิชย์	0	0	0	0
33 นางสาวธินันท์ สุวรรณรัมย์	0	0	0	0
34 นายนพวิมล ตั้งบุญดากิจ	0	0	0	0
35 นางนริศรา ธนาภิรักษ์	0	0	0	0
36 นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	(10,000)	135,000	0	0
37 นายนิพนธ์ วงษ์ชาติวัฒน์	0	0	0	0
38 นายประยงค์ เจริญจรัสกุล	0	0	0	0
39 นางสาวกนกอรณ์ บุญยั้งชีวิต <sup>3</sup>	0	20,000	0	0
40 นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม	0	0	0	0
41 นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	0	0	0	0
42 นางสาวภัทริณี รตินนาคินันท์	0	0	0	0
43 นายภูวรินทร์ กุลพัฒนิกานนท์	0	0	0	0
44 นางสาวณิรัตน์ วัฒนจักร์	0	0	0	0
45 นายวัศกร เทพทิม	0	0	0	0
46 นางศศิณี กัทธโยธิน	0	0	0	0
47 นายศิริ ประสานสันติกุล	0	0	0	0
48 นางสาวสกรรัตน์ มานวงศ์	0	0	0	0
49 นายสมชาติ ลาภาพงศ์	0	0	0	0
50 นางสาวภาพร อร่ามเชียรธีรัง	0	61,248	0	0
51 นางอัมพร ปัญญาดีโลก	0	0	0	0

หมายเหตุ: <sup>1</sup> รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

<sup>2</sup> ลาออกจากบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554 เป็นต้นไป

<sup>3</sup> ลาออกจากบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	บริษัทย่อย						
	บมจ. ธนาคารทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. โฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินเทอร์เน็ต เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง	บจ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง <sup>2</sup>
1. นายปวิง มังกรนาก	C,D	-	-	-	-	-	-
2. นายอนันต์ ชิง (เล็กชานเดอร์ ชิง ชิง)	D,E	-	-	-	-	-	-
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล <sup>3</sup>	D,CE	-	-	-	C,D	-	-
4. รศ.ดร.อังคิรัตน์ เพ็ชรบงวิวัฒน์	I,CA	-	-	-	-	-	-
5. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์	IA	-	-	-	-	-	-
6. ศ.ดร.ปราณี ทินนาร	IA	-	-	-	-	-	-
7. นายอิทธิโชค โนมูระ	D,E	-	-	-	-	-	-
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	D,E,P <sup>1</sup>	-	D <sup>4</sup>	-	D	-	-
9. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	D	-	-	-	D	-	-
10. นายถิธิชัย อ๋องมณี	-	C,D,A <sup>3</sup>	C,D,A <sup>3</sup>	-	-	-	-
11. นายศักดิ์ชัย พิระพัฒน์	-	D <sup>4</sup>	D <sup>4</sup>	C,D	-	C,D	-
12. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	-	D <sup>4</sup>	-	-	-	-	-
13. นางสาวอารยา ชีระโกเมน	-	-	D,Pr <sup>1</sup>	-	-	-	-
14. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	-	D,CEO <sup>1</sup>	-	-	-	-	-
15. นางยุติกา สอนยานาวิน	-	-	-	-	D,MD <sup>1</sup>	-	-
16. นายลิต ศิลปศิริกุล	-	-	-	D	-	-	-
17. นายชาติวี จันทรงาม	-	D	D	D	-	D	D
18. นายเอกพล อภินันท์	-	-	-	-	-	-	D
19. นางศุภลรัตน์ ทวีผล	-	D	D	-	-	-	-
20. นายธีรนาถ จูจิเมฆาภาส	-	-	D,MD	-	-	-	-
21. นางดวงรัตน์ กิตติวิทยากุล	-	-	D	-	-	-	-
22. นายศุภชัย บุญศิริ	-	-	-	D,MD	-	-	D,MD
23. นายวรินทร์ เหลืองอุทัย	-	-	-	D	-	-	-
24. นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์	-	-	-	-	D	-	-
25. นางเพ็ญจิตต์ เตไพลิงพงษ์	-	-	-	-	D	-	-
26. นายเดชพิรินทร์ สุทัศนทรง	-	-	-	-	-	D	-
27. นายคุณิยะดี ทานาคะ	-	-	-	-	-	D, MD	-
28. นายโอชาณุ โออิโคะ	-	-	-	-	-	D	-
29. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	-	-	-	-	-	-	D
30. นายวิทยา เมตตวิหारी	-	-	-	-	-	-	D

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

/2 บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

/3 นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ได้ลาออกจากตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด มีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2554

โดยนายสถิตย์ อ๋องมณีเข้ารับตำแหน่งดังกล่าวแทน

/4 ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2554

หมายเหตุ :

C = ประธานคณะกรรมการ

P = กรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก

I = กรรมการอิสระ

Pr = กรรมการผู้อำนวยการของบริษัทย่อยอื่น

D = กรรมการ

CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

CE = ประธานคณะกรรมการบริหาร

MD = กรรมการผู้จัดการ

E = กรรมการบริหาร

- = ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใดๆ

CA = ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

A = กรรมการตรวจสอบ



## รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

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

ในปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีทุกไตรมาส เพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ประเมินความเหมาะสมของทุนสำรองเพื่อรองรับผลกระทบจากความผันผวนทางธุรกิจ
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** อนุมัติแผนและกฎบัตรในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรับทราบกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประชุมร่วมกับผู้บริหารเพื่อรับทราบสถานการณ์และความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล คดีฟ้องร้อง รายงานการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล
- **ผู้สอบบัญชี:** คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2553 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล
- **รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** ประชุมร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าว ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต

- **อื่น ๆ:** รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

รศ. ดร. อังคริณี เจริญจิรายวัฒน์

(รศ. ดร. อังคริณี เจริญจิรายวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

14 มกราคม 2554

## รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทน สรรหา และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ สมาชิกของคณะกรรมการชุดต่างๆ ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้รับมอบหมายโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงผู้บริหารระดับสูงในทิสโก้ และบริษัทย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เพื่อให้คณะกรรมการและคณะผู้บริหารมีโครงสร้างและองค์ประกอบที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ปัจจุบัน ประกอบด้วยสมาชิกดังต่อไปนี้

- |                        |  |
|------------------------|--|
| 1. นางกฤษณา อีระวุฒิ   | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายฮอน คิท ซิง      | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน          |
| 3. นายอิโรชิโกะ โนมูระ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน          |

ในปี 2553 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 7 ครั้ง โดยสมาชิกทุกท่านเข้าร่วมในการประชุมทั้ง 7 ครั้ง ดังกล่าว ทั้งด้วยตนเองและผ่านการประชุมทางโทรศัพท์ เว้นแต่ การประชุมครั้งสุดท้าย ซึ่งมีสมาชิก 1 ท่านไม่ได้เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ เพื่อดำเนินการสำคัญดังต่อไปนี้

1. จัดทำแนวทางและแบบสอบถามในการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง ของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2552 และ 2553 อันเป็นการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการว่าบรรลุถึงบทบาทความรับผิดชอบที่กำหนดไว้เพียงใด โดยมีการระบุแนวทางสำหรับการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม และส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหาร
2. รับทราบผลการประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง ของคณะกรรมการบริษัทสำหรับปี 2552 และนำเสนอผลการประเมิน ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบัน และนำเสนอแนวทางแก้ไขเพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
3. จัดทำแบบสอบถามในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำหรับปี 2552 และ 2553 ทำการประเมินและนำเสนอผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำหรับปี 2552 ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ
4. เสนอแนวทางการปรับปรุงแก้ไของค์ประกอบของคณะกรรมการ และหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการ สำหรับกลุ่ม ทิสโก้ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
5. เสนอจำนวนกรรมการ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทและของธนาคารทิสโก้ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 พิจารณานุมัติ
6. ทบทวนเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่า ค่าตอบแทนของคณะกรรมการเหมาะสมกับผลงานที่กรรมการทำให้แก่บริษัท และเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม
7. เสนอการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงของทิสโก้ และของธนาคารทิสโก้
8. เสนอการแต่งตั้งประธานกิตติมศักดิ์ของกลุ่มทิสโก้ ประธานคณะกรรมการบริษัท รองประธานคณะกรรมการบริษัท และการแต่งตั้งกรรมการใหม่เพื่อการดำรงตำแหน่งแทนที่
9. เสนอชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ถึงความมั่นคงและความต่อเนื่องของกลุ่มทิสโก้ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อทำการแต่งตั้ง

10. เสนอการแก้ไขรายชื่อของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของทีสโก้ และของธนาคารทีสโก้ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
11. อนุมัติการจัดให้มีโครงการ TISCO Employee Ownership ภายใต้หลักการที่จะจูงใจพนักงานในการทำงานกับบริษัทอย่างยั่งยืนเพื่อบรรลุเป้าประสงค์ในระยะยาว และอนุมัติการจัดสรร TISCO Synthetic Stock Option (“TSSO”) ครั้งนี้หนึ่ง และ
12. อนุมัติการจัดสรรเงินจูงใจ และเงินโบนัส สำหรับปี 2553

กฤษณา อธิระวุฒิ

(นางกฤษณา อธิระวุฒิ)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

วันที่ 20 มกราคม 2554

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

20 มกราคม 2554

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเห็นว่าเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ  
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

## ส่วนที่ 1 องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)

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

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

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

ทั้งนี้ แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในได้จัดทำขึ้นภายใต้การประเมินทั้งกลุ่มธุรกิจ (Consolidated Basis)

- 1.1 คณะกรรมการได้ดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน ใช่หรือไม่
- ใช่  ไม่ใช่
- คณะกรรมการบริหารอนุมัติแผนธุรกิจ 3 ปีแบบต่อเนื่อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและแผนงบประมาณรายปีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร ทั้งนี้ แผนธุรกิจได้กำหนดตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator) และเป้าหมายในการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยเป้าหมายเหล่านี้จะถูกนำมาวัดผลเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินว่าแผนการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งได้มีการจัดทำวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานระดับผู้จัดการในสายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบถึงความคืบหน้าและผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้
- 1.2 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานแล้วว่า การตั้งเป้าหมายได้ดำเนินการอย่างรอบคอบ และได้พิจารณาถึงความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนด ตลอดจนได้มีการวิเคราะห์ถึงการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานว่าเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ (เช่น ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริง ทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น)
- ใช่  ไม่ใช่
- ไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ เนื่องจากเป้าหมายถูกวางและเสนอโดยผู้ปฏิบัติการ จึงเป็นเป้าหมายที่ผู้ปฏิบัติการเห็นว่าสามารถทำให้ถึงเป้าหมายได้ และมีการทบทวนเป้าหมายเมื่อดำเนินการมาไ้ระยะเวลาหนึ่ง เช่น 6 เดือน หรือมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อ การดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ 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  
 บริษัทมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนำเสนอ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่ออนุมัติ และนำไปใช้งานที่หน่วยธุรกิจต่างๆ สำหรับระเบียบวิธีปฏิบัติงานต่างๆ ทางหน่วยธุรกิจเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ โดยที่ก่อนเริ่มทำธุรกิจ ระเบียบวิธีปฏิบัติงานจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะทำงาน ซึ่งส่วนหนึ่งมีหน่วยงานพัฒนาผลผลิต และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ พิจารณาเรื่องความเหมาะสมในเชิงประสิทธิภาพและการควบคุมภายในที่เหมาะสมควบคู่กัน และหน่วยงานกำกับ พิจารณาเรื่องการปฏิบัติและกฎระเบียบต่างๆ
- 1.6 ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อลูกค้า เพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว ใช่หรือไม่  
 ใช่  ไม่ใช่  
 ความพึงพอใจของลูกค้าและลูกค้าเป็นเป้าหมายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ในการสร้างความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว เพื่อให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้เป็นทางเลือกแรกของลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีแนวทางการดำเนินงานซึ่งเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค โดยบริษัทมีแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลของสินค้า และบริการให้กับลูกค้า และได้จัดอบรมให้กับพนักงานในการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจให้กับลูกค้าอย่างเพียงพอ  
 ทั้งนี้ ในด้านการติดตามผลการทำงาน บริษัทจัดให้มีระบบการรายงานข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆ ที่เกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถแก้ไขข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆ ได้ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม และข้อมูลข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนเหล่านี้ จะถูกนำไปวิเคราะห์โดยคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน (Compliance & Operation Control Committee) เพื่อหาสาเหตุหลักของปัญหาและนำไปสู่การสร้างกลไกการป้องกันข้อผิดพลาดให้มัน้อยลง

## ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)

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

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

2.1 บริษัทมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอหรือไม่ว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทมีปัจจัยใดบ้างที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

มี  ไม่มี

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอโดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ โดยมีหน่วยงานวางแผนและงบประมาณทำการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกทางด้านกลยุทธ์และธุรกิจ ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำการประเมินความเสี่ยงด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ อันครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

2.2 บริษัทได้มีการวิเคราะห์หรือไม่ว่า เหตุการณ์ใดที่จะทำให้ปัจจัยที่เป็นความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น

มี  ไม่มี

บริษัททำการวิเคราะห์ความเสี่ยงในธุรกิจต่างๆในกลุ่มเพื่อระบุหาเหตุการณ์ต้นเหตุของความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจจะมีการทบทวนเป็นประจำทุก 6 เดือน ในขณะที่ความเสี่ยงในธุรกรรมต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

2.3 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่  ไม่ใช่

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการและระบบในการประเมินและรวบรวมความเสี่ยงทุกประเภทเป็นรูปธรรมอย่างชัดเจนโดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรทั้งนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อบริหารความเสี่ยงตามสภาวการณ์ของธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจในแต่ละปี เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ควบคุมได้



- 2.4 บริษัทได้แจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่

ใช่  ไม่ใช่

บริษัทมีนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรที่กำหนดวิธีการและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน โดยส่งให้พนักงานในกลุ่มรับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งกระตุ้นจิตสำนึกของพนักงานให้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดจนมีการรายงานค่าความเสี่ยงให้พนักงานในกลุ่มที่เกี่ยวข้องทราบเป็นประจำเพื่อการบริหารความเสี่ยง

---

- 2.5 บริษัทมีการติดตามว่าหน่วยงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ใช่หรือไม่

ใช่  ไม่ใช่

บริษัทมีการติดตามการดำเนินงานตามแนวทางปฏิบัติและข้อจำกัดความเสี่ยง (Guidelines and Limits) เป็นรายวัน นอกจากนี้ยังมีคณะผู้ตรวจสอบที่เป็นอิสระทำการตรวจสอบและประเมินการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ

---

### ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร เป็นกิจกรรมที่มีความสำคัญเพื่อให้บริษัทมั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากทุกคนในบริษัท ซึ่งแนวทางดังกล่าว ได้แก่

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

3.1 บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ใช่หรือไม่

ใช่  ไม่ใช่

บริษัทจัดทำหนังสือมอบอำนาจซึ่งระบุถึงขอบเขตอำนาจและวงเงินอำนาจอนุมัติสำหรับพนักงานในการทำธุรกรรมในนามของบริษัท

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

ใช่  ไม่ใช่

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

3.3 ในกรณีที่บริษัทมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว บริษัทมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด ใช่หรือไม่

ใช่  ไม่ใช่  ไม่มีกรณีดังกล่าว

สำหรับธุรกรรมที่บริษัทในกลุ่มที่สก็๊ฟทำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว นั้น กลุ่มที่สก็๊ฟได้พิจารณาโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ดังนั้นขั้นตอนการทำธุรกรรมจะเป็นขั้นตอนเดียวกับที่กลุ่มที่สก็๊ฟทำกับลูกค้า โดยบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันของกลุ่มที่สก็๊ฟ (Related Party Transaction Policy) หากกรรมการรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใด กรรมการผู้นั้นจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบและแสดงความเห็นรวมถึงดออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

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) และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจได้ถูกกำหนดให้สอดคล้องกับทิศทางหรือการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม บริษัทได้ควบคุมทางด้านการบริหารของทุกบริษัทในเครือผ่านทางคณะกรรมการบริษัทตามที่กำหนดไว้ในกฎข้อบังคับของบริษัทในเครือแต่ละบริษัท โดยการแต่งตั้งกรรมการต้องได้รับการเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นในทุกกรณี และบริษัทในเครือทุกบริษัทจะถูกบริหารภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายการดำเนินงานเดียวกัน นอกจากนี้ตามโครงสร้างกิจการของกลุ่ม บริษัทจำเป็นต้องรักษาความสามารถในการกำหนดและวางแผนทางการดำเนินงานของทุกบริษัทในเครือเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัทจะประสบความสำเร็จในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทได้รับอนุญาตให้กำหนดการบริหารงานเพื่อดูแลธุรกิจของบริษัทในเครือด้วยตนเองภายใต้เงื่อนไขที่ว่าคณะผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจะต้องรับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทใดบริษัทหนึ่งเท่านั้น
- 3.9 บริษัทมีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของบริษัท  
 มี  ไม่มี
- หน่วยงานกำกับทำหน้าที่กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆครบถ้วน โดยเน้นไปที่การสื่อสารกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สายธุรกิจและสายปฏิบัติการของบริษัทมีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งการสอบทานการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทในด้านที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน (Compliance & Operation Control Committee) เพื่อดูแลให้คำแนะนำและดำเนินการเกี่ยวกับประเด็นด้านการกำกับดูแลกิจการ การดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนของลูกค้าและขั้นตอนการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เหตุการณ์ความผิดพลาดที่บริษัทดำเนินงานไม่เป็นไปตามกฎหมาย ถือเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งมีการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในขั้นตอนการพิจารณาธุรกิจใหม่เพื่อหาแนวทางการป้องกันความเสี่ยงและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงจัดให้มีการ

รายงานข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆที่เกิดขึ้น เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่จะช่วยให้บริษัทรับทราบลักษณะการดำเนินงานที่เป็นอยู่ และสามารถดูแลแก้ไขได้อย่างเหมาะสม

- 3.10 ในกรณีที่บริษัทเคยมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทมีมาตรการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำในลักษณะนั้นอีก หรือไม่  
 มี  ไม่มี  ไม่มีกรณีดังกล่าว

ในกรณีที่บริษัทมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบหาสาเหตุของการกระทำดังกล่าวเป็นอันดับแรกเพื่อพิจารณาปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานและกระบวนการกำกับดูแลให้มีความเหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายดังกล่าวเกิดขึ้นได้อีก หลังจากนั้นหน่วยงานกำกับจะเข้าสอบทานเพื่อติดตามการแก้ไขประเด็นดังกล่าว และนำเสนอผลการสอบทานต่อคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน(Compliance & Operation Control Committee) และคณะกรรมการตรวจสอบตามลำดับ หากบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

#### ส่วนที่ 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measure)

หลักการประการหนึ่งของการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังไม่ว่าจะเป็นสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ก็คือ การตัดสินใจบนพื้นฐานที่มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลอื่น ดังนั้น การสื่อสารข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งและเป็นสิ่งที่จะช่วยให้เกิดความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ข้อมูลที่มีคุณภาพควรมีคุณสมบัติดังนี้

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

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

ใช่  ไม่ใช่

บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนว่า คณะกรรมการบริหาร โดยการมอบหมายของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดูแลจัดการธุรกิจของกลุ่ม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารจะมอบหมายอำนาจการจัดการบางส่วนให้แก่ผู้บริหาร โดยผู้บริหารจะนำเสนอข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่ผู้บริหารได้ดำเนินการไปแล้ว รวมทั้งข้อมูลที่คณะกรรมการบริหารต้องใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างครบถ้วนเป็นประจำทุกเดือน โดยคณะกรรมการบริหารจะมีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบหรืออนุมัติ

4.2 กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาประกอบการประชุม อย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด ใช่หรือไม่

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

บริษัทจะนำส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีที่เป็นเร่งด่วน เช่น รายงานของทางภาคที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีที่มีการประชุม 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

คณะกรรมการเน้นย้ำถึงนโยบายของกลุ่มบริษัทที่ยึดถือแนวนโยบายระมัดระวังอย่างยิ่งเป็นนโยบายหลักของบัญชี และคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชี ได้พิจารณาใช้นโยบายบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้ว่าเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของกลุ่มบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มบริษัทมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

### ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring)

การที่บริษัทจะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทควรต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอ มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ ระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งข้อบกพร่องต่าง ๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันที่

- 5.1 กรณีที่บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ คณะกรรมการได้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารว่าเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่  
 ใช่  ไม่ใช่  ไม่มีกรณีดังกล่าว  
 ฝ่ายบริหารจัดทำบทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และรายงานทางการเงิน โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายการดำเนินงานให้แก่คณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน และสรุปรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุก 2 เดือน
- 5.2 กรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้ บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ใช่หรือไม่  
 ใช่  ไม่ใช่  ไม่มีกรณีดังกล่าว  
 คณะกรรมการบริหารพิจารณาผลการดำเนินงานร่วมกับผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ ผู้บริหารได้ประชุมร่วมกับผู้จัดการสายธุรกิจต่างๆ ถึงผลการปฏิบัติงาน (Business Committee) เป็นประจำทุกเดือน ผลการดำเนินงานที่คลาดเคลื่อนจากเป้าหมายที่กำหนดไว้จะได้รับการชี้แจงและให้เหตุผลเพื่อที่จะได้กำหนดแนวทางการแก้ไขได้ทันที่
- 5.3 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ใช่หรือไม่  
 ใช่  ไม่ใช่  
 ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้สำหรับแต่ละกิจกรรม ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่บริษัทใช้อย่างสม่ำเสมอ
- 5.4 กรณีที่บริษัทมีการตรวจสอบภายใน บริษัทได้กำหนดให้การรายงานผลการตรวจสอบต้องรายงานตรงต่อคณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบ 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  
 ฝ่ายบริหารจะรายงานเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คดีที่ฟ้องร้องบริษัทเป็นจำเลย และการกระทำที่ผิดปกตินั้นที่มีนัยสำคัญให้คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานเพื่อดำเนินการจัดการแก้ไขอย่างเร่งด่วน เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานกำกับ หน่วยงานกฎหมาย หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานบริหารทรัพยากรบุคคล ดำเนินการในด้านที่เกี่ยวข้อง



## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดพลาดอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัทและและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ปลิว มังกรกนก  
(นายปลิว มังกรกนก)  
ประธานคณะกรรมการ

อรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล  
(นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ