

รายงานประจำปี 2554

สารบัญ

หน้า

รายงานจากคณะกรรมการ

A-1

ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1.	ข้อมูลทั่วไป	1-1
2.	ปัจจัยความเสี่ยง	2-1
3.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3-1
4.	การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	4-1
5.	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	5-1
6.	ข้อพิพาททางกฎหมาย	6-1
7.	โครงสร้างเงินทุน	7-1
8.	การจัดการ	8-1
9.	การควบคุมภายใน	9-1
10.	รายการระหว่างกัน	10-1
11.	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	11-1
12.	ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	12-1

ส่วนที่ 2 เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท	A 1-1
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร	A 2-1
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	A 3-1
เอกสารแนบ 4	รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A 4-1
เอกสารแนบ 5	รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	A 5-1
เอกสารแนบ 6	แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน	A 6-1
เอกสารแนบ 7	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	A 7-1

รายงานจากคณะกรรมการ

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

ท่ามกลางมรสุมทางเศรษฐกิจและสังคมดังกล่าว กลุ่มทิสโก้ยังสามารถรักษาผลประกอบการไว้ในระดับที่น่าพอใจ โดยในปี 2554 บริษัทมีกำไรสุทธิ 3,267 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 จากปีก่อนหน้า ขณะที่สินทรัพย์รวมเติบโตอย่างแข็งแกร่งจนมีมูลค่ากว่า 2.2 แสนล้านบาท จากการที่พอร์ตสินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง แม้ต้องเผชิญกับการแข่งขันที่รุนแรงในหลายภาคธุรกิจ นอกจากนี้ การเติบโตที่แข็งแกร่งของกลุ่มทิสโก้ยังเป็นผลจากความสำเร็จของการปรับธุรกิจเป็นแบบรวมกลุ่ม และการส่งเสริมให้มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทั้งหมดของกลุ่มให้กับลูกค้า (Cross Selling) รวมถึงการใช้กลยุทธ์ทางธุรกิจที่เน้นจุดแข็งของกลุ่มในการเจาะตลาดใหม่ ด้วยสถานะทางการตลาดที่เข้มแข็งขึ้น ส่งผลให้กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาผลประกอบการที่โดดเด่นเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยสามารถสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับสูงกว่าร้อยละ 20 เป็นปีที่สองติดต่อกัน และมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมต่ำที่สุดในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ที่เกิดขึ้นในไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 ได้ส่งผลกระทบเป็นวงกว้างต่อประชาชน ภาคธุรกิจ และภาคอุตสาหกรรม รวมถึงกลุ่มทิสโก้และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของกลุ่มทิสโก้ด้วย ทั้งนี้ สาขาของธนาคารทิสโก้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย และต้องหยุดการดำเนินงานมีทั้งสิ้น 10 สาขา โดยมีสาขาที่ทรัพย์สินเกิดความเสียหายจำนวน 3 สาขา อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องผ่านสาขาใกล้เคียงตลอดช่วงเวลาดังกล่าว และสาขาทั้งหมดที่ได้รับผลกระทบ ได้รับการปรับปรุงอย่างรวดเร็วและเริ่มกลับมาให้บริการตั้งแต่วันที่ 2555

และที่สำคัญกว่านั้น ลูกค้าของกลุ่มทิสโก้ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยดังกล่าวในหลายรูปแบบ บ้านและรถยนต์ของลูกค้าบางรายจมน้ำ ขณะเดียวกัน ลูกค้าจำนวนมากที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ประสบอุทกภัย สูญเสียรายได้จากการหยุดดำเนินการของภาคธุรกิจหรือถูกเลิกจ้างงานชั่วคราว กลุ่มทิสโก้ขอแสดงความเสียใจแก่ลูกค้าที่ประสบภัย และมุ่งมั่นที่จะช่วยเหลือลูกค้าของเราอย่างดีที่สุดจากเหตุการณ์ร้ายแรงครั้งนี้ โดยเพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนจากเหตุการณ์อุทกภัย กลุ่มทิสโก้ได้มีมาตรการช่วยเหลือต่างๆ อาทิ การพักชำระค่างวด การยกเว้นค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรม และการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ ให้แก่ลูกค้าที่เข้ามาติดต่อและผ่านการตรวจสอบว่าได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม ขณะเดียวกัน กลุ่มทิสโก้ยังได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินและความช่วยเหลือในรูปแบบอื่นๆ แก่พนักงานหลายร้อยรายที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยในครั้งนี้ด้วย

ปี 2554 นับเป็นปีที่โครงสร้างธุรกิจ 4 สายงาน ภายใต้โครงสร้างธุรกิจแบบรวมกลุ่ม ได้เริ่มดำเนินงานอย่างเต็มรูปแบบ ส่งผลให้สายงานต่างๆ ดำเนินงานส่งเสริมกันและกันได้เป็นอย่างดี ดังจะเห็นได้จากความสำเร็จในแต่ละสายธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ดังต่อไปนี้

สาขากลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรงเป็นระยะเวลานาน รวมถึงผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย โดยสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อหลักของกลุ่มขยายตัวสูงถึงร้อยละ 18 จากความสามารถในการปรับตัวตามสภาวะการที่เปลี่ยนแปลงไป แม้จะต้องเผชิญกับสภาวะการแข่งขันที่รุนแรง และปัญหาการขาดแคลนอุปทานของผู้ผลิตรถยนต์รายใหญ่ต่างๆ ก็ตาม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจเข้าสู่ตลาดสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยให้บริการสินเชื่อระยะสั้นถึงระยะกลางแก่ลูกค้ารายย่อยเพื่อการบริโภคทั่วไป ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ขยายช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย โดยได้ทำการขยายเครือข่ายสาขาในต่างจังหวัดครอบคลุมทุกภูมิภาคทั่วประเทศ

สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) สามารถรักษาผลประกอบการที่โดดเด่นไว้ได้อย่างต่อเนื่องในปี 2554 สอดคล้องไปกับวัฏจักรการลงทุนช่วงขาขึ้นของประเทศไทย โดยมีอัตราการขยายตัวของสินเชื่อสูงถึงร้อยละ 44 ครอบคลุมการให้สินเชื่อในหลากหลายอุตสาหกรรม ตั้งแต่ อุตสาหกรรมการผลิต อุตสาหกรรมพลังงาน อุตสาหกรรมการขนส่ง ตลอดจนอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่หลากหลายขึ้นนั้น ไม่เพียงสะท้อนให้เห็นถึงการขยายตัวของฐานลูกค้า แต่ยังสะท้อนให้เห็นถึงการบริหารจัดการที่ดีและการกระจายความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพในการขยายพอร์ตสินเชื่อไปในอุตสาหกรรมต่างๆ ที่หลากหลาย ความสำเร็จในการขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าบริษัท เป็นผลมาจากความมุ่งมั่นของทีมงานมืออาชีพที่พร้อมนำเสนอสิ่งที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าของกลุ่มทิสโก้เป็นสำคัญ

สายจัดการธนบัติและกองทุน (Wealth & Asset Management) ให้บริการครบวงจรแก่ลูกค้าธนบัติ โดยมุ่งเน้นการให้คำแนะนำทางการเงินและบริการที่มีคุณภาพเสมอมา TISCO Wealth ได้ก้าวผ่านปีที่เต็มไปด้วยการแข่งขันที่รุนแรง ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุมทั้งเงินฝากและการลงทุน และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพ ส่งผลให้กลุ่มทิสโก้สามารถขยายฐานเงินทุนสำหรับลูกค้าธนบัติได้กว่าร้อยละ 40 นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจจัดการกองทุนไว้ได้อย่างต่อเนื่อง ด้วยการบริหารจัดการเงินลงทุนของลูกค้าโดยเข้าถึงบทบาทของผู้ดูแลผลประโยชน์อย่างแท้จริง โดยได้รับการจัดอันดับอยู่ในอันดับที่ 2 สำหรับธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล และอันดับที่ 3 สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม” จาก SET Awards 2011 ในช่วงปลายปี 2554 สะท้อนถึงความครอบคลุม ความแม่นยำและทันการณ์ของบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อช่วยสนับสนุนการตัดสินใจของนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน

สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR) มุ่งสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจที่แข็งแกร่ง ด้วยมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมและการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมอย่างต่อเนื่องท่ามกลางวัฏจักรทางธุรกิจและสังคมที่ผันแปรตลอดเวลา ค่านิยมหลักของกลุ่มทิสโก้ตั้งอยู่บนรากฐานของหลักธรรมาภิบาลที่ดี การบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวัง และความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม ความมุ่งมั่นดังกล่าวส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Awards)” จาก SET Awards 2011 ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การขยายตัวของธุรกิจรองรับด้วยกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ กลุ่มทิสโก้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II – IRB (Internal Rating – Based) ซึ่งสะท้อนโอกาสเติบโตทางธุรกิจและความเสี่ยงของสินเชื่ออย่างแท้จริงในการคำนวณเงินกองทุน ด้วยระบบบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการยอมรับทั่วโลก กลุ่มทิสโก้มีความยืดหยุ่นและทันการณ์ในการบริหารความเสี่ยง และสามารถรักษาเงินกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งไว้ได้อย่างต่อเนื่อง โดยเงินกองทุนอยู่ที่ระดับร้อยละ 15

เพื่อเน้นย้ำให้ลูกค้าได้ตระหนักถึงค่านิยมหลักของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้เริ่มสื่อสารเกี่ยวกับแนวคิด “Wealth of Possibilities” ซึ่งเป็นใจความสำคัญของภาพลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ คำนึงถึงปัญญาที่จะนำความรู้ความชำนาญ และความคิดสร้างสรรค์ มาออกแบบหนทางสู่ความมั่งคั่งในทุกๆ ด้านให้แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายในชีวิตจากโอกาสทางการเงินที่หลากหลาย การปรับปรุงภาพลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ยังช่วยส่งเสริมให้สามารถดำเนินธุรกิจอย่างมีเป้าหมาย เพื่อตอบสนองต่อวิถีทัศน์ขององค์กร การสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรเริ่มดำเนินการอย่างกว้างขวางและต่อเนื่อง เพื่อสร้างเสริมการรับรู้สาระสำคัญของแบรนด์ทิสโก้ ส่งเสริมสถานะทางการตลาดของกลุ่มทิสโก้ให้โดดเด่นในฐานะ “ผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน” และก่อเกิดเป็นภาพที่ชัดเจนสำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าบริษัทที่ต้องการทางเลือกที่สามารถตอบโจทย์ได้ตรงจุด

นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ในปี 2554 มุ่งเน้นการสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายภายใต้หลักการ TISCO Environmental Social and Governance (ESG) เพื่อสานต่อกิจกรรมพัฒนาสังคม อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ส่งเสริมศิลปะและวัฒนธรรม และโครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตให้แก่ผู้ด้อยโอกาส ด้วย “จิตอาสา” ของกลุ่มทิสโก้ที่ปฏิบัติอย่างต่อเนื่องไม่ว่าสถานการณ์จะเป็นเช่นไร ทั้งในสภาวะปกติและในช่วงเหตุการณ์ภัยพิบัติ สำหรับเหตุการณ์อุทกภัยที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ไม่เพียงเร่งให้ความช่วยเหลือฉุกเฉินเบื้องต้นแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย แต่ยังได้ดำเนินโครงการฟื้นฟูชุมชนชนบทหลังน้ำลด เพื่อช่วยเหลือสถานศึกษา และมอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ประสบภัยด้วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ริเริ่มโครงการให้ความรู้ด้านการเงินแก่นักเรียนและนักศึกษาซึ่งอยู่ในช่วงเริ่มต้นของชีวิต เพื่อให้เยาวชนกลุ่มนี้ตระหนักถึงความสำคัญของการออมและการวางแผนทางการเงิน โครงการด้านการศึกษาที่ถ่ายทอดโดยพนักงานจิตอาสาของทิสโก้ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์ในด้านนี้ๆ เป็นอย่างดี

ในปี 2555 แม้ว่าเศรษฐกิจไทยประสบกับผลพวงจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ เป็นที่คาดการณ์กันว่านโยบายฟื้นฟูและพัฒนาหลังเหตุการณ์น้ำท่วม และอุปสงค์จากการอุปโภคบริโภค จะช่วยให้เศรษฐกิจสามารถฟื้นตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป อย่างไรก็ตาม ระยะเวลาในการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจยังเผชิญปัจจัยกดดันทั้งในและต่างประเทศ ตั้งแต่ปัญหาหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยุโรปที่ยังไม่ได้รับการคลี่คลาย ตลอดจนกฎเกณฑ์ใหม่ที่จะบังคับใช้ในธุรกิจการธนาคาร อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้จะพยายามอย่างเต็มความสามารถในการก้าวข้ามปีที่เต็มไปด้วยปัจจัยกดดัน ด้วยกลยุทธ์ทางธุรกิจที่สอดคล้องกัน โครงสร้างพื้นฐานที่แข็งแกร่ง และ การดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง

คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทมาโดยตลอด และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่านสำหรับความทุ่มเท และมุ่งมั่นในการปฏิบัติงาน ที่เป็นแรงผลักดันให้กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในปีที่ผ่านมาด้วยความท้าทาย

คณะกรรมการ

ส่วนที่ 1

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 727,878,228 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบริมสิทธิ์ 33,858 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
Home Page	:	www.tisco.co.th
โทรศัพท์	:	(66) 2633 6888
โทรสาร	:	(66) 2633 6880
บุคคลอ้างอิง		
นายทะเบียนหุ้น	:	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 2/7 อาคารสถาบันวิทยากรตลาดทุน หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6
ผู้สอบบัญชี	:	นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734 บริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

รายละเอียดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
				จำนวนหุ้นที่ถือ ¹⁾	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ²⁾ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 โทรสาร 0 2633 6800	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	728,152,146	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	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	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	ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท กิจการจัดการลงทุน	สามัญ	1,000,000	999,994	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 เทคโนโลยีสารสนเทศ	สามัญ	200,000	199,994	100.0
บริษัท ทิสโก้ ไทเทีย ลีสซิ่ง จำกัด 48/44 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2638 0900 โทรสาร 0 2638 0913	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ	60,000	29,400	49.0
บริษัท ไพรมัล ลีสซิ่ง จำกัด 48/50 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 22 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600	เช่าซื้อและลีสซิ่ง (หยุดดำเนินการและ อยู่ระหว่างขั้นตอน การชำระบัญชี)	สามัญ	30,000	29,998	100.0
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด 48/12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 6 โซน เอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6203 โทรสาร 0 2633 6220	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ	1,000,000	999,965	100.0
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด 48/20 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 12 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 โทรสาร 0 2633 6880	บริการงานสนับสนุน	สามัญ	50,000	49,997	100.0

¹⁾ จำนวนหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2555²⁾ บริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้

นอกจากนี้ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทแกนของกลุ่มทีสโก้ ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.4.3

2. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของกลุ่มทิสโก้ได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มทิสโก้ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่กลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองศ์รวมของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

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

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงขององค์กรซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน 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 ในขณะเดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่ม

มูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำมาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาคงเหลือและค่าบริการ เพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกระดับของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานะของสินทรัพย์ หนี้สิน และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินที่มีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูกประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่น ๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของทั้งกลุ่มทิสโก้ โดยคณะกรรมการบริหาร ภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัท จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่ง

จะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิจัยความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับ และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณากำหนดแนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่ม ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทแม้จะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการพื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริษัทย่อย

ภายใต้โครงสร้างการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการของบริษัทย่อยต่างๆทำหน้าที่ในการดูแล และนำนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการอื่นๆ ให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานเฉพาะกิจต่างๆตามนโยบายบรรษัทภิบาลที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและฐานะการเงินไปยังคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ โดยมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริหารของบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิจัยความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอีกคณะหนึ่ง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัท

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

โดยรวมความเสี่ยงทุกด้านของกลุ่มทิสโก้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 11 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อกลุ่มทิสโก้เมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับกลุ่มทิสโก้ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้กลุ่มทิสโก้ต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

2.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่ออาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อลดลง ในปี 2554 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มทิสโก้ลดลงจากร้อยละ 1.8 ณ สิ้นปี 2553 เป็นร้อยละ 1.4 ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัยและมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 1.4 ณ สิ้นปี 2553 เป็นอัตราร้อยละ 1.5 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจลดลงจากร้อยละ 2.4 ณ สิ้นปี 2553 เป็นอัตราร้อยละ 1.2 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,611.73 ล้านบาท ลดลง 42.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.6 แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,215.13 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 396.60 ล้านบาท

ทั้งนี้จากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 นั้น ได้ส่งผลกระทบต่อกับลูกหนี้ของกลุ่มทิสโก้ โดยส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้โดยเฉพาะลูกหนี้รายย่อย ซึ่งส่งผลให้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายจาก อัตราร้อยละ 1.1 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ของปี 2554 เป็น ร้อยละ 1.5 ณ สิ้นปี 2554

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ในปี 2554 กลุ่มทิสโก้มีสำรองส่วนเกินบางส่วน เพื่อรองรับผลกระทบที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์อุทกภัยและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยกลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 4,420.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 169.2 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 4,098.96 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,057 ล้านบาท โดย ธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,053 ล้านบาทไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 2,042 ล้านบาท จะทำให้อยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ธนาคารประเทศไทยทั้งสิ้นมีจำนวน 4,095 ล้านบาท ทั้งนี้ การกันสำรองดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารประเทศไทย

2.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 67.5 และ 17.5 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 124,915.88 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายย่อย 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 69.32 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.06 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.04 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 16,368.35 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 8,789.92 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 6,862.20 ล้านบาท และธุรกิจ

การเกษตรและเหมืองแร่ 328.26 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 50.6 ร้อยละ 27.2 ร้อยละ 21.2 และร้อยละ 1.0 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 8.8 ร้อยละ 4.8 ร้อยละ 3.7 ร้อยละ 0.2 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 21,228.02 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.5 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตามตามลูกหนี้ในกลุ่มธุรกิจดังกล่าวมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเงินให้สินเชื่อธุรกิจส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยกลุ่มทิสโก้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และกลุ่มทิสโก้ยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

2.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ นั้น มีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นสินเชื่อจากธนาคารทิสโก้ซึ่งร้อยละ 81.5 ของเงินให้สินเชื่อในส่วนของธนาคาร เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ททรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดครองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

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

ทั้งนี้ในปี 2554 ที่ผ่านมา มีปัจจัยทางนโยบายจากการลดหย่อนภาษีรถยนต์คันแรกจากรัฐบาล ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่ออาคารรถยนต์ที่อยู่ในกลุ่มที่ได้รับประโยชน์จากนโยบายดังกล่าว อย่างไรก็ตามจากผลกระทบของน้ำท่วมได้ส่งผลกระทบต่ออุปทานของรถยนต์ใหม่และช่วยสนับสนุนอาคารรถยนต์เก่าในตลาดไม่ให้เกิดลงไปมากนัก นอกจากนี้ในช่วงน้ำท่วมที่ผ่านมาหลักประกันซึ่งเป็นรถยนต์ของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเสียหายในสัดส่วนที่น้อยมากและส่วนใหญ่จะมีประกันครอบคลุมทั้งหมด

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

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยส่วนของธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 60.7 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามกลุ่มทิสโก้ได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

2.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาหุ้นหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาได้จะต่ำกว่า โดยกลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์รอการขาย ณ สิ้นปี 2554 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 257.87 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.12 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 16.20 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี เพิ่มขึ้นจาก 21.40 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการของแต่ละบริษัทที่ได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อซึ่งจะอยู่ที่บริษัทลูกที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการของบริษัทลูกต่างๆ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการวิเคราะห์ลูกหนี้ การจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์โอกาสการผิดนัดชำระและความเสียหาย การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อและเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรมในรายละเอียด

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 33,129.04 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 903.45 ล้านบาท เทียบกับ 903.31 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 30,722.35 ล้านบาท เทียบกับ 12,545.40 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 1,503.24 ล้านบาท เทียบกับ 2,624.87 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 35,806.08 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคารและกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินรับฝาก 38,059.89 ล้านบาท หนี้กู้ระยะยาว รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 7,000.00 ล้านบาท และหนี้กู้ระยะสั้น รวมมูลค่า 76.00 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 136,710.77 ล้านบาท การขยายตัวที่มากขึ้นของสัดส่วนของตัวแลกเปลี่ยนช่วยลดผลกระทบจากการบังคับใช้เกณฑ์ของสำนักประกันเงินฝากที่จะลดการคุ้มครองเงินฝากลงเหลือ 50 ล้านบาทในเดือนสิงหาคม 2554 และ 1 ล้านบาทในเดือนสิงหาคม 2555

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

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

2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มทิสโก้

2.3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 2,010.57 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 1,519.69 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 490.88 ล้านบาท

ในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ได้กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 34.27 ล้านบาท นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังมีส่วนกำไรระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ที่ไม่ได้รับรู้ตามมาตรฐานการบัญชีหลักทรัพย์เมื่อขายจำนวน 135.35 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sale) จำนวน 1,519.69 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มทิสโก้ก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้อถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มทิสโก้มีส่วนต่างจากการตีมูลค่าตามราคาตลาดกับราคาต้นทุนของเงินลงทุนเผื่อขายเป็นจำนวน 135.35 ล้านบาท ที่ยังไม่รับรู้เป็นกำไร เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 จำนวน 278.34 ล้านบาท

กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกระดับผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของกลุ่มทิสโก้มีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 1 วัน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 734.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ 442.70 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของมูลค่าหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุนและความผันผวนที่สูงขึ้นระหว่างปีจากภาวะภายในและนอกประเทศ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 490.88 ล้านบาท ลดลงจาก 631.00 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

2.3.2 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 2554 กลุ่มทิสโก้มีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	55,590.72	51,183.09	38,916.53	57,002.87	202,693.22
หนี้สิน	(55,854.18)	(123,507.97)	(6,813.07)	(7,132.43)	(193,307.66)
ส่วนต่าง	(263.46)	(72,324.88)	32,103.46	49,870.44	9,385.56

ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้มีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนโดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์เป็นจำนวน 263.46 ล้านบาท โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่ากลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อย ซึ่งกลุ่มทิสโก้คาดว่าในภาวะการณปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ยในตลาดยังคงมีแนวโน้มคงที่หรืออาจจะลดลงได้อีกเล็กน้อยในอนาคต

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 1,695.69 ล้านบาท ซึ่งลดลงจำนวน 1,104.37 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2553 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.83 ปี โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ 0.11 ปี อันเป็นผลมาจากการลงทุนในพันธบัตรระยะยาวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ขณะที่ค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 1.08 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ 2.11 ปี อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในเกณฑ์ต่ำ และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้ เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 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

2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้มีการขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ทั้งที่เป็นการขยายช่องทางดำเนินการธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว รวมไปถึงธุรกิจใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้นเพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่รับได้ ในส่วนของความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติซึ่งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ, หน่วยงานกำกับ, กฎหมาย รวมทั้งหน่วยงานเพิ่มผลผลิต ซึ่งทั้งหมดเป็นหน่วยงานภายใต้บริษัทใหญ่ สามารถสร้างความมั่นใจได้ว่ากระบวนการควบคุมที่รัดกุมและรอบคอบได้ถูกนำมาใช้ และเหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

2.4.1 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ

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

เมื่อพิจารณาในระดับสายธุรกิจ ความเสี่ยงของสายสินเชื่อรายย่อย ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูง ผลกระทบต่ำถึงปานกลาง เช่น ข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ หรือข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงกลุ่มนี้ ส่วนใหญ่ไม่ทำให้เกิดข้อผิดพลาดที่เป็นตัวเงินเนื่องจากสามารถเรียกคืนได้ ยกเว้นกรณีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในขั้นตอนการปล่อยสินเชื่อที่ผู้ได้รับเงินนำเงินออกจากระบบไปแล้ว สำหรับสาเหตุของความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความผิดพลาดจากพนักงานเป็นหลัก กลุ่มทิสโก้จึงมุ่งเน้นไปที่การฝึกอบรมและสื่อสารเพื่อให้พนักงานทำงานได้ตามคุณภาพที่ต้องการ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังคงปรับปรุงวิธีการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้วิธีการทำงานง่าย และเสี่ยงต่อการทำงานผิดพลาดน้อยลง อย่างไรก็ตาม มีความเสี่ยงอีกบางส่วนในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ผลกระทบค่อนข้างสูงถึงสูง เช่น ความเสี่ยงในตัวเงินสด ความเสี่ยงทางด้านทุจริต และความเสี่ยงข้อผิดพลาดที่กระทบชื่อเสียงในวงกว้าง ความเสี่ยงเหล่านี้ กลุ่มทิสโก้จัดการโดยเพิ่มจุดควบคุมต่างๆที่จะช่วยป้องกันข้อผิดพลาดไม่ให้เกิดขึ้น หรือสามารถตรวจพบข้อผิดพลาดต่างๆได้อย่างรวดเร็ว ลักษณะความเสี่ยงโดยรวมนี้ คล้ายกับของธุรกิจกองทุนรวม (Mutual Fund) ในสายธุรกิจหลักทรัพย์และจัดการกองทุน (Asset Management) อย่างไรก็ตาม เนื่องจากจำนวนรายการของธุรกิจกองทุนรวมมีน้อยกว่าของธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยอย่างมาก ทำให้ความเสี่ยงเหล่านี้จัดอยู่ในระดับข้อผิดพลาดต่ำ

ความเสี่ยงของสายธุรกิจหลักทรัพย์จัดว่ามีลักษณะคล้ายเคียงกับสายสินเชื่อบริการย่อย นั่นคือ ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูงผลกระทบต่อปานกลาง โดยเป็นเรื่องของข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ จุดที่แตกต่างกันคือ เนื่องจากลักษณะธุรกิจโดยรวมมุ่งเน้นที่ความรวดเร็วในการทำรายการเพื่อให้ทันกับราคาหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลามากกว่าความถูกต้องของรายการทั้งหมด ดังนั้น กลุ่มทิสโก้จึงใช้วิธีการกำหนดระดับข้อผิดพลาดที่ยอมรับได้ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยหากลูกค้าได้รับความเสียหายจากส่วนต่างราคา ลูกค้าจะได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม

ความเสี่ยงของสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน เป็นความเสี่ยงที่โอกาสเกิดข้อผิดพลาดค่อนข้างต่ำ แต่มีทั้งกลุ่มที่มีความเสียหายต่ำถึงปานกลาง เช่น เป็นเรื่องเกี่ยวกับข้อผิดพลาดในกระบวนการด้านการออกเช็ค เคลียร์เช็ค และการโอนเงินในระดับรายการ ซึ่งโดยปกติสามารถเรียกคืนได้ และกลุ่มที่มีความเสียหายค่อนข้างสูง เช่น ความเสี่ยงเกี่ยวกับบริการสำหรับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งข้อผิดพลาดต่างๆอาจส่งผลกระทบต่อโอกาสทางธุรกิจต่างๆตามมาได้ โดยในด้านความเสี่ยงเรื่องลูกค้ารายใหญ่นี้ เกิดร่วมอยู่ในธุรกิจต่างๆที่มีกลุ่มเป้าหมายเป็นลูกค้าที่มีศักยภาพสูง เช่น ธุรกิจบรรษัทธนกิจ (Corporate Banking) ธุรกิจธนปถินกิจ (Private Banking) ธุรกิจบริการคัสโตเดียน (Custodian) ธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management) และธุรกิจบริหารเงิน (Treasury and Investment) ตลอดจนธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) ในสายธุรกิจหลักทรัพย์และจัดการกองทุน (Asset Management) ในด้านการจัดการ กลุ่มทิสโก้จัดให้มีวิธีการทำงานและการควบคุมที่เข้มงวดมากกว่าของสายลูกค้ารายย่อย และใช้พนักงานที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญพิเศษในขั้นตอนการทำงานที่สำคัญ

สำหรับเหตุการณ์ความเสี่ยงธุรกิจหยุดชะงัก (Business Disruption) กลุ่มทิสโก้ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยในช่วงปลายปี ทำให้จำเป็นต้องปิดให้บริการสาขา 10 สาขาชั่วคราว อย่างไรก็ตาม ทิสโก้ยังคงสามารถให้บริการจากส่วนกลางได้ตามแผนรักษาความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจในภาวะฉุกเฉิน (Business Continuity Plan) ซึ่งกำหนดให้มีการติดตามประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด เพื่อวางแผนป้องกันความเสี่ยง และบรรเทาผลกระทบที่จะเกิดกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมด โดยแนวทางการตัดสินใจต่างๆ จะยึดหลักความระมัดระวังเป็นพิเศษในช่วงสถานการณ์ไม่ปกติ มีการเตรียมความพร้อมของศูนย์ปฏิบัติการสำรองเพื่อให้แน่ใจว่าการให้บริการลูกค้าเป็นไปได้อย่างต่อเนื่องในระดับความเสี่ยงต่างๆ มีการติดต่อสื่อสารให้ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องรับทราบแนวทางการทำงานและการให้ความช่วยเหลือ ตลอดจนมีมาตรการต่างๆเพื่อบรรเทาความเดือนร้อนแก่พนักงานตามสถานการณ์มาเป็นลำดับ

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

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

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

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้ระบุและประเมินความเสี่ยงในการปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้ข้อมูลสำหรับใช้ในการวิเคราะห์หาสาเหตุข้อผิดพลาดและหาวิธีการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น โดยการประเมินความเสี่ยงนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะร่วมมือกับทุกหน่วยงานเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนมากที่สุด เมื่อได้วิธีการจัดการความเสี่ยงแล้ว แต่ละหน่วยงานจะกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของแผนการพัฒนาหน่วยงาน และกำหนดตัวชี้วัดต่างๆเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้กั้นสำรองเงิน เพื่อเป็นเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกด้วย

ในระดับปฏิบัติการ หากเกิดข้อผิดพลาดใดๆ ข้อมูลข้อผิดพลาดและรายละเอียดที่สำคัญต่างๆจะถูกบันทึกเข้าในระบบจัดการความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการประเมินความเสี่ยงรอบถัดไป ทั้งนี้ ระบบจัดการความเสี่ยงยังมีส่วนช่วยให้กลุ่มทิสโก้มั่นใจได้ว่าข้อผิดพลาดต่างๆที่เกิดขึ้น จะได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมตามระดับอำนาจความรับผิดชอบของผู้ปฏิบัติงาน และภายในระยะเวลาที่สามารถทำให้ความเสียหายต่างๆอยู่ในวงจำกัดได้

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานอันเกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายรุนแรงที่อาจทำให้การดำเนินงานทางธุรกิจตามปกติหยุดชะงัก โดยกลุ่มทิสโก้ได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบชั้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม และมั่นใจว่าระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

2.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้กลุ่มทิสโก้จะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเช่าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ 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) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบต่อโดยตรงให้กับกลุ่มทิสโก้ แต่อาจส่งผลทางอ้อมซึ่งไม่รุนแรงมากนักหากขนาดของกองทุนลดลง

2.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II กลุ่มทิสโก้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ภายหลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 11.91 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ อยู่ที่ร้อยละ 7.23 และร้อยละ 4.68 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 ในขณะที่ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 102.5 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่มทิสโก้ได้ปรับการบริหารความเสี่ยงและการดำรงเงินกองทุนภายใน ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 9,822.24 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 68.7 ของเงินกองทุนรวม ที่ 14,306.06 ล้านบาท

2.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อไปลงทุนในบริษัทอื่นและไม่มีรายได้จากการดำเนินงานของบริษัทอื่นใด ผลการดำเนินงานของบริษัทจะเกิดขึ้นจากผลการดำเนินงานของบริษัทที่บริษัทไปลงทุน ดังนั้นความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท จึงเป็นความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย หมายความว่า ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคารทิสโก้ ที่เป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ และการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยอื่น ทั้งนี้ บริษัทได้เข้าถือหุ้นทั้งหมดในบริษัทย่อยจำนวน 8 บริษัท รวมทั้งธนาคารทิสโก้ โดยรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทจะมาจากเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย ดังนั้น หากบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานที่ไม่ดี อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทได้ทำให้บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผล ในอัตราที่เหมาะสมให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

บริษัทจะรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยทั้งหมดซึ่งรวมถึงส่วนแบ่งกำไรจากธนาคารทิสโก้ด้วย ทั้งนี้ ในงวดปี 2554 ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นมีกำไรสุทธิ 3,062.34 ล้านบาท โดยจำนวนดังกล่าวได้รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากธนาคารทิสโก้จำนวน 432.43 ล้านบาท แม้ว่าบริษัทย่อยจะมีผลการดำเนินงานธุรกิจที่ดี และสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัท แต่บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท จึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยจะลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มทิสโก้ อีกทั้งพิจารณาจากแนวโน้มของธุรกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว และเน้นการควบคุมความเสี่ยงแบบระมัดระวัง

รายได้จากบริษัทย่อยอื่นนอกจากของธนาคารทิสโก้ คิดเป็นร้อยละ 22.65 ของรายได้สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยอื่นประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจวาณิชธนกิจ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจวาณิชธนกิจมาจากการดำเนินงานของบล. ทิสโก้ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุนมาจากการดำเนินงานของบลจ. ทิสโก้

ธุรกิจของบริษัทย่อยขึ้นกับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนของบริษัทย่อย จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน เนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยมีการรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยบริษัทจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้บริษัทยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยในกลุ่มจะต้องได้รับอนุมัติจากบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกประเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

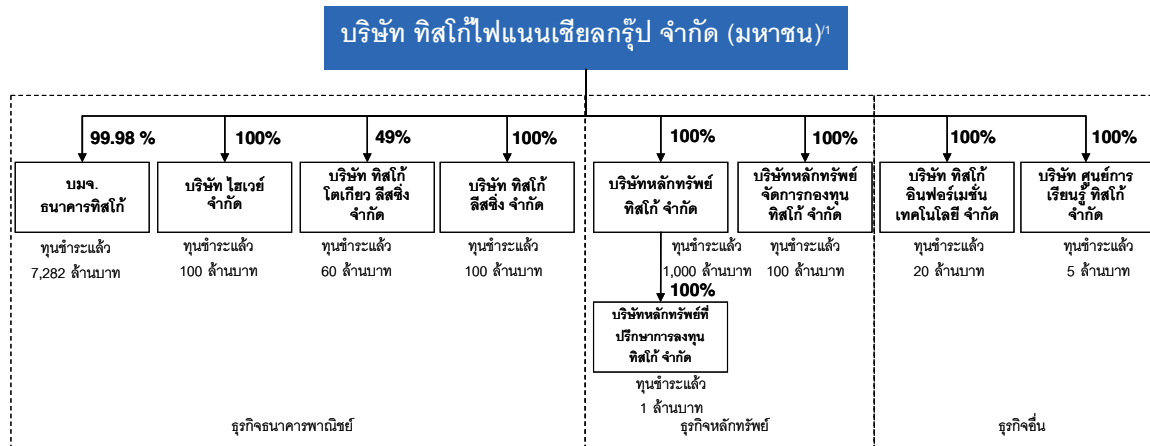
กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยหลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร” หรือ “ธนาคารทิสโก้”) ได้ยื่นขอจัดกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ โดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยชำระราคาด้วยหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัทในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ 1:1 โดยบริษัทสามารถทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมดภายหลังจากการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ประสบผลสำเร็จ บริษัทเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารทิสโก้และในบริษัทย่อยอื่นๆ¹ ตามสัดส่วนที่ธนาคารทิสโก้ถืออยู่เดิม และเข้าถือหุ้นในบริษัท โทเคียว ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด ทั้งนี้ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มดำเนินธุรกิจอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2552 และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้ ซึ่งได้เพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเวลาเดียวกันเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552

เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2552 บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ การเสนอหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในการให้บริษัทถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 100 และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่ยังมิได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นของธนาคารกับหุ้นของบริษัท ทั้งนี้ ณ วันที่ 5 มกราคม 2553 บริษัทถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ร้อยละ 99.98 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด ในปี 2553 บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ได้เข้าเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ โดยมีเป้าหมายเพื่อขยายสินเชื่อลูกค้ารายย่อยในเขตพื้นที่ต่างจังหวัด บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อ และการให้เช่าแบบลีสซิ่งสำหรับรถยนต์ รถจักรยานยนต์ ตลอดจนเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ และในปี 2554 บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด ได้เข้าเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ เพื่อพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ตลอดจนให้คำปรึกษาการวางแผนการพัฒนารายตัวของบุคลากรภายใต้กลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ ในช่วงปลายปี 2554 บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 100 โดยบริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ได้เข้าเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด จะเริ่มดำเนินธุรกิจอย่างเป็นทางการในปี 2555

¹ ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการ และบริษัทที่อยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

3.2 การประกอบธุรกิจของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

เนื่องจาก บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 5 มกราคม 2555 มีรายละเอียดดังนี้



¹ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2552		ปี 2553		ปี 2554	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	7,718	91.6	8,711	82.0	11,552	104.3
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	521	6.2	542	5.1	567	5.1
บริษัทย่อยอื่นๆ	155	1.8	179	1.7	249	2.2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,395	99.6	9,433	88.8	12,368	117.7
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,720)	(32.3)	(2,571)	(24.2)	(5,528)	(49.9)
รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	5,675	67.3	6,862	64.6	6,907	62.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	760	9.0	1,256	11.8	1,613	14.6
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	632	7.5	920	8.7	753	6.8
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	645	7.7	699	6.6	660	6.0
บริษัทย่อยอื่นๆ	42	0.5	49	0.5	41	0.4
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,078	24.7	2,924	27.5	3,067	27.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(201)	(2.4)	(221)	(2.1)	(211)	(1.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,876	22.3	2,702	25.5	2,854	25.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	879	10.4	1,053	9.9	1,311	11.8
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,430	100.0	10,617	100.0	11,072	100.0

3.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างครบวงจรสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า โดยจะมีการทบทวนทุกปี เพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังต่อไปนี้

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “ทิสโก้มุ่งมั่นเป็นองค์กรที่ช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตที่ดีขึ้นจากโอกาสทางการเงินที่หลากหลาย (Wealth of Possibilities)” โดยกลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรที่เต็มไปด้วยผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและมีความชำนาญด้านการบริหารการเงิน (House of Financial Expertise) และร่วมมือกันในการสร้างโอกาสทางการเงินที่หลากหลายนั้นให้แก่ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยมีจุดมุ่งหมายเดียวกันคือ การทำให้ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องมีชีวิตที่ดีขึ้น

พันธกิจขององค์กร คือ “กลุ่มทิสโก้เป็นสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เราทุ่มเทสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืน เพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กรซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้าง ทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

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

การกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า กลุ่มทิสโก้พิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ (Critical Success Factor) และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ (Priority Issue) โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กร (Corporate Theme) ในแต่ละปี 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)

แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้นั้น กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

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

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

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

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

เขตพื้นที่	สาขา
กรุงเทพมหานคร	: สาทร รัตนานิเบศร์ ศรีนครินทร์ รังสิต เพชรบุรีตัดใหม่ เซ็นทรัลเวิลด์ แฟชั่นไอส์แลนด์ ดิโอลด์สยาม อาคารภคินทร์ เซ็นทรัลแจ้งวัฒนะ ซีคอนสแควร์ เยาวราช โฮมเวิร์คราชพฤกษ์ สยามพารากอน เซ็นทรัลพระราม 3 เดอะมอลล์บางแค วรจักร เซ็นทรัลปิ่นเกล้า เดอะมอลล์ท่าพระ เซ็นทรัลบางนา เดอะมอลล์บางกะปิ ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต เซ็นทรัลรามอินทรา และเซ็นทรัลลาดพร้าว
ปริมณฑล	: นครปฐม สมุทรสาคร
ภาคกลาง	: อยุธยา สระบุรี ชลบุรี ระยอง ราชบุรี จันทบุรี และศรีราชา
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	: นครราชสีมา เทสโก้โลตัสโคราช 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) และไม่มีการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด 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 ดำเนินการโดยธนาคารทีสโก้ บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด โดยให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคาร และ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1-6 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

กลุ่มทีสโก้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพวง เป็นต้น

นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องล้างรูปและอัดขยายภาพ เป็นต้น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มทิสโก้ที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 17.8 จาก 106,047.24 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็น 124,915.88 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (ล้านบาท)	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
รถยนต์	84,691.48	104,117.38	122,986.71	18.2
จักรยานยนต์	1,904.91	1,929.86	1,929.17	0.0
รวม	86,596.39	106,047.24	124,915.88	17.8

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

• **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

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

สินเชื่อเพื่อการเคหะ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่ออยู่อาศัย รวมถึงสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกเป็นหลักประกัน ซึ่งสินเชื่อเพื่อการเคหะมีอายุตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของการกู้

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 12,753.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.6 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่มีจำนวน 10,405.72 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	86,596.39	92.3	106,047.24	90.0	124,915.88	89.8	17.8
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,475.83	1.6	1,422.29	1.2	1,366.69	1.0	(3.9)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	5,612.40	6.1	10,405.72	8.8	12,753.92	9.2	22.6
รวม	93,684.62	100.0	117,875.24	100.0	139,036.49	100.0	18.0

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

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

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ และบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ให้บริการลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้เพียงพอ

1.2 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้าธนาคาร ทั้งนี้ ได้มีความร่วมมือกับบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันภัยชั้นนำ ที่มีชื่อเสียงและความมั่นคงทางการเงิน ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า และได้รับประโยชน์สูงสุดจากความคุ้มครอง ผลผลิตทันทีที่นำเสนอ ในส่วนประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย ประกันอุบัติเหตุ รวมถึงประกันภัยโรคภัยร้ายแรง และประกันเบ็ดเตล็ด ส่วนผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ได้แก่ ประกันชีวิตกลุ่ม ประกันสุขภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเน้นประกันสินเชื่อสำหรับลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน สำหรับในปีที่ผ่านมา นอกเหนือจากความคุ้มครองชีวิตอุบัติเหตุ และทุพพลภาพทั้งถาวรและชั่วคราวสิ้นเชิง ยังได้เพิ่มความคุ้มครองพิเศษ อาทิเช่น ให้การรักษาพยาบาลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุในวงเงิน 15,000 บาทต่อครั้ง ไม่จำกัดจำนวนครั้ง ซึ่งเป็นการเพิ่มคุณค่าที่ตรงกับความต้องการนอกเหนือความคุ้มครองทั่วไป ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวนลูกค้าเช่าซื้อของธนาคารทำประกันสินเชื่อรถยนต์แล้วกว่า 360,000 ราย

2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)

สายกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

2.1 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจ (Corporate Client) ขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ โดยบริการหลักเป็นการให้สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน อาวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ ฯลฯ โดยแบ่งประเภทของบริการออกตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ได้ดังต่อไปนี้

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว เป็นสินเชื่อที่ให้แกโครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินผู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการที่เป็นฐานรายได้ของลูกค้าและสามารถตรวจสอบความคืบหน้าของโครงการได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดการชำระคืนเงินไว้ชัดเจน ให้สอดคล้องกับกำหนดเวลาและความ

คืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตในรูปแบบต่างๆ ทุกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมูลขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลต์เงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลต์เงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินกู้**

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

- **บริการคัสโตเดียน**

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

2.2 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง (Commercial Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน สินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง สำหรับลูกค้าในภาคธุรกิจต่างๆ เช่น ธุรกิจยานยนต์และชิ้นส่วนรถยนต์ และธุรกิจการขนส่งและโลจิสติกส์ เป็นต้น

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 32,348.73 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 17.5 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.2 จาก 22,431.58 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีจำนวน 13,628.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 9,425.41 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นอย่างมากของสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อของกลุ่มทีสโก้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	6,811.98	6.0	10,996.33	7.3	16,368.35	8.8	48.9
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,167.64	5.4	6,374.43	4.3	8,789.92	4.8	37.9
สาธารณูปโภคและการบริการ	1,781.04	1.6	4,905.58	3.3	6,862.20	3.7	39.9
สินเชื่อธุรกิจอื่นๆ	118.13	0.1	155.24	0.1	328.26	0.2	111.5
รวมสินเชื่อธุรกิจ	14,878.78	13.1	22,431.58	15.0	32,348.73	17.5	44.2
สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม	4,669.58	4.1	9,425.41	6.3	13,628.40	7.4	44.6
สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น	93,684.62	82.7	117,875.24	78.7	139,036.49	75.1	18.0
รวมสินเชื่อของกลุ่ม	113,232.98	100.0	149,732.23	100.0	185,013.62	100.0	23.6

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

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

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

2.3 บริการวาณิชธนกิจ (Investment Banking)

บล. ทีสโก้ เป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการวาณิชธนกิจ ที่ได้รับความไว้วางใจมาอย่างยาวนานกว่า 38 ปี จากความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าทั้งภาคเอกชนและภาครัฐจนเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางว่าเป็นทีมที่มีความรู้และความชำนาญในธุรกิจและอุตสาหกรรมประเภทต่างๆ เช่น พลังงาน น้ำมันและก๊าซ โทรคมนาคม ธนาคารขนส่ง โรงพยาบาล บันเทิง ตลอดจนอุตสาหกรรมการผลิต รวมทั้งมีความรู้ด้านตลาดเงิน ตลาดตราสารทุน ตลาดตราสารหนี้ ทั้งในและต่างประเทศ บล. ทีสโก้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินอย่างครบวงจร รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารหนี้ กึ่งทุน นอกจากนี้ยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การจัดหาเงินกู้ยืม การปรับโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่ากิจการ และการให้คำปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ

สำหรับผลงานที่สำคัญของปี พ.ศ. 2554 ได้แก่ การเป็นหนึ่งในผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายร่วม สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงของ บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี มูลค่า 3,144 ล้านบาท การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับ บมจ. เอ็ม เอฟ อี ซี ในการเข้าซื้อกิจการของบริษัทอื่นๆ ในอุตสาหกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศรวม 3 กลุ่มบริษัท ในคราวเดียว การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับ บมจ. ไทย-ไทย คอร์ปอเรชั่น ในการลงทุนในหุ้นบริษัทเพิ่มทุนมูลค่า 1,100 ล้านบาท ของ บจ. นวนครกรไฟฟ้า ซึ่งเป็นผู้ผลิตไฟฟ้ารายเล็ก (SPP) ขนาด 110 MW การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับ บมจ. น้ำประปาไทย ในการลงทุนในหุ้นของ บจ. ซี.เค. พาวเวอร์ มูลค่า 2,760 ล้านบาท การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ของ บจ. น้ำตาลมิตรผล และ OSK Investment Bank Berhad ในการทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของ บมจ. ยูไนเต็ด แอสเตนคาร์ด เทอร์มินัล และ บล. บีพีที ตามลำดับ ตลอดจนการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการซื้อขายกิจการและการให้คำปรึกษาอื่น ๆ อีกหลายงาน

3. สายจัดการธนบัติและกองทุน (Wealth & Asset Management)

สายจัดการธนบัติและกองทุนให้บริการ 6 ประเภทดังนี้

3.1 บริการลูกค้าธนบัติชนิก (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ในปี 2554 ธนาคารทิสโก้ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการเงินที่โดดเด่น เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินที่หลากหลายได้อย่างครบถ้วน ช่วงต้นปีทางธนาคารทิสโก้ ได้ทำการเปิดตัว “ทิสโก้ เวลธ์ (TISCO Wealth) บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนครบวงจร ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ทุกความต้องการด้านการออมและการลงทุน ทั้งบริการธนาคาร หลักทรัพย์ และจัดการกองทุน ไว้ในที่เดียว โดยบริการ TISCO Wealth แบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็น 2 กลุ่ม คือ กลุ่มทิสโก้ แพลตินัม (TISCO Platinum) ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีฐานเงินฝาก กองทุน หรือพอร์ตหุ้น รวมกันอยู่ที่ 5-20 ล้านบาท และกลุ่ม ทิสโก้ ไพรวเท (TISCO Private) เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีฐานเงินฝาก กองทุน หรือพอร์ตหุ้น รวมกันอยู่ที่ 20 ล้านบาท ขึ้นไป

สำหรับด้านสิทธิประโยชน์ของลูกค้า TISCO Wealth จะเน้นความเป็นเอกสิทธิ์เหนือระดับ ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมกีฬา การท่องเที่ยว การดูแลสุขภาพ และอีกนั้นหนทางการต่างๆ อาทิ การทำธุรกรรมทางการเงินโดยได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียม บริการช่วยเหลือฉุกเฉินทางการแพทย์ทุกพื้นที่บนโลก (International SOS) ตลอดจนการอัปเดตสถานการณ์การลงทุน กับสัมมนาการเงินการลงทุนที่จะจัดขึ้นต่อเนื่องตลอดทั้งปี และการสร้างสถานที่รับรองและให้บริการลูกค้าพิเศษ ณ สำนักงานใหญ่ทิสโก้ เพื่อความสะดวกสบายและความเป็นส่วนตัวสูงสุด นอกจากนี้ยังได้จัดทำ Expert's View รายงานภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนรายเดือน ที่เจาะลึกถึงแนวโน้มของการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งเงินฝากและตราสารหนี้ ตลาดหุ้นไทย ตลาดหุ้นต่างประเทศ และสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งเผยแพร่อยู่บนเว็บไซต์ www.tiscowealth.com ไว้ให้บริการอีกด้วย และในช่วงปลายปี ได้เปิดตัวบริการ “Wealth on demand” บริการธนาคารทางโทรศัพท์จากทิสโก้ สำหรับลูกค้า TISCO Wealth โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินผ่านทางโทรศัพท์ได้ ซึ่งนับเป็นบริการที่คัดสรรมาเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าและมีความปลอดภัยสูง

3.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารทิสโก้ได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คเงินสดและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง ในปี 2554 ธนาคารทิสโก้ได้ทำการเปิดตัวเงินฝากออมทรัพย์ ไดมอนด์ (Diamond Savings) ซึ่งเป็นบัญชีออมทรัพย์รูปแบบใหม่ที่สามารรถฝากได้ทั้งลูกค้าบุคคล (Individuals) และ ลูกค้ากลุ่มองค์กร (Corporate) ให้ผลตอบแทนสูง สิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับคือ การเบิกถอนเงินได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง ยกเว้นค่าธรรมเนียมการออกบัตร ตลอดจนค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับบัตรทิสโก้เพริส และยังได้รับยกเว้นการเก็บค่าธรรมเนียมสำหรับบริการโอนเงินอัตโนมัติระหว่างบัญชีออมทรัพย์ ไดมอนด์กับบัญชีออมทรัพย์ หรือ กระแสรายวันของธนาคารทิสโก้ นอกจากนี้ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ไดมอนด์ยังใช้หักบัญชีซื้อขายหุ้นหรือกองทุนผ่านบล./บลจ. ทิสโก้ได้ด้วย ซึ่งผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้ผลตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี ธนาคารยังเปิดให้บริการสาขาธนาคารเพิ่มเติม โดยเฉพาะตามแหล่งชุมชนจำนวน 4 แห่ง ประกอบด้วย สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ, สาขาพิวเจอร์พาร์ค รังสิต, สาขาเซ็นทรัล ลาดพร้าว และสาขาเซ็นทรัลรามอินทรา โดยเป็นสาขาเต็มรูปแบบที่สามารถให้บริการครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการลงทุนทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้

3.3 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป (Private Sales Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ดำเนินการโดย บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด (“บล.ทิสโก้”) โดยมีการให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานคร และสาขาของบริษัท 1 แห่ง ในเขตกรุงเทพมหานคร คือ ศูนย์การค้าเอสพลานาด และอีก 4 แห่ง ในเขตต่างจังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี ทั้งนี้ นักลงทุนทั่วไปทั้งในและต่างประเทศสามารถใช้บริการผ่านช่องทางซื้อขายผ่านระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีเจ้าหน้าที่การตลาดดูแล และระบบเครือข่ายทางอินเทอร์เน็ต (Internet) ที่จะมีการเพิ่มการให้บริการในทุกสาขาของธนาคารทิสโก้ทั่วประเทศ เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ คำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในจรรยาบรรณความโปร่งใสดูต้องเป็นสำคัญ

บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ณ สิ้นปี 2554 เท่ากับร้อยละ 2.1 เพิ่มขึ้นจากปี 2553 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.9 สำหรับกลยุทธ์ทางด้านการตลาดของลูกค้าทั่วไป บริษัทได้ใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขาย ตลอดจนการจัดกิจกรรมเพื่อเพิ่มความรู้ด้านการลงทุนแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2554 บริษัทได้ขยายการให้บริการนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ โดยเพิ่มบริการซื้อขายฟิวเจอร์ที่อ้างอิงกับทองคำน้ำหนัก 10 บาท (Mini Gold Futures) และเพิ่มระยะเวลาการให้บริการสำหรับการซื้อขายฟิวเจอร์ที่อ้างอิงกับทองคำในช่วงเวลา 18:00 น. – 22:00 น. นอกจากนี้ บล. ทิสโก้ได้เปิดให้บริการฟิวเจอร์ที่อ้างอิงกับราคาน้ำมัน (Oil Futures) เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนและตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร นอกจากนี้ บล. ทิสโก้ยังได้เริ่มให้บริการโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานบริษัทจดทะเบียน (Employee Joint

Investment Program - EJIP) โดยมีบริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) - CPF เข้าร่วมโครงการกับบล.ทิสโก้เป็นรายแรกซึ่งมีจำนวนพนักงานเข้าร่วมโครงการดังกล่าวมากกว่า 2,000 คน ในปี 2553 และในปี 2554 บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ยูนิเวอร์แซล แอดซอร์บमेंท์ แอนด์ เคมีคัลส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมโครงการดังกล่าวด้วย นอกจากนี้ บล. ทิสโก้เปิดให้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศให้แก่นักลงทุนสถาบัน ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดี ในด้านการให้ความรู้แก่นักลงทุน บล.ทิสโก้ได้จัดกิจกรรมประชุมเชิงปฏิบัติการทดลองซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตให้นักลงทุนได้ทดลองซื้อขายในระบบจำลอง รวมถึงการจัดอบรมความรู้เกี่ยวกับการลงทุนให้แก่นักลงทุนทั้งรายบุคคลและสถาบันโดยได้มีการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำบุคคลของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำบุคคล	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำบุคคล	107,806.35	162,094.05	158,875.15
ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท ^{1/} (ร้อยละ)	2.9	2.7	2.6
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ำบุคคล	2.0	1.9	2.1

^{1/} รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่ ไม่รวม Proprietary Trading

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

3.4 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน (Institutional Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครเป็นช่องทางให้บริการ ณ เดือน 2554 บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบันร้อยละ 2.5 แบ่งเป็นส่วนแบ่งตลาดสถาบันในประเทศร้อยละ 2.8 และสถาบันต่างประเทศร้อยละ 2.3 ทั้งนี้ ในปี 2554 บริษัทใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขายอย่างต่อเนื่อง โดยนำบริษัทจดทะเบียนชั้นนำของประเทศไปพบปะให้ข้อมูลแก่นักลงทุนต่างประเทศทั่วโลก และการจัดประชุมสัมมนาทางด้านตลาดเงินและตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทยังพัฒนาผลงานวิจัยที่มีคุณภาพ

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำสถาบันของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำสถาบัน	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำสถาบัน	111,572.80	171,117.30	162,427.78
- ลูกค้ำสถาบันในประเทศ	59,270.90	104,749.29	88,416.48
- ลูกค้ำสถาบันต่างประเทศ	52,301.90	66,368.31	74,011.30
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ำสถาบัน ^{1/} (ร้อยละ)	3.2	3.2	2.5
- ลูกค้ำสถาบันในประเทศ	3.4	3.8	2.8
- ลูกค้ำสถาบันต่างประเทศ	3.0	2.6	2.3

^{1/} รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

3.5 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 2554 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 78 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 85,028.35 ล้านบาท โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 2,939 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 455,450 ราย บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ร้อยละ 13.8 อยู่ในอันดับที่ 3 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
กองทุนเดี่ยว	21,732.30	18,401.84	20,304.09	10.3
กองทุนรวมทุน	22,445.56	22,287.52	23,240.81	4.3
กองทุนรัฐวิสาหกิจ	9,796.43	4,292.30	4,420.92	3.0
กองทุนหลายนโยบายการลงทุน	16,487.06	32,284.03	37,062.52	14.8
รวม	70,461.35	77,265.69	85,028.35	10.0

- **กองทุนส่วนบุคคล**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บลจ.ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 338 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 36,814.50 ล้านบาท บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ร้อยละ 11.6 อยู่ในอันดับที่ 2 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของผู้ลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนส่วนบุคคล	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
นิติบุคคล	30,524.33	33,638.27	27,482.02	(18.3)
บุคคลธรรมดา	7,273.10	8,389.19	9,332.48	11.2
รวม	37,797.42	42,027.46	36,814.50	(12.4)

- **กองทุนรวม**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 50 กองทุน ทั้งนี้ กองทุนรวมภายใต้การบริหารมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น 14,110.31 ล้านบาท บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ร้อยละ 0.7 อยู่ในอันดับที่ 15 ในตลาด

ช่องทางทางการเงิน

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

3.6 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

4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & Organization Development)

สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคมมุ่งสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงานของทุกธุรกิจและหล่อหลอมจรรยาบรรณวิชาชีพและสำนึกส่วนรวมให้เป็นค่านิยมหลักขององค์กร ตลอดจนการสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการสนับสนุนโครงการระยะยาวที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาสังคม รักษาสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมศิลปะและวัฒนธรรม ทั้งนี้ หน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลางได้ร่วมศูนย์ที่บริษัท โดยบริษัทยังต้องใช้บริการดำเนินงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของบริษัท (Outsourcing) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

- บริหารความเสี่ยง วางแผนและงบประมาณ บัญชี บริหารข้อมูลและรายงาน วิเคราะห์และบริหารข้อมูลองค์กร บริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ นักลงทุนสัมพันธ์ ลงทุน
- พัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาด เพิ่มผลผลิต
- เลขานุการบริษัท กำกับ กฎหมาย ธุรกรรมสำนักงาน
- กลยุทธ์ทรัพยากรบุคคล บริการงานทรัพยากรบุคคล นิเทศสัมพันธ์
- ตรวจสอบภายใน

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีส่วนงานบริหารเงิน (Treasury) ซึ่งเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินกองทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางราชการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของกลุ่มทิสโก้ เท่ากับ 3,706.26 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 42.8 จาก 6,481.00 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

4.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

4.2.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

• ลักษณะตลาด

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

เงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย¹ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 7,216,405 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในตลาดมีอัตราเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการแข่งขันด้านการระดมเงินฝากที่รุนแรงเพื่อรักษาต้นทุนเงินทุนในภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2554 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับเพิ่มมาอยู่ที่ร้อยละ 2.08 จากร้อยละ 1.10 ณ สิ้นปี 2553 เป็นผลจากการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5 ครั้ง อย่างไรก็ตามประเทศไทยมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาส 4 ปี 2554 ลงร้อยละ 0.25 เพื่อเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตน้ำท่วม

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

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

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

สำหรับ ปี 2554 เงินฝาก²ของธนาคารทีเอสโก้ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 171,625.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 ร้อยละ 38.6 โดยแบ่งเป็นเงินฝาก 37,978.99 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้น 133,646.69 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมียอดคงค้างสินเชื่อจำนวน 7,479,437 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 ร้อยละ 13.0 ตามการขยายตัวของภาวะเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารทีเอสโก้ ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 185,013.62 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2553 ร้อยละ 23.6 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2554 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 7.25 จากร้อยละ 6.12 ณ สิ้นปี 2553

¹ รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย : ล้านบาท)

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

ที่มา: รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2550-2554

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

ที่มา : สถาบันยานยนต์

● **สภาพการแข่งขัน**

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

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธนาคารและบริษัทสินเชื่อในเครือธนาคารพาณิชย์ และ 2) บริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ สำหรับตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2554 ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงเนื่องจากผู้ให้เช่าซื้อรายใหญ่ซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินทุนและมีเป้าหมายหลักในการเป็นผู้นำด้านส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ ได้เสนออัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ต่ำมากเพื่อดึงดูดลูกค้า ส่งผลให้ผู้ให้เช่าซื้อหลายรายรวมถึงธนาคารทิสโก้ได้หันมามุ่งเน้นการให้สินเชื่อสำหรับคนมีรถเพิ่มขึ้นซึ่งมีผลตอบแทนที่ดีกว่าสินเชื่อรถยนต์ใหม่ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดี มีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ (Dealer) โดยจะลดอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า และกลุ่มทิสโก้ได้ขยายฐานลูกค้าสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์มากขึ้น พร้อมกับเพิ่มสัดส่วนการให้เช่าซื้อรถมือสองมากขึ้นเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยที่ดีขึ้น นอกจากนี้ การเป็นพันธมิตรหลักกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ฟอร์ด มาสด้า วอลโว่และ เซฟโรเลต ในตลาดรถยนต์ใหม่ทำให้กลุ่มทิสโก้มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเพิ่มขึ้น กอปรกับประสบการณ์อันยาวนานของกลุ่มทิสโก้ การมีความสัมพันธ์อันดีกับผู้แทนขาย ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว

4.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกิจวาณิชธนกิจ

- **ลักษณะตลาด**

ณ สิ้นปี 2554 บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวนทั้งสิ้น 40 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 75 บริษัท สำหรับภาวะตลาดหุ้นในปี 2554 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ระดับ 1,025.32 จุด ณ สิ้นปี 2554 ปรับตัวลดลงจาก 1,032.76 จุด ณ สิ้นปี 2553 โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 28,668.97 ล้านบาท ในปี 2553 เป็น 28,854.34 ล้านบาทในปี 2554 ในระหว่างปีภาวะตลาดหุ้นมีการปรับตัวค่อนข้างผันผวน เนื่องจากได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์สึนามิในประเทศญี่ปุ่น และถูกกักในประทศซึ่งส่งผลโดยตรงต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน ในด้านการระดมทุน มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 12 บริษัท เพิ่มขึ้นจาก 11 บริษัทในปี 2553 โดยมีมูลค่าการระดมทุน 4,953.99 ล้านบาท ลดลงจาก 6,716.56 ล้านบาทในปี 2553 ท่ามกลางปัจจัยลบของภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ

ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นงวด (จุด)	734.54	1,032.76	1,025.32
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด	5,873,101	8,334,684	8,407,696
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์	4,338,479	6,937,890	7,040,457
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน	17,854	28,669	28,854
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	3.65	2.92	3.72
อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	25.56	15.35	12.07
จำนวนบริษัทจดทะเบียนใน ต.ล.ท.	474	474	472

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- **สภาพการแข่งขัน**

เนื่องจาก บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีเป็นจำนวนมาก ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อรักษาและขยายส่วนแบ่งตลาด รวมถึงการควมรวมกิจการระหว่างบริษัท เพื่อรองรับการเปิดเสรีธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2555 โดยมีดำเนินกลยุทธ์การแข่งขันเพิ่มรายได้ในช่องทางอื่นนอกเหนือจากค่าธรรมเนียมซื้อขาย อาทิ การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศเพื่อนบ้านเพื่อขยายตลาดธุรกิจวาณิชธนกิจ การทำสัญญาการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะคู่ค้า (Exclusive Partner) กับบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำในต่างประเทศเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งจากลูกค้าสถาบันต่างประเทศ และการพัฒนาธุรกิจเพื่อเพิ่มรายได้จากบริการอื่น อาทิ การขยายบริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ บริการตัวแทนขายหน่วยลงทุน นอกจากนี้ เพื่อเป็นการกระจายฐานรายได้ บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งทำการลงทุนในบัญชีของบริษัท (Proprietary Trading) เพื่อเพิ่มรายได้จากการลงทุน ทั้งนี้ การแข่งขันจะมีความรุนแรงต่อไป จากอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีการเปิดเสรีมากขึ้น โดยในส่วนของนักลงทุนบุคคลจะเป็นอัตราแบบขั้นบันได และส่วนของนักลงทุนสถาบันจะเป็นอัตราตามที่ตั้งกลางกัน ทั้งนี้ บล. ทิสโก้ ไม่

¹ www.sec.or.th

มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ แต่จะเน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้น บริการด้านบทวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ และพัฒนาบริการด้านอื่นๆ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ นอกจากนี้ โครงการสะสมคะแนน TISCO Smart Points ซึ่งถือเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าในระยะยาว ได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี ณ สิ้นปี 2554 บล.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.60 อยู่อันดับที่ 19 เมื่อเทียบกับคู่แข่งจำนวน 33 ราย

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจพาณิชย์นั้น เนื่องจากจำนวนผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินเป็นจำนวนมาก ในขณะที่ความต้องการของตลาดมีจำนวนจำกัด ทำให้การแข่งขันทั้งด้านราคาและคุณภาพของบริการอยู่ในระดับสูง โดยกลยุทธ์การแข่งขันของ บล. ทิสโก้ มุ่งเน้นด้านคุณภาพของทีมงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษาและคำแนะนำทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

● ลักษณะตลาด

บริษัทที่จัดอยู่ในธุรกิจจัดการกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคลมีจำนวนทั้งหมด 23 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย สำหรับสถานะตลาดของบริการจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 1,916,889 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากสิ้นปี 2553 ในขณะที่กองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 316,516 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 615,259 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2

ตารางสรุปภาวะตลาดกองทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	514,237	574,075	615,259
กองทุนส่วนบุคคล	216,501	277,209	316,516
กองทุนรวม	1,676,301	1,868,510	1,916,889

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

● สภาพการแข่งขัน

ภาพรวมธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนยังคงมีการแข่งขันสูงในทุกประเภทธุรกิจ โดยได้รับปัจจัยหนุนจากการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ และการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของตลาดทุน ซึ่งทำให้มีเม็ดเงินเข้ามาลงทุนในธุรกิจกองทุนรวมมากขึ้น ในส่วนของธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งคู่แข่งรายใหญ่ที่ยังเน้นกลยุทธ์ลดค่าธรรมเนียมการบริหารกองทุน อย่างไรก็ตาม บลจ. ทิสโก้ยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดไว้ได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่เดียวกันยังได้รับความไว้วางใจจากบริษัทชั้นนำแต่งตั้งให้เป็นบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้นในปี 2554 อาทิ บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท พานาโซนิค โฮม แอ็พไลแอนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท นันทวัน จำกัด บริษัท บางกอกเจน ฮอสพิทอล จำกัด (มหาชน) บริษัท แอ็บบอต ลาบอแรตอรีส์ จำกัด เป็นต้น นอกจากนี้ กองทุนหลายนโยบายการลงทุน (Master Fund) ได้รับความนิยมเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากการเพิ่มโอกาสสร้างความมั่งคั่งในยามเกษียณอายุให้แก่สมาชิกในระดับความเสี่ยงต่างๆ กัน ได้ตอบโจทย์ความต้องการนโยบายการลงทุนที่หลากหลายของสมาชิก ซึ่งสมาชิกกองทุนแต่ละคนสามารถเลือกผสมแต่ละนโยบายได้ตามความต้องการ ปัจจุบัน กองทุน Master Fund ของบลจ. ทิสโก้มีขนาดกองทุนกว่า 37,000 ล้านบาท ทั้งนี้ บลจ.ทิสโก้ ยังคงเน้นกลยุทธ์การสร้างผลตอบแทนสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม

สำหรับธุรกิจกองทุนรวม บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยังคงมีการแข่งขันสูง โดยเฉพาะในส่วนของกองทุนรวมตราสารหนี้ เนื่องจากอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในประเทศยังอยู่ในระดับที่ต่ำ ในขณะที่การลงทุนในพันธบัตรต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเช่น กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาลเกาหลีก็เริ่มให้ผลตอบแทนที่ลดลงทำให้ความน่าสนใจลงทุนลดน้อยลงไปอีกทั้งอุปสงค์ในการออกตราสารหนี้เอกชนยังอยู่ในระดับที่น้อยมาก จึงมีผลให้การเติบโตของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมตราสารหนี้ชะลอลงทั้งอุตสาหกรรม นอกจากนี้ การที่เศรษฐกิจสหรัฐและยุโรปมีปัญหาหนี้สาธารณะสร้างความไม่มั่นใจให้กับผู้ลงทุนในการลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในหุ้นทั้งในและนอกประเทศ เนื่องจากยังไม่มีความชัดเจนต่อการแก้ไขปัญหาดังกล่าวทำให้การลงทุนในหุ้นมีความผันผวนเป็นอย่างมาก อย่างไรก็ตาม กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาวซึ่งให้สิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีก็ยังคงได้รับความนิยมต่อเนื่อง เนื่องจากการลงทุนในระยะยาวและผู้ลงทุนยังได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นแรงจูงใจในการลงทุน

ในส่วนของ บลจ. ทิสโก้ นั้นเนื่องจากในช่วงครึ่งแรกของปี 2554 การเติบโตทางเศรษฐกิจโลกยังคงมีอยู่ จึงทำให้กองทุนรวมที่ลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพหรือ ทรัคเกอร์ ฟันด์ สร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ลงทุนโดยกองทุนโดยสามารถสร้างผลตอบแทนได้ตามเป้าหมายก่อนครบอายุโครงการ นอกจากนี้ บลจ.ทิสโก้ ยังมีการออกกองทุนรวมตราสารหนี้ที่ลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทไทยและตราสารหนี้เงินฝากที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศโดยมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการลงทุนในตลาดหุ้น บลจ.ทิสโก้ ยังมีการออกกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ประเภทที่ให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับดัชนีหุ้นต่างประเทศ โดยมีการ

ป้องกันความเสี่ยงจากการขาดทุนจากราคาหุ้นที่อาจปรับตัวลดลง อาทิ เช่น กองทุนเปิดทีสโก้ ไข่น้ำ ลิงค์ 4 และ 5 เป็นต้น ซึ่งสอดคล้องกับสถานการณ์ในการลงทุนในช่วงครึ่งปีหลังได้เป็นอย่างดี นั่นเอง สำหรับกองทุนส่วนบุคคลที่ บลจ.ทีสโก้ มีความเชี่ยวชาญในการบริหารกองทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้เหมาะสมกับความต้องการของผู้ลงทุนที่แตกต่างกัน ก็มีลูกค้าใหม่ๆ อาทิเช่น มหาวิทยาลัยชั้นนำของประเทศ และบริษัทเอกชน รวมทั้งลูกค้าบุคคลรายใหญ่ให้ความไว้วางใจในการบริหารกองทุนส่วนบุคคลของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยในปัจจุบัน บลจ.ทีสโก้ มีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การจัดการอยู่ในระดับที่สองของประเทศ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บลจ.ทีสโก้มีส่วนการตลาดร้อยละ 4.8 อยู่อันดับที่ 7 เมื่อเทียบกับคู่แข่งจำนวน 28 ราย¹ โดยมีรายละเอียดส่วนแบ่งการตลาด และอันดับเมื่อเทียบกับคู่แข่งของธุรกิจกองทุนแต่ละประเภท ดังนี้

ตารางสรุปสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิตามประเภทกองทุนของบลจ.ทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

กองทุน	มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิ (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	อันดับเทียบกับคู่แข่ง
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	85,028.35	13.8	3/19
กองทุนส่วนบุคคล	36,814.50	11.6	2/22
กองทุนรวม	14,110.31	0.7	15/23
รวมของบลจ.ทีสโก้	135,953.16	4.8	7/28

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของกลุ่มทีสโก้แล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
เงินฝาก	56,808.48	48,535.60	37,978.99
เงินกู้ยืมระยะสั้น	53,698.94	75,313.44	133,646.69
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,429.75	15,460.40	11,749.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,380.22	10,842.76	14,478.65
หนี้สินอื่น	3,968.25	6,398.11	6,551.73
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	126,285.64	156,550.32	204,405.98
เงินกองทุน	12,518.72	14,857.23	16,311.59
รวมแหล่งเงินทุน	138,804.35	171,407.55	220,717.57

¹ ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีรายการสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้แบ่งตามอายุของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	เมื่อทวงถาม	ไม่มีกำหนด					หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
		0 – 3 เดือน	3- 12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	773	25,924	4,025	-	-	-	-	30,722
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	44	1	-	-	45
เงินลงทุน – สุทธิ	18	52	1,218	827	-	1,591	-	3,706
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	14,246	18,647	38,058	105,918	5,058	-	3,345	186,272
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	725	-	-	-	-	-	725
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	31	-	-	-	-	-	31
	<u>15,940</u>	<u>45,379</u>	<u>43,301</u>	<u>106,789</u>	<u>5,059</u>	<u>1,591</u>	<u>3,345</u>	<u>221,404</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	21,176	10,359	5,918	526	-	-	-	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,299	2,869	7,522	2,788	-	-	-	14,478
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	448	-	-	-	-	-	-	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	128	129	1	18	-	-	276
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,462	59,705	72,480	5,750	6,000	-	-	145,397
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	470	-	-	-	-	-	470
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	284	-	-	-	-	-	284
	<u>24,385</u>	<u>73,815</u>	<u>86,049</u>	<u>9,065</u>	<u>6,018</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>199,332</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	5	-	-	-	-	-	-	5
ภาวะผูกพันอื่น	149	3,514	4,124	4,868	1,750	4,279	-	18,684

* หนี้ที่ระงับการรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์ สปท.

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ (เฉพาะธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยที่มีการให้สินเชื่อ) มีนโยบายที่จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจ โอกาส ความสามารถในการชำระคืนหนี้ และหลักประกัน ตลอดจนอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละรายการ กลุ่มทิสโก้จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่มีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่กลุ่มทิสโก้ต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ กลุ่มทิสโก้จะทำการศึกษาวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึงก่อน

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยกลุ่มทิสโก้มีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ อาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกัน ทำหน้าที่

รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย กลุ่มทิสโก้มีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้ผู้ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยง แม้ว่า การเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2554 อยู่ในระดับปานกลางตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงใช้นโยบายในการแข่งขันโดยรักษาคุณภาพสินเชื่อ และรักษาส่วนแบ่งตลาดมากกว่าการแข่งขันด้านราคา

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อด้วยการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและเร่งระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าคู่แข่ง และกลุ่มไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแลภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่จะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

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 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ

ธนาคารจะรายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารทีสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

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

• การติดตามหนี้

กลุ่มทีสโก้กำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิคนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยกลุ่มทีสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับการติดตามสินเชื่อรายย่อยนั้น กลุ่มทีสโก้จะปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารและติดตามหนี้ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ภาวะเบี้ยบ่าต่างๆ ของหน่วยงานราชการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (ส.ค.บ.) อย่างเคร่งครัด โดยจัดแบ่งกระบวนการติดตามหนี้ออกเป็น 3 ส่วน คือ 1) งานติดตามหนี้ค้างชำระ 2) งานเร่งรัดหนี้สินและการติดตามยึดทรัพย์สิน และ 3) งานกฎหมายและบังคับคดี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ได้ดีที่สุด

• การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกหนี้ กลุ่มทีสโก้มีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงินไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงิน หรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิคนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิคนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่กลุ่มทีสโก้ กรรมกร บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมกร หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้กลุ่มทีสโก้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

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

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

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

¹ คำนวณตามเกณฑ์ Basel II IRB

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดการแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- ให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินรับฝากและยอดเงินกู้ยืมดังต่อไปนี้
 - ยอดรวมเงินรับฝากทุกประเภท
 - ยอดรวมเงินกู้ยืมต่างประเทศที่ครบกำหนดใน 1 ปี นับแต่วันกู้และยอดรวมเงินกู้ยืมต่างประเทศซึ่งอาจชำระคืนหรืออาจถูกเรียกคืนได้ใน 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 ลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูง สงสัยจะสูญ สงสัย ต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับ 4,098.96 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 185.0 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 ไม่มีนโยบายในการขายการลงทุนในส่วนนี้ แต่จะเน้นที่การติดตามโอกาสในการขายหลักทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบันออกให้ได้มูลค่าสูงที่สุด สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ บล. ทิสโก้ เน้นที่การลงทุนเพื่อถือหลักทรัพย์ไว้เป็นสภาพคล่อง สำหรับการลงทุนในหน่วยลงทุน บล. ทิสโก้ มีนโยบายลงทุนทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนและผลการดำเนินงานของแต่ละกองทุน นอกจากนี้ บล. ทิสโก้ ยังมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารอนุพันธ์เพื่อผลกำไรและเพื่อบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับสภาพการณ์การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายและข้อกำหนดด้านบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดโดยคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในสายงานที่สำคัญ โดยจะกำหนดนโยบายในการลงทุน วงเงินลงทุน ปริมาณการซื้อขายสูงสุดในแต่ละวัน และวงเงินขาดทุน

(5) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของ บล.ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เท่ากับร้อยละ 102.5 เปรียบเทียบกับร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มทิสโก้มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552-2554 ดังนี้ โดยบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
ที่ดิน และอาคารสุทธิ			
1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	697	625	630
2. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัทย่อย	444	419	421
3. ห้องชุดสำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดสาขาเชียงใหม่ ณ อาคารชุด Hillside Plaza & Condotel ถนนห้วยแก้ว อ.เมือง จ.เชียงใหม่	2	2	-
4. ที่ดินและอาคาร สำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สาขานครปฐม อ.เมือง จ.นครปฐม	8	7	7
รวมที่ดินและอาคารสุทธิ	1,151	1,053	1,058
ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ	204	171	156
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ	151	139	140
อื่น ๆ	52	104	97
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,558	1,467	1,451

สัญญาเช่าระยะยาว

1. สัญญาเช่า

กลุ่มทิสโก้มีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 3-10ปี โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.36.3

2. สัญญาเช่าระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้มีการเช่าห้องชุดระหว่างกันในอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาด และมีระยะเวลาการเช่าคราวละ 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)	848.32
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	590.00

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยกลุ่มทิสโก้มีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		ร้อยละ
		เงินลงทุน			รวม		
จัดชั้นปกติ	191,868	-	-	-	191,868		93.5
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,880	-	-	-	10,880		5.3
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,517	-	-	-	1,517		0.7
จัดชั้นสงสัย	254	-	-	-	254		0.1
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	443	119	18	50	630		0.3
รวม	204,962	119	18	50	205,149		100.0

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่ำกลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

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

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มทิสโก้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกการรับรู้รายได้ค้างรับที่ได้นับที่บัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้จะบันทึกกำไรที่ได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อบริษัท กลุ่มทิสโก้มีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมา มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.4 เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 4 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ หัวข้อย่อย 4.3

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

กลุ่มทิสโก้จะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้บริษัทยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสียหายที่สอดคล้องกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

กลุ่มทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยบริษัทแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

5.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายละเอียดของการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.3 เงินลงทุน และ ข้อ 5.5 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 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	7,282	13,294
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	1,000	1,075
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	100	110
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	100	273
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	20	22
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	100	137
บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	60	73
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ¹	3	33 ²
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด จำกัด	5	5
เงินลงทุนในบริษัทย่อย-สุทธิ	-	15,022

¹ หยุดดำเนินการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

² หักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 19 คดี เป็นคดีเกิดจากการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของบริษัทย่อย (ธนาคารทิสโก้) โดยมีรายละเอียดคดีดังต่อไปนี้

(1) คดีปกครอง 1 คดี เป็นคดีที่ผู้ฟ้องคดีอ้างว่าเป็นเจ้าของรถยนต์คันพิพาทได้ฟ้องกรมการขนส่งทางบกให้ยกเลิกสมุดคู่มือทะเบียนรถยนต์ที่มีชื่อธนาคารทิสโก้เป็นเจ้าของรถยนต์และออกสมุดคู่มือทะเบียนรถยนต์ใหม่ที่มีชื่อโจทก์เป็นเจ้าของแทน ทั้งนี้ ศาลปกครองกลางเห็นว่าธนาคารทิสโก้เป็นผู้มีส่วนได้เสีย และเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาคดี จึงมีคำสั่งให้ธนาคารทิสโก้เข้าเป็นผู้ถูกฟ้องคดีร่วม ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลปกครองกลาง

(2) คดีอาญา 1 คดี เป็นคดีที่โจทก์ฟ้องผู้ขายรถยนต์มือสองในฐานปลอมเอกสารและใช้เอกสารปลอม และฟ้องธนาคารทิสโก้ในฐานรับซื้อของโจทก์เนื่องจากธนาคารทิสโก้เป็นผู้ให้เข้าซื้อรถยนต์ของโจทก์ ธนาคารทิสโก้ได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นแล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์ต่อ

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

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.36.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้คาดว่า บริษัทหรือบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการหรือการเรียกชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับบริษัทหรือบริษัทย่อยแต่อย่างใด

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์

7.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 7,279,120,860 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 727,878,228 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

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

7.1.2 โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ไม่มี

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 95,253,575 หุ้น และ 22,300 หุ้นตามลำดับ รวม 95,275,875 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 13.09 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น กรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงจะลดลงส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

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

7.1.3 หุ้นกู้

บริษัท

บริษัทไม่มีการออกหุ้นกู้ใดๆ

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 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 จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2554
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	2,000,000 หุ้น
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 โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพิมพ์หนังสือ

บอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้

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

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

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

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

บอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้

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

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

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

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
 จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หุ้น
 จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,000,000 หุ้น
 อายุหุ้นกู้ : 10 ปี
 วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2553
 วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2563
 หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
 อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
 วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
 สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพิมพ์หนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้

- (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็น

- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ
- (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ
 - (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่าย ของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
 - (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย หลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ
 - (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2554
 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 โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพิมพ์หนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้ เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไข ดังนี้
 - (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นที่น่าเชื่อถือหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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 นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ
 - (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่าย ของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ

(ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ

(จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

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

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

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

7.1.4 ตั๋วเงิน

บริษัท

บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2554 ให้เสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
 ประเภทหลักทรัพย์ที่เสนอขาย : ตั๋วแลกเงินระยะสั้นของ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 1. ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 : ตั๋วแลกเงินประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย
 2. ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 : ตั๋วแลกเงินประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน
 อายุตั๋วแลกเงิน : ไม่เกิน 270 วัน นับจากวันที่ออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น
 มูลค่าการเสนอขายรวม : ไม่เกิน 10,000,000,000 บาท (หนึ่งหมื่นล้านบาท)
 มูลค่าที่ตราไว้ : ไม่ต่ำกว่า 1,000,000 บาทต่อฉบับ (หนึ่งล้านบาท)
 วันที่ออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น : วันที่ระบุบนตั๋วแลกเงินระยะสั้น จะต้องอยู่ระหว่างวันที่ 8 กรกฎาคม 2554 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2555
 ราคาขายของตั๋วแลกเงินระยะสั้น : ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 : ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้น หักส่วนลด
 ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 : ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้น

- อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตั๋วแลกเงิน : ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 : ไม่มีดอกเบี้ย
 ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 : มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด
- วันชำระดอกเบี้ยตั๋วแลกเงิน : ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 : ไม่มีการชำระดอกเบี้ย
 ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 : ชำระดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดตามหน้าตั๋วแลกเงิน
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท : อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้ A- จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม พ.ศ. 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทที่มีตั๋วแลกเงินคงเหลือจำนวน 1,808.83 ล้านบาท เป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้นแบบที่ 2 ทั้งหมด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 – 4.25 และมีอายุคงเหลือเฉลี่ย 99 วัน

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตั๋วแลกเงินคงเหลือมูลค่า 136,710.77 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 – 4.50 และมีอายุคงเหลือเฉลี่ย 117 วัน สำหรับตั๋วแลกเงินระยะสั้น และ 732 วันสำหรับตั๋วแลกเงินระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด มีตั๋วแลกเงินคงเหลือมูลค่า 839.00 ล้านบาท เป็นตั๋วแลกเงินแบบเผื่อเรียกทั้งหมด โดยมีอัตราดอกเบี้ยบนหน้าตั๋วแลกเงินร้อยละ 4.42

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด มีตั๋วแลกเงินคงเหลือมูลค่า 105.00 ล้านบาท เป็นตั๋วแลกเงินแบบเผื่อเรียกทั้งหมด โดยมีอัตราดอกเบี้ยบนหน้าตั๋วแลกเงินร้อยละ 4.42

7.1.5 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อกรออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 เมษายน 2554 (วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล) มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบริษัทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	101,066,932	22,300	101,089,232	13.89%
2	CDIB & Partners Investment Holding Pte. Ltd. ^{1/}	72,791,200	-	72,791,200	10.00%
3	State Street Bank Europe Limited	42,370,100	-	42,370,100	5.82%
4	Chase Nominees Limited 42	37,767,066	-	37,767,066	5.19%
5	Sathinee Company Limited	35,893,425	-	35,893,425	4.93%
6	HSBC (Singapore) Nominees Pte Ltd	35,713,846	-	35,713,846	4.91%
7	สำนักงานประกันสังคม (2 กรณี)	17,875,800	-	17,875,800	2.46%
8	BNP Paribas Securities Services Luxembourg	15,621,000	-	15,621,000	2.15%
9	J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.20	13,155,400	-	13,155,400	1.81%
10	J.P. Morgan Ireland (Nominees) Limited 574	10,440,400	-	10,440,400	1.43%
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		382,695,159	22,300	382,717,459	52.58%
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		345,183,069	11,558	345,194,627	47.42%
รวม		727,878,228	33,858	727,912,086	100.00%

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

7.3 นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัท

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 หรือสูงกว่า ของกำไรสุทธิในแต่ละปี ภายหลังจากหักสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในปัจจุบัน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว แผนการลงทุน และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

บริษัทย่อย

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัทตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ธนาคารทิสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

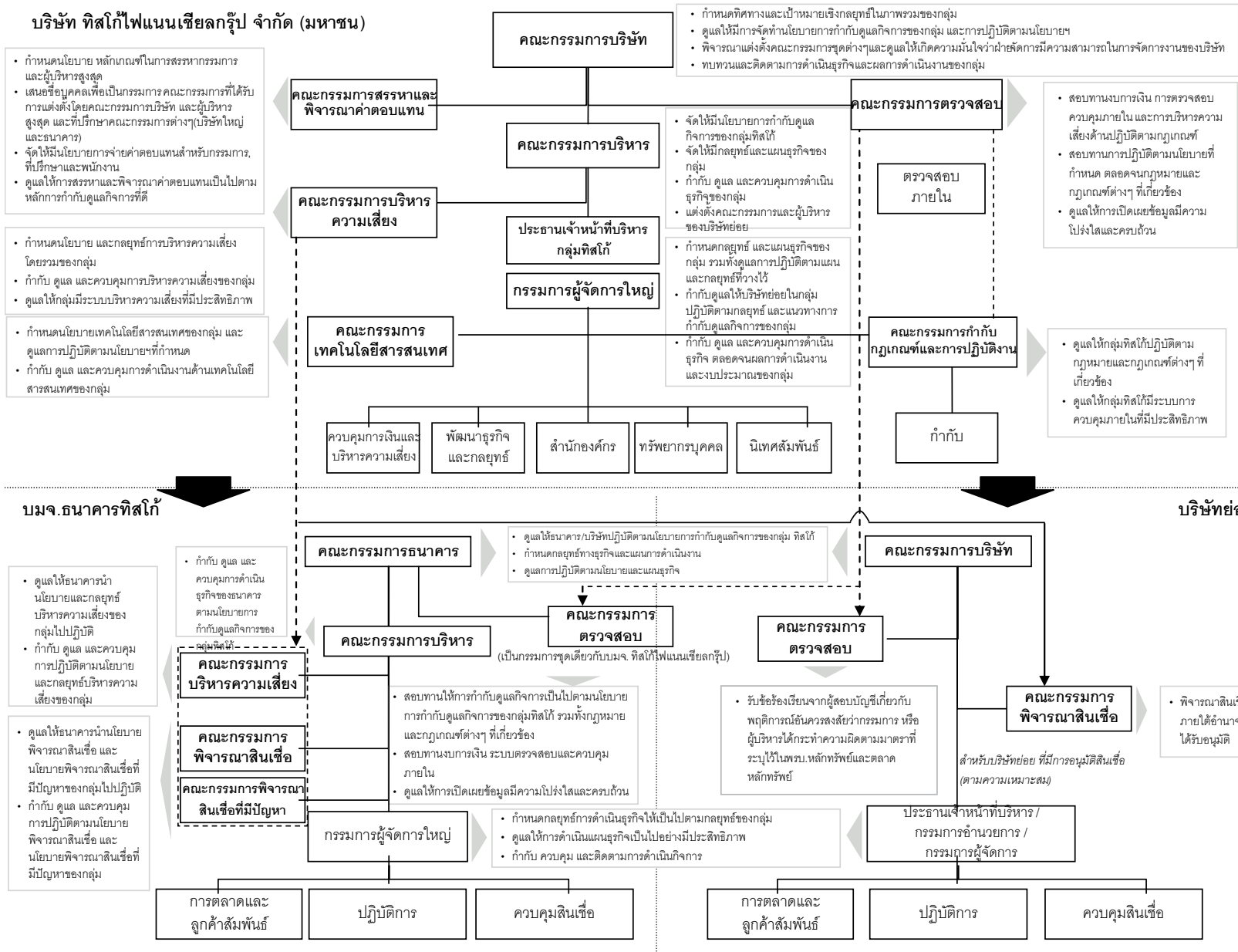
คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

8. การจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการ

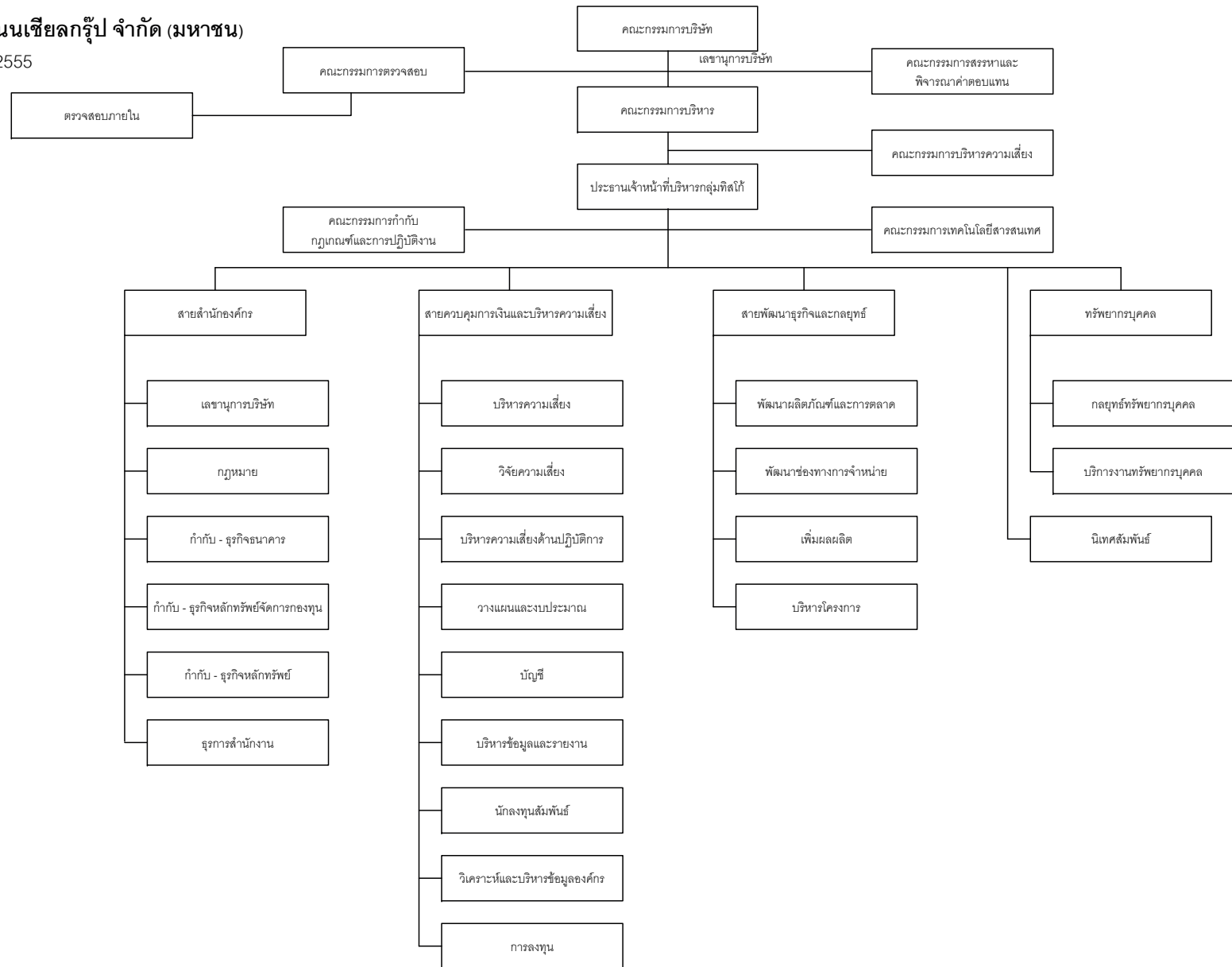
บริษัทเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกันและดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยงานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนารูธุรกิจ กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลาง รวมศูนย์อยู่ที่บริษัท บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ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

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับควบคุมกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ส่วนคณะกรรมการอื่นๆ จะถูกแต่งตั้งตามความจำเป็นและความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ณ. วันที่ 1 มกราคม 2555



บริษัทมีคณะกรรมการรวม 4 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริษัท (2) คณะกรรมการบริหาร (3) คณะกรรมการตรวจสอบ และ (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นอกจากนี้ ในปี 2553 บริษัทได้ทำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้าย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่มและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

8.1.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการบริษัท
2. นายซอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	รองประธานคณะกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
4. นางกฤษณา อธิระวุฒิ	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นางภัทริยา เบญจพลชัย ¹	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8. รศ. ดร. อังคริณี เพ็ญจริยวัฒน์ ¹	กรรมการอิสระ และที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ
9. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม ²	กรรมการอิสระ
10. นายอิโรอิโกะ โนมูระ	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
11. นายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน) ³	กรรมการ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

¹ เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ที่ประชุมได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางภัทริยา เบญจพลชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนที่รศ. ดร. อังคริณี เพ็ญจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบที่ครบวาระในการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบในปี 2554 และจากการร้องขอของคณะกรรมการตรวจสอบโดยพิจารณาจากประสบการณ์ที่โดดเด่นด้านบัญชีและการเงิน ที่ประชุมจึงมีมติแต่งตั้ง รศ.ดร. อังคริณี เพ็ญจริยวัฒน์ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ

² ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 มีมติแต่งตั้ง นายชายน้อย เผื่อนโกสุม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนที่ ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน ซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ให้ นายชายน้อย เผื่อนโกสุม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2554

³ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2554 มีมติแต่งตั้ง นายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน) เป็นกรรมการ แทนที่ นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ให้ นายชือ-เหา ซุน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2554

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายซอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) และ นายอิโรอิโกะ โนมูระ โดยนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท นายซอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) และ นายอิโรอิโกะ โนมูระ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- กำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ และจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้เพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้จะประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องควบคุมดูแลให้บริษัททั้งหมดในกลุ่มยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น
- กำหนดและจัดให้มีการตรวจสอบด้านกลยุทธ์ (Strategic Audit) เพื่อติดตามและประเมินผลกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ของบริษัท
- จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
- ติดตามการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของกลุ่มทิสโก้
- ดำเนินการให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายในและตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการ
- ดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีนโยบาย กระบวนการและการควบคุมด้านบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน
- พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
- ดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งงานสำหรับผู้บริหารสูงสุด
- แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลกิจกรรมของกรรมการและจัดการงานขององค์กรที่สำคัญ
- ดูแลให้ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่มีการอนุมัติสินเชื่อมีนโยบาย หลักเกณฑ์ และขั้นตอนการควบคุมการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของกลุ่มทิสโก้ต่อคณะกรรมการ
- จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัท
- ดูแลให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 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 3/2554 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2554 ได้มีมติแต่งตั้งนายเอกพล อภินันท์ เป็น เลขานุการบริษัท แทน นางสาววีรินทร์ สุวรรณเดย์ ที่ได้ขอลาออกโดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 เป็นต้นไป เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 คณะกรรมการบริหารของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายสอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการบริหาร
3. นายอิโรอิโกะ โนมูระ	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และดูแลให้บริษัททั้งหมดในกลุ่มปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัดภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์
- กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ การควบคุมและได้มาซึ่งกิจการ พิจารณาการลงทุนในธุรกิจใหม่ รวมถึงผลิตภัณฑ์และการให้บริการใหม่ของกลุ่มทิสโก้
- อนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีของกลุ่มทิสโก้
- กำกับ ดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ รวมทั้ง กฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหาร
- แต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยทั้งหมด
- ดูแลให้ฝ่ายจัดการของบริษัทและบริษัทย่อยรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารได้รับข้อมูลจาก ฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- ควบคุมดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงของบริษัทย่อย
- จัดให้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติการและการควบคุมที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบายการบริหาร ความเสี่ยง นโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการให้สินเชื่อและการลงทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการควบคุมภายใน และนโยบายการให้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก
- พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป
- รายงานการดำเนินธุรกิจและผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. ศ.ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการตรวจสอบ
3. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ
รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ

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 และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
11. อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

8.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายชอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายอิโรอิโกะ โนมูระ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ และส่งมอบนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแลเมื่อทวงถาม
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - ผู้บริหารสูงสุด
 - ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดอื่นที่ ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ
- ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย
- พิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษาและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ที่ชัดเจนและโปร่งใส ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
- ดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
- ดูแลให้มีการประชุมระหว่างคณะกรรมการ และผู้บริหารโดยไม่มีผู้บริหารสูงสุดเข้าร่วมอย่างน้อยปีละครั้ง ก่อนการประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของผู้บริหารระดับสูง
- ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการสรรหา และวิธีการสรรหาไว้ในรายงานประจำปี
- เปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทน และค่าตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของกรรมการ รวมทั้งจัดทำ และเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งครอบคลุมวัตถุประสงค์ การดำเนินงานและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
- รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- ปฏิบัติตามอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในปี 2554 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	6	12	13	10
1. นายปลิว มังกรกนก	6	-	-	-
2. นายฮอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	6	10 ⁵	-	9 ⁵
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	6	12	-	-
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	6	-	-	10
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	6	-	13	-
6. ศ.ดร. ปราณี ทินกร	6	-	12	-
7. นางภัทริยา เบญจพลชัย ¹	6	-	7 (จากจำนวน 8 ครั้ง)	-
8. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ¹	6	-	12 ⁴	-
9. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม ²	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	-	-	-
10. ดร.นิทัศน์ ภัทรโยธิน	2	-	-	-
11. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	6	11	-	10
12. นายชื้อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน) ³	3 (จากจำนวน 3 ครั้ง)	-	-	-
13. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ³	1	-	-	-
14. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	6	12	-	-

¹ เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ที่ประชุมได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางภัทริยา เบญจพลชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนที่รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบที่ครบวาระในการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบในปี 2554 และจากการร้องขอของคณะกรรมการตรวจสอบโดยพิจารณาจากประสบการณ์ที่โดดเด่นด้านบัญชีและการเงิน ที่ประชุมจึงมีมติแต่งตั้ง รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ

² ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 มีมติแต่งตั้ง นายชายน้อย เผื่อนโกสุม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทนที่ ดร.นิทัศน์ ภัทรโยธิน ซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ให้ นายชายน้อย เผื่อนโกสุม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2554

³ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2554 มีมติแต่งตั้ง นายชื้อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน) เป็นกรรมการ แทนที่ นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ให้ นายชื้อ-เหา ซุน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2554

⁴ เข้าร่วมประชุมในฐานะ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 7 ครั้ง

⁵ นายฮอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) ไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองในการประชุมคณะกรรมการบริหาร 2 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 1 ครั้ง (โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์)

8.1.5 ผู้บริหาร

ในปี 2553 บริษัททำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการต่างๆ จากบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้าย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่ม และแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ¹	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	-
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ¹	กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
3. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ ¹	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
4. นายพิชิตา วัชรศิริธรรม ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
5. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบัตินกิจ และบริการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
6. นางสาวอารยา ธีระโกเมน ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กรรมการอำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
7. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
8. นางยุติกา สนธยานาวิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
9. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ การตลาดสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
10. นายชาติรี จันทรงาม ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	-

¹ ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารระดับสูง

1. ประสานงานและร่วมแก้ไขประเด็นสำคัญต่างๆ 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

นอกเหนือจากคณะกรรมการระดับสูงของกลุ่ม ผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 จำนวน 26 ราย¹ ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายชาติรี จันทร์งาม ^{1/2}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง และรักษาการหัวหน้าการลงทุน
2. นายรัฐพร เตชะกิจจวร	หัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ และรักษาการหัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และการตลาด
3. นายวัศกร เทพทิม	หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล
4. นายเอกพล อภินันท์	หัวหน้าสายสำนักองค์กร
5. นางคุณยรัตน์ ทวีผล	ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักองค์กร
6. นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์
7. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
8. นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	หัวหน้าบริหารข้อมูลและรายงาน
9. นายกุลชาติ เอกวรรณม	หัวหน้าเพิ่มผลผลิต
10. นางสาวชุติฉัตร ไวกาสี ²	หัวหน้าบัญชี
11. นางสาวณัฐฉิณี สุวรรณพาณิชย์	หัวหน้ากฎหมาย
12. นายณพัทธ์ ตั้งบูรณากิจ	หัวหน้าพัฒนาช่องทางจำหน่าย
13. นางนริศรา ธนารักษ์โชค	หัวหน้าวิเคราะห์และบริหารข้อมูลองค์กร
14. นางนันทลี เขจรนันท์	หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท
15. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	หัวหน้าเทคนิคสัมพันธ์
16. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ
17. นายประยูกต์ เจริญศรีสกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
18. นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม	หัวหน้าบริหารโครงการ
19. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	หัวหน้าตรวจสอบภายใน
20. นางสาวภัทริณี รัตนนาคินทร์	หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์
21. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนิกานนท์	หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง
22. นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
23. นางสรวิรัตน์ มานวงศ์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร
24. นายสมชาติ ลาภาพงศ์	หัวหน้าธุรการสำนักงาน
25. นางสุทธิภรณ์ อารีสกุลสุข	หัวหน้าบริการงานทรัพยากรบุคคล
26. นางสุภาพร อร่ามเธียรธำรง	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์
27. นางอัมพร ปัญญาติติก	หัวหน้ากลยุทธ์ทรัพยากรบุคคล

¹ นายชาติรี จันทร์งาม เป็นผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทีเอสโก้

² ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

8.2 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหารของบริษัท

8.2.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของ

ผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ ย่อย 8.5

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการตั้งและ ถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปล่วงหน้าก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่า เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนขอที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นใหม่แทนที่ ผู้ที่รับเลือกตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นขอที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

8.2.2 การสรรหาผู้บริหาร

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

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่น ๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

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 ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 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 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มักเกินความจำเป็น ในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณสมบัติต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้ว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

อนึ่ง นอกเหนือจากการค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แล้ว กลุ่มทีสโก้ก็มีเพียงการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัทย่อยที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้ผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการ เป็นดังนี้

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

หมายเหตุ: *ค่าตอบแทนของประธานคณะกรรมการจ่ายให้อัตรา 200,000 บาทต่อเดือนตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2554 ทั้งนี้ ในช่วงก่อนครบวาระหนึ่งปีของการดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการค่าตอบแทนจ่ายให้อัตรา 150,000 บาทต่อเดือน

คำตอบแทนกรรมการในช่วงวันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2554 เป็นดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	คำตอบแทนกรรมการ (บาท)				
	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	รวม
	คำตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าเบี้ยประชุม	
1. นายปลิว มังกรกนก	2,096,000	-	-	-	2,096,000
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	480,000	350,000	-	360,000	1,190,000
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	480,000	480,000	-	-	960,000
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	480,000	-	-	500,000	980,000
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	480,000	-	600,000	-	1,080,000
6. ดร. ปรานี ทินกร	480,000	-	480,000	-	960,000
7. นางภัทริยา เบญจพลชัย	480,000	-	280,000	-	760,000
8. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์ ¹	480,000	-	495,000	-	975,000
9. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม ²	280,000	-	-	-	280,000
10. ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน ²	160,000	-	-	-	160,000
11. นายฮิโรชิโกะ โนมูระ	480,000	420,000	-	400,000	1,300,000
12. นายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน) ³	240,000	-	-	-	240,000
13. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ³	240,000	-	-	-	240,000
14. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	480,000	420,000	-	-	900,000
รวม	7,336,000	1,670,000	1,855,000	1,260,000	12,121,000

¹ เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ที่ประชุมได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางภัทริยา เบญจพลชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนที่รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบที่ครบวาระในการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบในปี 2554 และจากการร้องขอของคณะกรรมการตรวจสอบโดยพิจารณาจากประสบการณ์ที่โดดเด่นด้านบัญชีและการเงิน ที่ประชุมจึงมีมติแต่งตั้ง รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ

² ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 มีมติแต่งตั้ง นายชายน้อย เผื่อนโกสุม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทนที่ ดร. นิตศน์ ภัทรโยธิน ซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ให้ นายชายน้อย เผื่อนโกสุม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2554

³ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2554 มีมติแต่งตั้ง นายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน) เป็นกรรมการ แทนที่ นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ให้ นายชือ-เหา ซุน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2554

ในปี 2554 บริษัทจ่ายคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจำนวน 14 ราย และคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้รวมทั้งผู้บริหารของบริษัท จำนวน 36 ราย เป็นจำนวนรวม 218,088,589 บาท โดยอยู่ในรูปคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้

คำตอบแทนกรรมการบริษัทย่อย

ในปี 2554 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการจำนวน 1 ท่าน คือนายพิชัย ฉันทวีระชาติ เป็นจำนวนรวม 480,000 บาท ธนาคารจ่ายคำตอบแทนสำหรับกรรมการจำนวน 1 ท่าน และผู้บริหารของธนาคาร จำนวน 32 ราย (ไม่รวมผู้บริหาร 5 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 116,334,785 บาท โดยอยู่ในรูปคำตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

นอกจากธนาคารทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ยังมีจ่ายคำตอบแทนให้กับกรรมการบริษัทย่อยอื่นๆอีกเป็นจำนวนรวม 480,000 บาท

8.4.3 คำตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของคำตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว บริษัทยังจัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าตรวจสอบสภาพ ค่าซ่อม ทะเบียยนรถ และประกันภัยรถยนต์ตามที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมด

8.5 การกำกับดูแลกิจการ

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

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) อ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด

กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5 หัวข้อหลักกล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัท (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 นอกจากนี้พนักงานปัจจุบันที่ต้องทำแบบทดสอบซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนจะต้องทำแบบทดสอบดังกล่าวด้วย นอกเหนือจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการประชุมพิเศษผลการทดสอบเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานเช่นกัน

จากความมุ่งมั่นในการนำการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม โครงสร้าง และความจำเป็นขององค์กร ส่งผลให้บริษัทได้รับการยกย่องจากสถาบันต่างๆ เช่น การได้รับการประกาศเกียรติคุณให้เป็นคณะกรรมการแห่งปี-ดีเด่น 2553/2554 (Board of the Year for Distinctive Practices) และประกาศเกียรติคุณคณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี (Audit Committee of the Year) โดยความร่วมมือจาก 7 สถาบัน ได้แก่ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสภาธุรกิจตลาดทุนไทย ซึ่งเป็นเครื่องหมายสำคัญที่แสดงถึงความมุ่งมั่นและทุ่มเทของคณะกรรมการบริษัทในการทำหน้าที่อย่างโปร่งใส เต็มกำลังความสามารถ ยึดมั่นในจรรยาบรรณการประกอบ

ธุรกิจ คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น และให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง พนักงาน รวมทั้ง สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับการประเมินคุณภาพการประชมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2554 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในระดับ “ดีเยี่ยม” และเป็น 1 ใน 243 บริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนนตั้งแต่ 90 คะแนนขึ้นไป จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 416 บริษัท รวมทั้งยังได้รับ รางวัลเกียรติยศแห่งปี SET Awards 2554 ประเภทรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Awards) จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร ซึ่งรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนเปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี เว็บไซต์ รวมทั้งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี รางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่กลุ่มทิสโก้ได้รับมาแล้วถึง 3 ครั้งด้วยกัน นอกจากนี้รางวัลที่กล่าวมาข้างต้น บริษัทยังได้รับการประกาศเกียรติคุณให้เป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2554 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) พิจารณาจากข้อมูลของบริษัทเผยแพร่ผ่านทางช่องทางสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตลอดจนเอกสารเผยแพร่อื่นๆของบริษัทอีกด้วย บริษัทจะรายงานผลการประเมินดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทรับทราบ และนำเสนอให้ประชุมคณะกรรมการ พร้อมกับพิจารณาข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทต่อไป

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบาย แลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นผู้เป็นเจ้าของบริษัทที่แท้จริง โดยการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยต่อบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอันเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ 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 เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณา

และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 นั้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นเวลา 1 เดือน ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2553 ถึง 16 ธันวาคม 2553 โดยบริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอเพิ่มวาระ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดการเสนอเพิ่มวาระเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาได้ว่า จะบรรจุ หรือ ไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และวิธีการเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งการเผยแพร่ข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม (3) ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้ผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น (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 2554 บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2554 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2554 ในขณะที่ยังจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2554

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึง ผู้บริหาร หรือ กรรมการของบริษัทเข้าประชุมแทนนั้น บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม 10 ท่าน จากจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน โดยมีผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ทุกท่านและผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้มีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนนคะแนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ 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 2554 ของบริษัท การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์ในการลงคะแนนและการนับคะแนเสียงตลอดการประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

ในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความ เป็นธรรมและโปร่งใสดังด้วย

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของบริษัทซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 21 เมษายน 2554 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 3 พฤษภาคม 2554 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัททราบผ่านคณะกรรมการตรวจสอบทุกสิ้นไตรมาส โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบภายใต้กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานรายการการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ของบริษัทที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคา์นเตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักกลุ่่นสัมพันธ์ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และกฎระเบียบ การกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะทำงานกำกับและตรวจสอบซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

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

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กรอื่นๆ ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

บริษัทมอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัท (Corporate Secretariat Office) 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 2554 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 74 ครั้ง และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Calls) จำนวน 11 ครั้ง แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งจากในประเทศและจากต่างประเทศ
5. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมประเทศต่างๆ ทั้งในทวีปอเมริกา ยุโรป และเอเชีย เช่น สหรัฐอเมริกา อังกฤษ ญี่ปุ่น ฮองกง และสิงคโปร์ เป็นต้น โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - 5.1 การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) จำนวน 15 ครั้ง แบ่งเป็นในประเทศ 6 ครั้ง และต่างประเทศ 9 ครั้ง โดยมีการประชุมจำนวน 104 ครั้ง และมีนักลงทุนเข้าร่วมรวม 172 ราย

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ที่อยู่ : อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถ.สาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ : 0 2633 6868

โทรสาร : 0 2633 6855

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : ir@tisco.co.th

เว็บไซต์ : www.tisco.co.th

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 5. ซึ่งจะได้อีกต่อไป

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

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

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยโดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหาร ควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบจะไม่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทและผู้บริหารสูงสุดแยกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัด เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะถูกกำหนดให้แยกจากกันชัดเจน คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือทำการศึกษารายละเอียดต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด อาทิเช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำขอเสนอ กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และ หน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

5.2 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทในการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทไม่เพียงต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท แต่ยังต้องติดตามดูแลควบคุมการบริหารงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆ ของบริษัทได้นำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดกฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

(1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้

อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่ง ในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันเวลาที่

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมายการบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอโน้มน้าวและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้นโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

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

(2) บทบาทในการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะได้มอบหมายหน้าที่สำคัญๆ 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 กฎและระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการบริษัทจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านี้ด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบ ฯลฯ รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ

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

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงวิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของทีเอสโก้ซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทีเอสโก้ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ากลุ่มทีเอสโก้ ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้งที่

5.3 คณะกรรมการชุดอื่น

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอนั้นให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควร มอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจนสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏในข้อ 8.1)

คณะกรรมการตรวจสอบ ปฏิบัติหน้าที่แทนคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลกิจกรรมการรายงาน การควบคุม และการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสโก้ บทบาทของคณะกรรมการตรวจสอบรวมถึงการพิจารณาเชิงคุณภาพของรายงานทางการเงินที่นำเสนอต่อผู้ถือหุ้น และกระบวนการที่บริษัทใช้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย จริยธรรมและระเบียบข้อบังคับ รวมถึงการประสานงานกับคณะกรรมการอื่นและรักษาความสัมพันธ์ในการปฏิบัติงานอันดีกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการประเมินประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี ดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องหรือการดำเนินการใดๆ ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับ และปัญหาอื่นใด ตามที่ผู้สอบบัญชีแจ้งให้ทราบอย่างทันทั่วทั้งที่ รวมทั้งมีสิทธิตรวจสอบเรื่องต่างๆ ภายใต้กรอบอำนาจหน้าที่ และสามารถว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญอิสระเพื่อให้ความเห็นตามความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน รับผิดชอบการสรรหาบุคคลผู้มีความสามารถและมีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ผู้บริหารสูงสุดและที่ปรึกษาคณะกรรมการและ/หรือคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท ดำเนินการเพื่อให้ง่ายต่อกรรมการที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้มีความสามารถ ทำประโยชน์ให้แก่บริษัทและปฏิบัติการหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ผู้ได้รับคัดเลือกดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับองค์กร โดยคำนึงถึงผลงานอายุ ประสบการณ์ ความสามารถ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และ

ความรับผิดชอบ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม กรรมการรายนั้นควรจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่พิจารณาทบทวนและกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษาและพนักงานในกลุ่มทิสโก้บ้าง โดยรวมทั้งกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวด้วย

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำคณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้ รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อยประกอบไปด้วย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมาย และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ปรากฏในข้อ 9.1

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

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

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง บริษัทให้การสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2554 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นครั้งคราวแต่ไม่ได้มีการบันทึกการประชุมเป็นทางการ เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการบริษัท มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกรวบรวมไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

5.5 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการในปี 2554 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปรับปรุงแบบประเมินเพื่อให้สอดคล้องตามแบบประเมินของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อให้มีความสมบูรณ์และประยุกต์เข้ากับธุรกิจของบริษัทมากขึ้น โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ 1) นโยบายคณะกรรมการ 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ 5) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และ 6) คุณลักษณะของกรรมการ

5.6 ค่าตอบแทน

เพื่อให้การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการมีความโปร่งใส คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่

และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการต่อไป ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัท

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

ข้อมูลกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้ารับการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตร
นายปลิว มังกรกนก	<ul style="list-style-type: none"> Chairman 2000 Program Directors Certification Program
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	<ul style="list-style-type: none"> Directors Certification Program
นางกฤษณา วีระวุฒิ	<ul style="list-style-type: none"> Role of Chairman Program Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Role of Compensation Committee Audit Committee Program Directors Certification Program Directors Accreditation Program Effective Audit Committee and Best Practices Program
นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> Directors Certification Program Directors Accreditation Program Financial Institutions Governance Program
ดร. ปราณี ทินกร	<ul style="list-style-type: none"> Directors Certification Program Directors Accreditation Program Audit Committee Program Monitoring the Internal Audit Function Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Monitoring Fraud Risk Management Monitoring the Quality of Financial Reporting Financial Institutions Governance Program
นางภัทริยา เบญจพลชัย	<ul style="list-style-type: none"> Directors Certification Program Financial Institutions Governance Program

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตร
รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> ● Role of Chairman Program ● Monitoring the Internal Audit Function ● Audit Committee Program ● Directors Certification Program ● Directors Accreditation Program ● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management ● Monitoring Fraud Risk Management
นายชายน้อย เฟือนโกสม	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Accreditation Program ● Financial Institutions Governance Program
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program
นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● Directors Accreditation Program
นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program
นางสาวอารยา ชีระโกเมน	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program
นายไพบูลย์ นลินทรงกูร	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● Directors Accreditation Program ● Audit Committee Program
นางยุธิกา สอนยานาวิน	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program
นายชาติรี จันทรงาม	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program

5.8 การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

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

5.9 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร ผู้บริหารสูงสุดและหน่วยงานทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อคณะกรรมการบริหารพิจารณานุมัติ

8.6 จริยธรรมธุรกิจ

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

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และยุติธรรม	พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่งผลไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
2. ความระมัดระวัง	กลุ่มทิสโก้จะให้ความสำคัญรอบคอบระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ และความชำนาญเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่จะพึงกระทำในสถานการณ์นั้น ๆ พนักงานทุกคนจะต้องแน่ใจว่า ได้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานหลักความระมัดระวังเสมอ
3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ต่างๆ	พนักงานจะต้องปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจง กับสายวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงาน ของบริษัท	การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้จะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม กลุ่มทิสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่เป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้
5. การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และ ลูกค้า	การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้าถือว่าเป็นความลับ ต้องไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอมผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะเงินในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
7. การสนับสนุนทางการเมือง	กลุ่มทิสโก้มีกฎหมายห้ามบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง

8.7 การดูแลเรื่องการให้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ทั้งนี้ บริษัทจะรวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของบริษัทไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual)

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

8.8 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 3,324 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 3,080 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 244 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2553 (คน)	31 ธ.ค. 2554 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	1,892	2,092
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	154	184
3. สายจัดการธนบัตรและกองทุน	431	476
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	564	572
รวม	3,041	3,324

ในปี 2554 จำนวนพนักงานของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้น 283 คน หรือร้อยละ 9.3 โดยกลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 1,619,640,632 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.8.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายกระทรวง 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานกลุ่มทิสโก้ ซึ่งจะทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ 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 และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด

ตั้งแต่ปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้จึงได้ดำเนินการเปลี่ยนรูปแบบกองทุนจากกองทุนประเภทเดียว 2 กองทุน เป็นกองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้สมาชิกได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองมากขึ้น ทั้งนี้ กองทุน Master Fund ของกลุ่มพนักงานทิสโก้ประกอบด้วย 3 นโยบายการลงทุน และ 10 ทางเลือกการลงทุน ซึ่ง 3 ทางเลือกแรก สมาชิก 1 คน สามารถเลือก 1 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ นโยบายผสม นโยบายหุ้น

และ อีก 7 ทางเลือก สมาชิก 1 คน สามารถเลือกผสมการลงทุนในตราสารหนี้ และหุ้นในสัดส่วนต่าง ๆ กัน ทั้งนี้ กองทุนได้เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 1 ครั้ง ในเดือนกรกฎาคม ของทุกปี

8.8.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหาร โครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะที่เดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม 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)
- เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

เพื่อตอบสนองลักษณะอันหลากหลายของธุรกิจในขณะที่เกี่ยวกับการดำรงวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ไว้ กลุ่มทิสโก้จึงใช้ขีดความสามารถ 3 ประการเป็นเกณฑ์ในการว่าจ้างพนักงาน ได้แก่ ขีดความสามารถด้านองค์กร (Organizational Core Competencies) ขีดความสามารถในการทำงาน (Functional Competencies) และขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ (Leadership Competencies) ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ จะว่าจ้างพนักงานที่มีทัศนคติและความสามารถทางวิชาชีพที่ถูกต้องเหมาะสมซึ่งจะช่วยให้พนักงานเหล่านั้นสามารถพัฒนาศักยภาพ เพื่อที่จะทำงานร่วมกับกลุ่มทิสโก้ในระยะยาวได้

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของ คณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่าย ทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีเหมาะสม เพื่อรักษา มาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้า กับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

เพื่อส่งเสริมมาตรฐานสูงสุดของความเป็นบรรษัทภิบาล กลุ่มทิสโก้ได้กำหนด “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” (Business Code of Conduct) ขึ้นเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการเป็นพลเมืองดีของสังคม หลักเกณฑ์เหล่านี้จะต้องได้รับการเคารพและปฏิบัติตามในทุกสถานที่และทุกโอกาส โดย ฝ่ายบริหารจะดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เหล่านี้ในทุกระดับชั้น ซึ่งพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติ ทางธุรกิจ” ดังกล่าวจะไม่สามารถทำงานกับกลุ่มทิสโก้ต่อไปและจะต้องถูกขอให้ออกจากกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การ กระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและ ข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้กำหนดไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจใดไว้ได้

กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นการประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย มีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงาน ทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง "การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน" สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและในการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประเมินผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงไว้ในแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุงและรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลสุขภาพที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างแบบ Broad Banding เพื่อความสะดวกในการดำเนินงานขององค์กรที่มีการแบ่งระดับขั้นน้อย ระบบนี้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้ทำให้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8 การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

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

กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการที่มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยได้มีการจัดตั้งบริษัทศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ (TISCO Learning Center Co., Ltd.) เป็นหน่วยงานซึ่งมีเป้าหมายในการวางแผนการพัฒนาและจัดหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถให้กับองค์กร ผ่านการพัฒนาศักยภาพและประสิทธิผล, การเพิ่มผลผลิต, และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ โดยการพัฒนาองค์กรและบุคลากรในทุกระดับชั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากรบุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปี กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่าง ๆ ดังนี้

1. โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขาและเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Teller Academy and Relationship Managers)

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

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

2. โครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ (Branded Customer Service)

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

3. การฝึกอบรมตามนโยบายองค์กร

ในส่วนของการฝึกทักษะเฉพาะงาน 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

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

9. การควบคุมภายใน

9.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันกลุ่มทิสโก้ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะเดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้มีรายละเอียดดังแสดงในหน้า 8-2

กลุ่มทิสโก้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมภายในแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

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

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 ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆของธนาคาร

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

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

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

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

9.1.1 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

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

- **รายงานทางการเงิน:** ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีทุกไตรมาส เพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ประเมินความเหมาะสมของการใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ ผลกระทบจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลต่อสถานะภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของบริษัท และการเปิดเผยผลกระทบทางการเงินที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์น้ำท่วมในประเทศไทยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** ประชุมร่วมกับผู้บริหารเพื่อรับทราบแผนและรายงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย
- **ผู้สอบบัญชี:** ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และรับทราบนโยบายการหมุนเวียนของหุ้นส่วนที่สอบบัญชี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรัตนา จาละ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2554 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** ประชุมร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต
- **อื่นๆ:** รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และประเมินการแก้ไขปรับปรุงของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกับกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2 ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555 โดยมีกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมถึงระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 6

9.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2554 แต่อย่างไร

10. รายการระหว่างกัน

ในปี 2554 บริษัทมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทย่อยเท่านั้น ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.33

10.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

10.2 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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 2552 และ 2553

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้แก่ นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3930 และผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้แก่ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3516 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้แก่ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3516 และผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้แก่ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่

หน่วย: พันบาท

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์			
เงินสด	826,526	903,306	903,450
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	12,708,244	12,545,403	30,722,345
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,144	12,800	45,374
เงินลงทุน - สุทธิ	9,437,947	6,481,004	3,706,257
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	126,713,680	164,980,877	203,429,925
ดอกเบี้ยค้างรับ	116,857	133,879	258,374
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	126,830,537	165,114,756	203,688,299
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(13,480,703)	(15,248,648)	(18,416,303)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,423,833)	(4,162,022)	(4,420,351)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(18)	(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	110,925,982	145,704,083	180,851,642
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	49,171	21,397	257,869
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	116,135	72,004	952
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,442,536	1,394,870	1,450,901
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	249,103	243,719	182,317
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	696,617	1,242,503	355,401
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า - สุทธิ	1,014,907	1,292,529	724,650
สินทรัพย์อื่น	1,336,043	1,493,932	1,516,412
รวมสินทรัพย์	138,804,355	171,407,549	220,717,570

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่

หน่วย: พันบาท

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	56,808,483	48,533,223	37,978,994
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6,380,216	10,842,765	14,478,653
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345,170	532,448	448,049
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	31,320	9,363	276,056
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	59,128,689	90,776,223	145,396,598
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	-	-	205,141
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	15,724	156,347	61,339
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	958,532	1,610,686	469,540
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	263,482	462,130	1,396,455
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	704,302	942,103	137,821
หนี้สินอื่น	1,649,722	2,685,034	3,557,332
รวมหนี้สิน	126,285,639	156,550,322	204,405,978
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	11,002,000	11,002,000	11,002,000
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ¹	6,986	354	339
หุ้นสามัญ 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ²	7,261,744	7,278,767	7,278,782
	7,268,730	7,279,121	7,279,121
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	699,019	1,049,546	999,037
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	119,800	212,600	297,900
ยังไม่ได้จัดสรร	4,342,447	6,235,417	7,634,389
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,429,996	14,776,684	16,210,447
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	88,720	80,543	101,145
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,518,717	14,857,227	16,311,592
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	138,804,355	171,407,549	220,717,570

¹ (31 ธันวาคม 2553: หุ้นบุริมสิทธิ 35,358 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)² (31 ธันวาคม 2553: หุ้นสามัญ 727,876,728 หุ้นมูลค่าหุ้นละ 10 บาท)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ณ วันที่

หน่วย: พันบาท

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554
รายได้ดอกเบี้ย	8,395,064	9,433,028	12,368,668
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,720,508)	(2,571,639)	(5,461,341)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	5,674,556	6,861,389	6,907,327
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,077,797	2,923,104	3,066,989
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(201,477)	(214,968)	(212,818)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,876,320	2,708,136	2,854,171
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	23,139	20,729	42,905
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	2,080	200,963	34,266
รายได้เงินปันผลรับ	77,593	86,909	83,257
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	194,126	201,722	220,532
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	160,145	212,214	538,092
โอนกลับค่าเมื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	248,232
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	422,249	331,687	143,759
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,430,207	10,623,749	11,072,541
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,054,827	2,760,453	2,722,316
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,985	9,380	13,231
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	698,960	701,339	685,086
ค่าภาษีอากร	117,551	154,304	224,067
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	120,030	296,385	598,701
อื่น ๆ	1,031,307	596,320	691,158
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,030,660	4,518,181	4,934,559
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,554,358)	(1,946,933)	(1,283,075)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,845,190	4,158,635	4,854,907
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(840,441)	(1,256,163)	(1,561,908)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,004,749	2,902,472	3,292,999
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(16,356)	(14,225)	(26,244)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัท	1,988,393	2,888,247	3,266,755
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน	2.62	3.97	4.49

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
ณ วันที่

หน่วย: พันบาท

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,845,190	4,158,635	4,854,907
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	316,762	349,873	303,525
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	2,083,500	2,585,631	1,975,565
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	6,265	14,430	44,636
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	494,780	257	(248,232)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(334)	(201,863)	(84,101)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(9,198)	1,847	(40,219)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(11,425)	(39,511)	(7,844)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	7,736	124	-
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	(12,996)	7,504
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(15,650)	(205,902)	(69,087)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(179,207)	-	24,448
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(35,651)	(17,764)	(10,570)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	254,937	688,487	482,498
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(5,980,901)	(6,861,389)	(6,907,327)
รายได้เงินปันผล	-	(86,909)	(83,257)
เงินสดรับดอกเบี้ย	8,839,188	9,109,947	12,007,185
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,450,105)	(2,116,523)	(3,530,306)
เงินสดรับเงินปันผล	77,593	86,909	83,257
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้	(574,730)	(1,556,866)	(1,458,144)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,668,753	5,896,417	7,344,438

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่

หน่วย: พันบาท

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,896,214	162,836	(17,886,400)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อค้า	17,699	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(12,598,373)	(38,554,492)	(37,944,184)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(348,966)	(277,622)	569,311
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	2,443,710	1,822,782	1,135,453
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(105,460)	(89,186)	(49,893)
สินทรัพย์อื่น	(128,765)	(206,288)	(1,790)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(2,014,135)	(8,272,884)	(10,554,229)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	659,457	4,463,971	3,637,009
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(151,570)	187,278	(84,399)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(146,326)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	666,341	652,155	(1,141,146)
หนี้สินอื่น	(192,582)	74,378	(399,859)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(5,334,005)	(34,140,655)	(55,372,109)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(6,530,728)	(5,343,869)	(1,046,880)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	8,249,824	8,944,430	3,607,966
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(179,768)	(196,027)	(183,356)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	31,190	77,297	9,456
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(890,321)	(1)	-
เงินสดรับจากการลดทุนของบริษัทย่อย	7,186	-	-
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นส่วนที่เหลือตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้	(1,768)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	685,614	3,481,830	2,387,186
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืม	2,581,171	32,643,690	54,544,376
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	4,000,000	2,000,000	76,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	(331,000)	(3,000,000)	-
เงินปันผลจ่าย	(1,367,827)	(902,479)	(1,637,736)
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	4,882,344	30,741,211	52,982,640
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(2,997)	(5,606)	2,427
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	230,956	76,780	144
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	595,570	826,526	903,306
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	826,526	903,306	903,450

11.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	73.2	78.0	63.6
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	29.9	34.4	36.7
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	16.7	21.2	21.1
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	6.5	6.2	6.3
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.3	1.9	3.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.2	4.3	3.2
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	7.9	8.3	5.9
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.3	4.4	3.5
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.5	1.9	1.7
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	10.1	10.5	12.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมเงินผู้ยืม	(%)	97.4	107.1	100.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมเงินฝาก	(%)	199.3	308.5	487.1
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	45.0	31.0	18.6
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	68.2	56.7	52.4
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	2.1	2.8	2.4
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.4	1.1	0.6
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	4.0	2.6	1.7
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	86.4	156.8	169.2
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ต่อเงินให้กู้ยืมธนาคาร	(เท่า)	0.0	0.0	0.0
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	16.96	15.23	14.91
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กสท.)	(%)	104.39	49.75	102.50

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ในปี 2554 ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ เทียบกับปี 2553

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2554 ภาพรวมเศรษฐกิจภายในประเทศขยายตัวขึ้นเล็กน้อย ตามการเติบโตของอุปสงค์ในประเทศจากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ของรัฐบาล และการส่งออกที่เพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตามเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นในไตรมาส 4 ปี 2554 นั้นได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเป็นวงกว้างโดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคการเกษตรและภาคอุตสาหกรรม ทั้งนี้แม้ปัญหาอุทกภัยที่เกิดขึ้นจะรุนแรงกว่าที่ประเมินไว้ แต่คาดว่าเศรษฐกิจไทยส่วนใหญ่จะสามารถกลับสู่ระดับปกติได้ในภายในครั้งแรกของปี 2555

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

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

ผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย

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

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

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

11.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในปี 2554 จำนวน 1,705.56 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการ และรายได้เงินปันผลจากบริษัทย่อยในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีผลกำไรหลังผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในปี 2554 จำนวน 3,266.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 13.1 เมื่อเทียบกับปี 2553 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงาน ร้อยละ 4.2 จากปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยรวมปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.1 ตามการขยายตัวของสินเชื่อในทุกภาคส่วน อย่างไรก็ดี ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อปรับตัวลดลงจากร้อยละ 4.8 ณ สิ้นปี 2553 เป็นร้อยละ 3.7 ในปี 2554 จากต้นทุนดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้นตามภาวะตลาด ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักอยู่ที่ 4,378.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.1 เมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักมาจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.4 ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของธุรกิจสินเชื่อ และรายได้จากธุรกิจประกันภัยชนกิจ ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากการออกกองทุนที่หลากหลายตรงตามความต้องการลูกค้า ในขณะที่รายได้ค่านายหน้าธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับปี 2553 เนื่องมาจากภาวะผันผวนของตลาดทุนในประเทศ

อนึ่งในปี 2554 กลุ่มทิสโก้มีการปรับลดมูลค่าภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ (Deferred Tax Asset - Net) ตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลใหม่ที่จะเริ่มใช้ในปี 2555 โดยได้รับรู้ค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 127.36 ล้านบาท เข้าในงบกำไรขาดทุน ทั้งนี้กำไรสุทธิของกลุ่มก่อนผลกระทบจากรายการดังกล่าวสำหรับปี 2554 จะอยู่ที่ประมาณ 3,390 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิของกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ ร้อยละ 17.4

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2554 เท่ากับ 4.49 บาท เทียบกับ จำนวน 3.97 บาท ในปี 2553 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ณ สิ้นปี 2554 เท่ากับร้อยละ 21.1 เทียบกับ ร้อยละ 21.2 ของปีก่อน

(1) โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2553 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้ สำหรับปี 2553 และ 2554

ประเภทของรายได้	ปี 2553		ปี 2554		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	1,632.44	15.4	3,221.33	29.1	97.3
รายการระหว่างธนาคาร	199.48	1.9	627.80	5.7	214.7
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,163.02	67.4	8,294.57	74.9	15.8
เงินลงทุน	438.09	4.1	224.97	2.0	(48.6)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	9,433.03	88.8	12,368.67	111.7	31.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,571.64)	(24.2)	(5,461.34)	(49.3)	112.4
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	6,861.39	64.6	6,907.33	62.4	0.7
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,923.10	27.5	3,066.99	27.7	4.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(214.97)	(2.0)	(212.82)	(1.9)	(1.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	2,708.14	25.5	2,854.17	25.8	5.4
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรม เพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	221.69	2.1	77.17	0.7	(65.2)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	832.53	7.8	1,233.87	11.1	48.2
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,623.75	100.0	11,072.54	100.0	4.2
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(4,518.18)		(4,934.56)		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า	(1,946.93)		(1,283.07)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	4,158.63		4,854.91		
ภาษีเงินได้	(1,256.16)		(1,561.91)		
กำไรสุทธิก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,902.47		3,293.00		
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(14.23)		(26.24)		
กำไรสุทธิ	2,888.25		3,266.76		

(2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 12,368.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,935.64 ล้านบาท (ร้อยละ 31.1) จากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของพอร์ตสินเชื่อ ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 6,907.33 ล้านบาท โดยปรับตัวเพิ่มจากปี 2553 ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,889.70 ล้านบาท (ร้อยละ 112.4) เป็น 5,461.34 ล้านบาท ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวสูงขึ้น

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.7 ในปี 2553 เป็นร้อยละ 6.9 ตามการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ขณะเดียวกัน ต้นทุนเงินทุนของกลุ่มทิสโก้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.9 ในปี 2553 เป็นร้อยละ 3.1 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวสูงขึ้น และการแข่งขันด้านเงินฝากที่รุนแรง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อปรับตัวลดลงจากร้อยละ 4.8 ในปี 2553 เป็นร้อยละ 3.7 ในปี 2554 ทั้งนี้ แนวโน้มส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มทิสโก้ได้ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 4.5 ในไตรมาส 4 ปี 2553 เป็นร้อยละ 2.7 ในไตรมาส 4 ปี 2554 ตามภาวะการแข่งขันที่รุนแรงทั้งในด้านสินเชื่อและเงินฝาก ประกอบกับในไตรมาส 4 ปี 2554 กลุ่มทิสโก้ ได้หยุดรับรายได้ดอกเบี้ยบางส่วนของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยจำนวนหนึ่ง ทั้งนี้ คาดว่าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจะปรับตัวดีขึ้นในไตรมาสถัดๆ ไป ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เริ่มทรงตัว

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของปี 2554 มีจำนวน 5,624.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 709.80 ล้านบาท (ร้อยละ 14.4) โดยมีรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 1,283.07 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 1,946.93 ล้านบาท ในปี 2553

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปี 2553 และ 2554

	ปี 2553 (ร้อยละ)	ปี 2554 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.7	6.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	1.9	3.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	4.8	3.7

(3) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

กลุ่มทิสโก้มีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 4,300.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 545.23 ล้านบาท (ร้อยละ 14.5) สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 760.00 ล้านบาท (ร้อยละ 36.4) เป็น 2,845.43 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของธุรกิจสินเชื่อรถยนต์และรายได้จากธุรกิจประกันภัยธุรกิจ ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจากธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 644.13 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 เมื่อเทียบกับปี 2553 ขณะที่รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 678.18 ล้านบาท ปรับตัวลดลงร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน จากภาวะตลาดหุ้นที่ผันผวนในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยรวมอยู่ที่ 4,378.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 400.70 ล้านบาทหรือร้อยละ 10.1 เมื่อเทียบกับปี 2553 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อและรายได้จากธุรกิจประกันภัยธุรกิจ

(4) ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

ในปี 2554 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 4,934.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 416.38 ล้านบาท (ร้อยละ 9.2) เมื่อเทียบกับ ปี 2553 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของธุรกิจและรายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมในปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 44.6 เทียบกับปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 42.5

(5) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2554 คุณภาพของสินทรัพย์ที่ปรับตัวขึ้นอย่างมาก เห็นได้จากระดับ NPL ที่ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 1.8 ณ สิ้นปี 2553 มาเป็นร้อยละ 1.4 ณ สิ้นปี 2554 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2554 กลุ่มทิสโก้มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 1,283.07 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 34.1 เมื่อเทียบกับ 1,946.93 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 ตามคุณภาพของสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทิสโก้มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2554 มีจำนวน 1,561.91 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 32.2 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 30.2 ในปีก่อน เนื่องมาจากในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ได้ปรับลดมูลค่าภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ (Deferred Tax Asset - Net) เป็นจำนวน 127.36 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการปรับลดภาษีเงินได้นิติบุคคลที่จะเริ่มบังคับใช้ในปี 2555 – 2556 ในอัตราร้อยละ 23 และ 20 ตามลำดับ ทั้งนี้ มูลค่าภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมด ได้ปรับลดให้เป็นอัตราภาษีที่ร้อยละ 20

11.2.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 220,717.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่แล้ว 49,311.46 ล้านบาทหรือร้อยละ 28.8 โดยสาเหตุหลักมาจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.6 จาก 149,730.80 ล้านบาท เป็น 185,013.62 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อในทุกภาคส่วน

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	903.31	0.5	903.45	0.4	0.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,545.40	7.3	30,722.35	13.9	144.9
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12.80	0.0	45.37	0.0	0.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,800.06	1.6	1,695.69	0.8	(39.4)
เงินลงทุนในตราสารทุน	3,680.94	2.1	2,010.57	0.9	(45.4)
สินเชื่อธุรกิจ	22,431.58	13.1	32,348.73	14.7	44.2
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	9,425.41	6.8	13,628.40	78.1	44.6
สินเชื่อรายย่อย	112,837.95	62.7	133,822.50	6.2	18.6
สินเชื่ออื่น	5,037.29	6.1	5,214.00	2.4	3.5
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	(4,162.02)	(2.4)	(4,420.35)	(2.0)	6.2
สินทรัพย์อื่น	5,893.40	3.4	4,746.88	2.2	(19.5)
รวมของกลุ่มทิสโก้	171,406.12	100.0	220,717.57	100.0	28.8

▪ เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีมูลค่า 3,706.26 ล้านบาท ลดลง 2,774.74 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2553 (ร้อยละ 42.8) เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารทุน และสินเชื่อที่บันทึกเป็นเงินลงทุนจากการรับโอนสินเชื่อเช่าซื้อจาก บริษัท ไพรมัด ลีสซึ่ง จำกัดและบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด

▪ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 185,013.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35,281.39 ล้านบาท (ร้อยละ 23.6) จาก สิ้นปี 2553 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน ทั้งนี้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 72.3 สินเชื่อธุรกิจ ร้อยละ 17.5 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 7.4 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 2.8 ทั้งนี้ รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจมีปรากฏดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	10,996.33	7.3	16,368.35	8.8	48.9
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,374.43	4.3	8,789.92	4.8	37.9
สาธารณูปโภคและการบริการ	4,905.58	3.3	6,862.20	3.7	39.9
การเกษตรและเหมืองแร่	155.24	0.1	328.26	0.2	111.5
รวมสินเชื่อธุรกิจ	22,431.58	15.0	32,348.73	17.5	44.2
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	9,425.41	6.3	13,628.40	7.4	44.6
สินเชื่อเช่าซื้อ	106,047.24	70.8	124,915.88	67.5	17.8
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,422.29	0.9	1,366.69	0.7	(3.9)
สินเชื่อเนกประสงค์	5,369.86	3.6	7,539.93	4.1	40.4
รวมสินเชื่อรายย่อย	112,837.45	71.8	133,822.50	72.3	18.6
สินเชื่ออื่นๆ	5,035.86	3.4	5,214.00	2.8	3.5
รวมของกลุ่มทีสโก้	149,730.80	100.0	185,013.62	100.0	23.6

▪ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในปี 2554 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มทีสโก้ลดลงจากร้อยละ 1.8 ณ สิ้นปี 2553 เป็นร้อยละ 1.4 ในปี 2554 ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม ทั้งนี้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.5 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 1.2 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 0.8 ทั้งนี้ มูลค่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,611.73 ล้านบาท ลดลง 42.35 ล้านบาท (ร้อยละ 1.6) แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,215.13 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 396.60 ล้านบาท

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	0.9	99.65	3.8	0.4	71.50	2.7	(28.3)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5.5	352.90	13.3	3.3	288.63	11.1	(18.2)
สาธารณูปโภคและการบริการ	1.6	76.76	2.9	0.5	30.99	1.2	(59.6)
การเกษตรและเหมืองแร่	4.0	6.24	0.2	0.7	2.34	0.1	(62.5)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ	2.4	535.55	20.2	1.2	393.46	15.1	(26.5)
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาด กลางและขนาดย่อม	0.8	76.64	2.9	0.8	114.13	4.4	48.9
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.4	1,496.09	56.4	1.5	1,886.41	72.2	26.1
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	8.7	123.98	4.7	7.6	103.87	4.0	(16.2)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อรายย่อย	1.4	1,620.07	61.0	1.5	1,990.28	76.2	22.9
อื่นๆ	6.7	421.82	15.9	1.7	113.87	4.4	(73.0)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทีสโก้	1.8	2,654.08	100.0	1.4	2,611.73	100.0	(1.6)

▪ ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบกับการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ใช้สำรองส่วนเกินบางส่วน เพื่อรองรับผลกระทบที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์อุทกภัยและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยกลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 4,420.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 169.2 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 4,098.96 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.จำนวน 2,057 ล้านบาท โดย ธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.ดังกล่าวจำนวน 2,053 ล้านบาทไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.จำนวน 2,042 ล้านบาท จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,095 ล้านบาท ทั้งนี้ การกันสำรองดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารประเทศไทย

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

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

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 204,405.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนหน้า 47,869.41 ล้านบาท (ร้อยละ 30.6) จาก 156,550.32 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นจำนวน 58,333.26 ล้านบาท (ร้อยละ 77.5) เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อ โดยสัดส่วนหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 84.0 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 7.1 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 5.7 และ หนี้สินอื่น ๆ ร้อยละ 3.2

ตารางที่ 7: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม ²	123,849.04	79.1	171,625.69	84.0	38.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,842.76	6.9	14,478.65	7.1	33.5
เงินกู้ยืมระยะยาว	15,460.40	9.9	11,749.90	5.7	(24.0)
อื่น ๆ	6,398.11	4.1	6,551.73	3.2	2.4
รวมของกลุ่มทิสโก้	156,550.32	100.0	204,405.98	100.0	30.6

¹ ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

(3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 16,311.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อนหน้าจำนวน 1,454.36 ล้านบาท (ร้อยละ 9.6) ตามผลกำไรที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง มูลค่าตามบัญชีของกลุ่ม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เท่ากับ 22.38 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 20.41 บาทต่อหุ้น จากสิ้นปี 2553 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 727.91 ล้านหุ้น แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 727.88 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 0.04 ล้านหุ้น

11.2.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

▪ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 185,013.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35,281.39 ล้านบาท (ร้อยละ 23.6) จากสิ้นปี 2553 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน ทั้งนี้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 72.3 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 17.5 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 7.4 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 2.8

▪ สินเชื่อธุรกิจ

ณ สิ้นปี 2554 สินเชื่อธุรกิจของกลุ่มทิสโก้มีจำนวน 32,348.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,917.15 ล้านบาท (ร้อยละ 44.2) จากสิ้นปี 2553 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างเป็นหลัก

▪ สินเชื่อรายย่อย

ณ สิ้นปี 2554 สินเชื่อรายย่อยมูลค่า 133,822.50 ล้านบาท ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 93.3 สินเชื่อเนกประสงค์ร้อยละ 5.7 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 1.0 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 124,915.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,868.64 ล้านบาท (ร้อยละ 17.8) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากความสำเร็จในการขยายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ในเครือ ฟอร์ด มาสด้า และเซฟโรเลต โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 62,888.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,787.23 ล้านบาท (ร้อยละ 10.1) เมื่อเทียบกับปี 2553 ในขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2554 อยู่ที่ 794,081 คัน ลดลงร้อยละ 0.8 เมื่อเทียบกับปีก่อนที่ 800,357 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทิสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 11.0 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับอัตราเฉลี่ยทั้งปี 2553 ที่ร้อยละ 11.2 นอกจากนี้ สินเชื่อเนกประสงค์ มีจำนวน 7,539.93 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 2,171.51 ล้านบาท (ร้อยละ 40.4) เทียบกับปี 2553 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ (TISCO Auto Cash)

▪ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ณ สิ้นปี 2554 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีจำนวน 13,628.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,202.99 ล้านบาท (ร้อยละ 44.6) จากสิ้นปี 2553 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นอย่างมากของสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์

▪ สินเชื่ออื่นๆ

ณ สิ้นปี 2554 สินเชื่ออื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้มีมูลค่า 5,214.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 178.14 ล้านบาท (ร้อยละ 3.5) จาก 5,035.86 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553

▪ เงินฝาก

เงินฝากรวม¹มีจำนวน 171,625.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47,776.65 ล้านบาท (ร้อยละ 38.6) จากสิ้นปี 2553 ซึ่งมากกว่าการขยายตัวของสินทรัพย์ เพื่อเป็นการขยายฐานเงินฝากและลูกค้า และเพิ่มสินทรัพย์สภาพคล่อง โดย ณ สิ้นปี 2554 กลุ่มทิสโก้มีสภาพคล่องส่วนเกินประมาณ 14,372 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 11,090 ล้านบาท (ตามเกณฑ์ที่รวมตัวแลกเงินแล้ว) ส่งผลให้สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดคิดเป็นอัตราส่วนสภาพคล่องทั้งหมดที่ร้อยละ 13.8 ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.0 ทั้งนี้

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปรกติของกลุ่มทิสโก้

สัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 12.0 และสัดส่วนจำนวนเงินฝากรายย่อยที่มียอดเงินฝากไม่เกิน 20 ล้านบาทต่อยอดเงินฝากรวมแบ่งตามรายชื่อลูกค้า ณ ปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 23.4

ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,859.99	3.9	3,423.09	2.0	(29.6)
ออมทรัพย์	25,671.55	20.7	17,082.94	10.0	(33.5)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,169.53	0.9	2,049.15	1.2	75.2
บัตรเงินฝาก	16,832.16	13.6	15,423.82	9.0	(8.4)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	75,313.44	60.8	133,646.70	77.9	77.5
เงินฝากรวม	123,849.04	100.0	171,625.69	100.0	38.6

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ในปี 2554 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปีก่อนหน้า เนื่องจากนักลงทุนมีความวิตกต่อความไม่แน่นอนของปัญหาเศรษฐกิจในกลุ่มประเทศยุโรป และประเทศสหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน ผ่าน บล. ทิสโก้ สำหรับ ปี 2554 เท่ากับ 1,361.82 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยของบล.ทิสโก้ ลดลงจากร้อยละ 2.38 ในปี 2553 เป็นร้อยละ 2.25 ในปี 2554 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศ และสถาบันต่างประเทศ ทั้งนี้ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2554 ปรับตัวลดลงจากปีก่อนร้อยละ 4.0 จาก 706.28 ล้านบาทในปี 2553 เป็น 678.18 ล้านบาท ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทิสโก้ ประกอบด้วย ลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 27.5 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 23.0 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 49.5 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวาณิชธนกิจ ในปี 2554 อยู่ที่ 34.40 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน 144.30 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2553 ธุรกิจวาณิชธนกิจมีรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สินทรัพย์ภายใต้การบริหารของธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 2,848,664 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จาก ณ สิ้นปี 2553 โดย บลจ. ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 135,953.16 ล้านบาท ลดลง 1,062.08 ล้านบาท (ร้อยละ 0.8) เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อนหน้า และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็นอันดับที่ 7 ซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเท่ากับร้อยละ 4.8 โดยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีส่วนแบ่งตลาดในอันดับที่ 3 หรือ ร้อยละ 13.8 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 2 หรือ ร้อยละ 11.6 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 15 หรือ ร้อยละ 0.7

รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจากธุรกิจจัดการกองทุนในปี 2554 เท่ากับ 644.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 48.72 ล้านบาท (ร้อยละ 8.2) เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยรายได้ค่าธรรมเนียมรวมนั้น ลดลงร้อยละ 5.5 เนื่องมาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมผันแปร ตามภาวะตลาดหุ้นที่ปรับตัวลดลง ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 62.5 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 27.1 และกองทุนรวมร้อยละ 10.4

ตารางที่ 9: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	77,265.69	56.4	85,028.35	62.5	10.0
กองทุนส่วนบุคคล	42,027.46	30.7	36,814.50	27.1	(12.4)
กองทุนรวม	17,722.10	12.9	14,110.31	10.4	(20.4)
รวม	137,015.24	100.0	135,953.16	100.0	(0.8)

11.2.4 สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 กลุ่มทิสโก้มีเงินสด จำนวน 903.45 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับปีก่อนหน้า ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 55,372.11 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการขายตัวของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 52,982.64 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินสดรับจากเงินกู้ยืม และมีกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 2,387.19 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ได้จากเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

11.2.5 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 204,405.98 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 16,311.59 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 12.5 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.8 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 6.6 เงินกู้ยืมระยะยาวและอื่นๆ ร้อยละ 8.3 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.4 ตามลำดับ

กลุ่มทิสโก้มีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 185,013.62 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 120.9 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและเงินลงทุนในหลักทรัพย์

11.2.6 เงินกองทุน

เงินกองทุนภายในของกลุ่มทิสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวนทั้งสิ้น 13,064.80 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนปรับปรุงเงินสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับความเสี่ยง ซึ่งเงินกองทุนของกลุ่มมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 10,275.73 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายในล่าสุด โดยเพิ่มขึ้น 2,516.89 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้น ปี 2553 เนื่องจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของธุรกิจระหว่างปีและเกิดจากผลกระทบจากน้ำท่วมที่เกิดขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 2,789.06 ล้านบาทหรือร้อยละ 21.35 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 2,130.98 ล้านบาท เป็น 7,329.15 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินเชื่อโดยรวมและเป็นผลกระทบจากน้ำท่วม โดยส่งผลให้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.4 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.5 ณ สิ้นปี 2554 ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้น 159.94 ล้านบาท จาก 1,436.38 ล้านบาท เป็น 1,596.32 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนและมูลค่าสินทรัพย์รอการขาย

ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวมปรับตัวเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อ โดยความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย (BPV) ได้เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2553 เนื่องจากระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ ได้ลดลงจาก 1.57 ปี เป็น 1.53 ปี จากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อธุรกิจและสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยสั้นกว่าเมื่อเทียบกับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อบริการหลักของธนาคาร ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สินลดลงจาก 0.86 ปี เป็น 0.65 ปี ทั้งนี้ส่งผลให้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น แต่ยังคงอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยความแตกต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน ยังทรงตัวอยู่ในช่วงประมาณ 11 เดือน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ และ บล. ทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 14.91 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 9.88 และร้อยละ 5.02 ตามลำดับ โดย

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 ในขณะที่ บล.ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 102.5 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 10: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

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

ตารางที่ 11: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2554
สินทรัพย์	1.57	1.53	531.41	800.90
หนี้สิน*	0.86	0.65	(761.94)	(1,136.04)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.71	0.88	230.53	(335.14)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ

11.2.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2554 เป็นจำนวนเงินรวม 6,612,410 บาท โดยในระหว่างปี กลุ่มทิสโก้ ได้มีการจ่ายการตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนทิสโก้ จำกัด ซึ่งเริ่มจัดตั้งในวันที่ 18 มีนาคม 2554 เป็นจำนวน 80,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ในรอบปีบัญชี 2554 ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 230,000 บาท

11.2.8 อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2554 บริษัทได้เสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ซึ่งบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทโดยบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ณ วันที่ 13 พฤษภาคม 2554 ได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิต A- ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "เป็นบวก" อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดย บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต
	13 พ.ค. 2554
อันดับเครดิต	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	เป็นบวก

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

12.1 ความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม

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

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

12.2 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมมาตลอดระยะเวลากว่า 40 ปี ด้วยการปลูกฝังจิตสำนึกการปฏิบัติตัวเป็นแบบอย่างของผู้บริหารที่ถ่ายทอดสู่พนักงานจากรุ่นสู่รุ่น แนวปฏิบัติ 8 ประการ ที่สะท้อนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่

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

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

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

2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

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

3. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

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

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

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

4. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

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

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

5. การเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

กลุ่มทิสโก้ถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ดังนั้นจึงมีนโยบายด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงานทุกคน พนักงานแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการพัฒนาทางวิชาชีพของตน กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้พนักงานแสดงจุดมุ่งหมายและความคาดหวังด้วยการพูดคุยอย่างเปิดเผยผ่านระบบการบริหารผลงาน เปิดโอกาสและจัดหาเครื่องมือ อุปกรณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนการลงทุนในการพัฒนาบุคคลเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคคล โดยมุ่งเน้นความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ

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

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

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

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

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามในถ้อยแถลงแสดงเจตนารมณ์ในการให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม ตามโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติในปี 2535 โดยได้ริเริ่มโครงการปลูกป่าถาวรตั้งแต่ปี 2534 และดำเนินเป็นกิจกรรมต่อเนื่องประจำปีโดยผู้บริหารและพนักงานลงมือปลูกด้วยตนเองเป็นเวลาเกือบ 20 ปี

7. นวัตกรรมจากความรับผิดชอบต่อสังคม

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

กลุ่มทิสโก้ริเริ่มธุรกิจสีเขียว โดยจัดตั้งหน่วยงานให้คำปรึกษาโครงการพัฒนาภาคที่สะอาด (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

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

12.3 สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2554

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาวที่จะมีส่วนช่วยพัฒนาสังคมได้อย่างยั่งยืน กิจกรรมหลักที่กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนมาอย่างต่อเนื่องได้แก่ การสนับสนุนการศึกษาของเยาวชน ส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสในชุมชนให้พัฒนาศักยภาพให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ การส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity)

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

1. เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาของนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ
2. เพื่อสนับสนุนด้านคำปรึกษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ

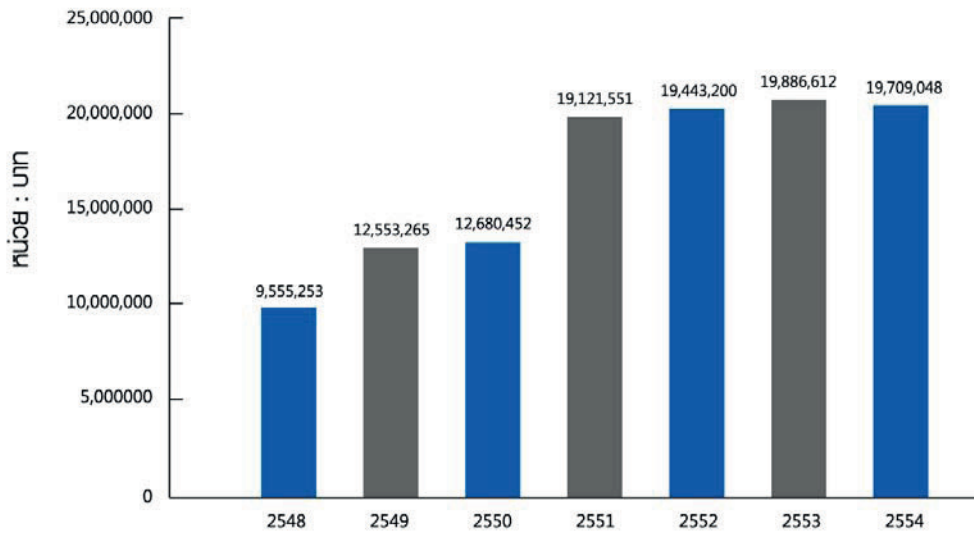
3. เพื่อช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบวิชาชีพ ให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว โดยไม่จำกัดเชื้อชาติและศาสนา
4. เพื่อร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์

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

สรุปยอดเงินบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (หน่วย: บาท)

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

สรุปยอดบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิสโกลีเพื่อการศึกษา



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

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

กระบวนการติดตามผลงาน

มูลนิธิสโกลี มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิสโกลี จะติดตามผลการเรียนของนักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำในเดือน พฤศจิกายนของทุกปี และมีการสุ่มเยี่ยมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานที่สโกลีร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครึ่ง สำหรับทุนประกอบอาชีพ มูลนิธิสโกลี จะทำการติดตามผลหลังจากที่มอบทุนแล้วเป็นเวลา 1-2 เดือน เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ขอรับทุนสามารถประกอบอาชีพได้ ตามที่ตั้งใจไว้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความคืบหน้าหลังจากให้ทุนแล้ว 1 ปีอีกด้วย

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

1.2 กิจกรรมพิเศษต่อเนื่อง

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

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

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

1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่น ๆ

นอกเหนือจากกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้แล้ว ในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ ได้แก่ การสนับสนุนจัดซื้อโต๊ะเก้าอี้สำหรับเด็กนักเรียน เพื่อส่งเสริมสุขอนามัยที่ดีในชีวิตประจำวัน, การสนับสนุนและเข้าเยี่ยมเพื่อให้อาจารย์ที่ปฏิบัติหน้าที่ในเขต 3 จังหวัดชายแดนใต้ เป็นสร้างขวัญกำลังใจให้กับวีรบุรุษของชาติ, การสนับสนุนกิจกรรมของคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จัดทำเข็ม “อานันท์มหิดล พ.ศ.2554” เพื่อสมทบทุนช่วยเหลือผู้ป่วยยากไร้, การสนับสนุนกิจกรรมสถาบันดนตรีกัลยาณิวัฒนา ม.ศิลปากร เพื่อส่งเสริมและพัฒนาวิชาชีพทางดนตรี ในการพัฒนาคุณภาพชีวิต, การสนับสนุนงานสมัชชาคุณธรรม เพื่อเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม, การสนับสนุนวันสตรีไทย เพื่อกระตุ้นจิตสำนึกสนับสนุนบทบาทของสตรีไทย, การสนับสนุนกิจกรรมรวมพลังต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อสร้างความตื่นตัวให้ภาคเอกชนได้ตระหนักและเข้าใจถึงผลกระทบของการทุจริตในระดับมหภาค และเพื่อสานต่อเจตนารมณ์ของภาคีฯ เพื่อต่อต้านคอร์รัปชันให้หมดจากประเทศไทย, การสนับสนุนกิจกรรมการกุศลของบริษัทการบินไทย ในการสมทบทุนสร้างศูนย์การแพทย์โรงพยาบาลศิริราช เพื่อยกระดับบริการทางการแพทย์ให้มีมาตรฐานสำหรับผู้ป่วย และพัฒนาสิ่งอำนวยความสะดวกให้แก่การศึกษาแพทย์ พยาบาล ได้มีเครื่องมือไม้เครื่องมือที่ทันสมัยในการเรียนการสอน และการสนับสนุนด้านการศึกษาโดยร่วมสมทบทุนโครงการวังมิ้นมาราธอน ในการสมทบทุนการศึกษาให้กับนักเรียนที่ขาดแคลนทุนซึ่งจัดขึ้นโดย นสพ.บางกอกโพสต์ และการสนับสนุนเครื่องดนตรีดุริยางค์ให้แก่โรงเรียนบ้านดงคู่ อ.ศรีสังขาลย์ จ.สุโขทัย เพื่อเป็นการส่งเสริมกิจกรรมที่ดีให้แก่เยาวชน

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าถาวร

ในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการ “ปลูกต้นไม้...รักษาน้ำกันอย่างยั่งยืน” ซึ่งเป็นโครงการลูกพระดาบส ตามแนวพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ณ จ.สมุทรปราการ ซึ่งเป็นโครงการพระราชดำริซึ่งพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ พระราชทานพระบรมราชานุญาตให้จัดตั้งขึ้น โดยดำเนินกิจกรรมการเกษตรแบบผสมผสานในลักษณะพึ่งพาตนเองตามแนวพระราชดำริ เพื่อพัฒนาให้เป็นศูนย์กลางการเรียนรู้ และถ่ายทอดเทคโนโลยีด้านการเกษตร การเพิ่มมูลค่าสินค้าเกษตร สมุนไพร การใช้พลังงานทดแทน และอื่นๆ อีกทั้งเพื่อเป็นการสนับสนุนการเรียนการสอนของศิษย์พระดาบส ในหลักสูตรการเกษตรพอเพียง และช่างไม้เครื่องมือเรือนของโรงเรียนพระดาบส ตลอดจนการศึกษา ค้นคว้าวิจัย และการพัฒนาการถ่ายทอดเทคโนโลยีสู่ชุมชน และการท่องเที่ยวเชิงเกษตร โดยกลุ่มทิสโก้สนับสนุนการปลูกกล้าไม้ จำนวน 1,500 ต้น โดยประกอบไปด้วยกล้าไม้ที่มีความสำคัญยิ่งเช่น มะขามเปรี้ยว กระถินเทพา สะเดา มะขามเทศ ชี้เหล็ก ยูคาลิปตัส และโพธิ์ทะเล เป็นต้น

นอกจากนี้ กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการเป็นประจำทุกปียังหมายถึงรวมถึงแนวปฏิบัติในอาคารสำนักงาน โดยกลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร อาทิ การจัดทำโครงการ “แยกกระดาษ...สร้างโอกาสให้น้องเรียน” ด้วยการรณรงค์ให้พนักงานแยกประเภทกระดาษที่ใช้ เพื่อนำไปขายสร้างรายได้ แล้วนำไปสมทบทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ รวมถึงรณรงค์การช่วยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การวางแผนการเดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และการลดปริมาณขยะ ที่ทำมาอย่างต่อเนื่อง 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 ที่หาได้ยาก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังส่งเสริมศิลปะร่วมสมัย ด้วยการสนับสนุนงานศิลปะ TISCO Art Collection ในการสนับสนุนศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงาน ด้วยการสะสมงานศิลปะ และสนับสนุนกิจกรรมหอศิลป์แห่งรัชกาลที่ 9 อย่างต่อเนื่อง

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

ทำนุบำรุงศาสนา

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

4. กิจกรรมพิเศษเพื่อบรรเทาทุกข์และฟื้นฟูภัยพิบัติ

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

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

สำหรับลูกค้า เพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกค้าที่ประสบภัย กลุ่มทิสโก้ได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยผ่อนคลายภาระในการชำระหนี้ ได้แก่ การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน การยกเลิกหรือปรับลดค่าธรรมเนียมทางธุรกรรมบางรายการ และการปรับโครงสร้างหนี้ต่างๆ เป็นต้น

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

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

สำหรับกิจกรรมบรรเทาทุกข์และฟื้นฟูภัยพิบัติอื่นๆ ในปี 2554 นอกจากการมุ่งเน้นให้ความช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในหลายพื้นที่ของประเทศไทยแล้ว กลุ่มทิสโก้ ยังได้เปิดบัญชีรับบริจาคพร้อมมอบเงินบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากโครงการ "รวมใจช่วยผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวและสึนามิ" ในประเทศญี่ปุ่นอีกด้วย

สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ปี 2554

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 กิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

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

1.2 กิจกรรมพิเศษต่อเนื่อง

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

1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

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

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
พ.ค.54	สนับสนุนกิจกรรมคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จัดทำเข็ม "อานันทมหิดล พ.ศ.2554"	เพื่อร่วมช่วยเหลือผู้ป่วยยากไร้ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย	500,000
พ.ค.54	สนับสนุนกิจกรรมสถาบันดนตรีกัลยาณีวัฒนา ม.ศิลปกร	เพื่อส่งเสริมและพัฒนาวิชาการทางดนตรี และศาสตร์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาคุณภาพชีวิต	30,000
ส.ค.54	สนับสนุนโครงการวังมีนิมาราธอน นสพ. บางกอกโพสต์	สมทบทุนสนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์	30,000
ก.ย.54	สนับสนุนกิจกรรม "เดินรณรงค์ : รวมพลังต่อต้านคอร์รัปชัน"	เพื่อสร้างความตื่นตัวให้ภาคเอกชนได้ตระหนักและเข้าใจถึงผลกระทบของการทุจริตในระดับมหภาค และเพื่อเป็นการสานต่อเจตนารมณ์ของภาครัฐ เพื่อต่อต้านการคอร์รัปชันให้หมดไปจากประเทศไทย	125,750
ต.ค.54	สนับสนุนเครื่องดนตรีแก่ โรงเรียนบ้านดงคู่ จ. สุโขทัย	เพื่อส่งเสริมกิจกรรมที่ดีให้เด็กๆ ตลอดจนไม่ไปยุ่งเกี่ยวกับยาเสพติด ซึ่งเป็นปัญหา ของชุมชน และพัฒนาความสามารถของตนเองในด้านดนตรีด้วย	270,000
ธ.ค.54	สนับสนุนกิจกรรมการกุศล บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)	สมทบทุนสร้างศูนย์การแพทย์โรงพยาบาลศิริราช เพื่อยกระดับบริการทางการแพทย์ให้มีมาตรฐานสำหรับผู้ป่วย และพัฒนาสิ่งอำนวยความสะดวกให้แก่ นักศึกษาแพทย์ โรงพยาบาล ได้มีเครื่องมือเครื่องมือที่ทันสมัยในการเรียนการสอน	200,000
	รวม		1,221,473.50

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 54	จัดทำโครงการ "แยกกระดาษ...สร้างโอกาสให้น้องเรียน"	ปลูกฝังการมีส่วนร่วมของพนักงาน ในการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า	363,087
ก.ย.54	จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการ "ปลูกต้นไม้...รักษาน้ำที่หล่อเลี้ยง" จ. สมุทรปราการ	เพื่ออนุรักษ์แนวทางการรักษาสิ่งแวดล้อม ของทั้งภาครัฐและเอกชน	240,000
	รวม		603,087

3. กิจกรรมส่งเสริมวัฒนธรรม

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

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

4. กิจกรรมบรรเทาทุกข์ และฟื้นฟูภัยพิบัติ

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

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

ด้วยแนวคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และวิธีการที่กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะสานต่อโครงการและกิจกรรมหลักต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องตลอดไป

12.4 วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

ในส่วนกิจกรรมหลักที่ดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารอาวุโสของกลุ่มทิสโก้จำนวน 3 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทิสโก้ ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิอื่นๆ อีก 6 คนเพื่อร่วมกันกำหนดทิศทางและนโยบาย รวมทั้งดูแลการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ ให้เป็นไปอย่างราบรื่น ผ่านคณะทำงานซึ่งปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการมูลนิธิ จะทำหน้าที่พิจารณาคำขอรับบริจาคที่มีผู้แสดงความจำนงยื่นขอมาในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาปีละครั้งในช่วงต้นปีการศึกษาและมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน นอกจากนี้ ยังมีตัวแทนพนักงานในกลุ่มทิสโก้จำนวน 20 คน ทำหน้าที่เป็นคณะทำงานมีวาระ 2 ปี ทำงานร่วมกับพนักงานของมูลนิธิทิสโก้ เพื่อช่วยเหลือกิจกรรมของ มูลนิธิฯ ในด้านต่างๆ อาทิ การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลการศึกษานักเรียนทุน ช่วยเผยแพร่กิจกรรมและจัดกิจกรรมการกุศลระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิฯ เป็นต้น

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการอื่นๆ เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นโครงการหลักที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทิสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการ

เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิฯ และคณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิฯ คณะกรรมการจะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้ในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นประจำทุกปี เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้มีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

12.5 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2554

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2554 มีดังนี้

รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Awards)

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

รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม (Best Securities Company Awards)

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

รางวัล "จิตอาสาทำดี...มีคนเห็น"

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

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. นายปลิว มังกรภก ประธานคณะกรรมการ	63	สามัญ บุริมสิทธิ - 2,019,100	-	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 - หลักสูตร Chairman 2001 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยซีอีโอ ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ		
					2551-2553	กรรมการ		
					2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2548-2551	กรรมการ		
						ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
					2548-2549	เลขาธิการคณะกรรมการสรรหา		
					2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีเอสไอเพื่อการกุศล	มูลนิธิ
					2545-2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
						ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
						ซีอีโอ		
					มี.ค.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซิววาลย์-รอยัล แอสโตมิ่ง จำกัด	ที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม
					ก.พ.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหม่อมเสม พริ้งพวงแก้ว	มูลนิธิ
					ค.ค.2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นทรัล จำกัด	ที่ปรึกษาทางด้านสถาปัตยกรรม
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สมาคม
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2516-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทิพย์ จำกัด	ผลิตเส้นด้าย ย้อมตกแต่งเส้นด้าย
					ค.ค.2553-มี.ค.2554	กรรมการ	บริษัท ไซลิโค จำกัด	ร้านอาหาร
					2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	สนามกอล์ฟ
					2537-พ.ค.2553	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ คอสต์จ อินเทอร์เน็ต (ไทยแลนด์) จำกัด	ผลิตสายไฟ และสายเคเบิล
2537-พ.ค.2553	กรรมการ	บริษัท พีทีทีแอล เทคคิง จำกัด	ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือสื่อสาร โทรคมนาคม					
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย	สมาคม					
2546-2549	กรรมการ	บริษัท ไทย แอ็กโกร เช็ทเชนจ์ จำกัด	ตลาดกลางสินค้าเกษตร					
2545-2548	ประธาน	สมาคมบริษัทเงินทุน	สมาคม					
	กรรมการ	บริษัท ชิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า					
	ประธานกรรมการพิจารณาคัดสรร กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา							
2. นายชอน คีท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาคัดสรรแทน (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	34	สามัญ บุริมสิทธิ - -	-	Bachelor of Science (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA	2553-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยซีอีโอ รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาคัดสรรแทน		
					2552-2553	รองประธานกรรมการบริหาร		
					2551-2553	กรรมการ		
					2553-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร		
					2550-2553	กรรมการ		
					2550-2551	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาคัดสรรแทน		
						ซีอีโอ		
					2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation	การลงทุน
					2548-2551	Senior Vice President		
2548-ปัจจุบัน	Managing Director	Quintus Capital Group Limited	การลงทุน					
2548-2551	Director	CDIB & Partners Asset Management Holding Limited	การลงทุน					
2547-2548	Vice President/Advisor	China Development Industrial Bank Inc.	ธนาคารพาณิชย์					

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
3. นางอรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ	53	สามัญ บุริมสิทธิ - 100,000	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดกาน - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ ประธานคณะกรรมการบริหาร	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2552-2553	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ กรรมการบริหาร		
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่		
					2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2551-2552	กรรมการบริหาร		
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2548-2551	รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง		
					ก.ย.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีเอสไอเพื่อการกุศล	มูลนิธิ
					ก.พ.2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสไอ จำกัด	การบริการ
					2553-ม.ค.2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	หลักทรัพย์
					2552-ม.ค.2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ		
					2553-ม.ค.2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด	หลักทรัพย์จัดการกองทุน
					2552-ม.ค.2554	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ		
					2553-มี.ค.2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทีเอสไอ อินเทอร์เน็ตเทคโนโลยี จำกัด	เทคโนโลยีสารสนเทศ
					2552-มี.ค.2554	กรรมการ		
					2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Limited	หลักทรัพย์
					2548	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Limited	หลักทรัพย์
					2545-2548	กรรมการ หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและบริหารความเสี่ยง	บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	เงินทุน
					ม.ค.2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	ธุรกิจจัดการกองทุน
					2553-2554	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		
2549-2553	ที่ปรึกษาด้านบริหารความเสี่ยง กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัทประกันชีวิตและสุขภาพนครราชสีมา	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ					
2544-2551	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ตลาดหลักทรัพย์					
4. นางกฤษณา ชีระวุฒิ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	61	สามัญ บุริมสิทธิ - 12	-	Master of Business Administration (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (ทฤษฎีปริญญาตรี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Directors Accreditation - หลักสูตร Effective Audit Committees and Best Practices - หลักสูตร Audit Committee - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Role of Compensation Committee - หลักสูตร Role of the Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551- ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ กรรมการอิสระ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2550- 2551	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2548-2551	กรรมการอิสระ		
					2548- 2550	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ		
					2545-2548	กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุนทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	เงินทุน
					2541-2545	กรรมการตรวจสอบ		
					2539-2541	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	เงินทุนหลักทรัพย์
					2553-ปัจจุบัน	อุปนายก	สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย-อุดรธานี	สมาคม
					2547-2553	เลขาธิการ		
					2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	คณะกรรมการแรงงานและสวัสดิการสังคมวุฒิสภา	หน่วยงานราชการ
					2551-2553	ผู้อำนวยการ		
					2547-ปัจจุบัน	รองประธาน กรรมการบริหาร	ศูนย์สงเคราะห์บุคคลปัญญาอ่อน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ บริษัท ดาวอุดร จำกัด	องค์กรการกุศล โรงแรม

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	62	สามัญ บุริมสิทธิ์	-	Master of Business Administration (Banking & Finance) North Texas State University, USA บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน - 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 - หลักสูตร Directors Accreditation - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	เม.ย.2554-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2551-เม.ย.2554	กรรมการตรวจสอบ		
					เม.ย.2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ		
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
					2551-เม.ย.2554	กรรมการตรวจสอบ		
					มิ.ย.2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาบริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถานศึกษา
					2552	กรรมการ	บริษัท ไทยเฟดดีแอสแอลกอฮอล์ จำกัด	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมีคอล อินดอร์นอินชัวร์แนส จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาค เอเชีย แปซิฟิก)	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโอเลโอเคมี จำกัด	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	PTT Chemical International (Singapore) Pte. Ltd.	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ทีไอซี โกลบอล จำกัด	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโคสโมคอสโธ จำกัด	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยเอทานอลเอเอ็ม จำกัด	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2548-2552	กรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี	บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2548-2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	พลังงาน
					2551	กรรมการ	บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด (มหาชน)	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
2549	กรรมการ	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์มิง จำกัด	โรงกลั่นน้ำมัน					
2547-2548	กรรมการ	บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน)	โรงกลั่นน้ำมัน					
6. ศ.ดร. ปราณี ทินกร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	62	สามัญ บุริมสิทธิ์	-	Doctor of Philosophy (Economics) Master of Art (Economics) University of Pennsylvania, USA Bachelor of Art (Economics) Swarthmore College, USA - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Directors Accreditation - หลักสูตร Financial Institutions Governance - หลักสูตร Audit Committee - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอิสระ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					มิ.ย.2554-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการพัฒนาและบริหารการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจ	หน่วยงานราชการ
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเยอร์เกน	สถานศึกษา
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)	มูลนิธิ
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDR		
					2548-2550	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถานศึกษา
					2548-2550	อนุกรรมการสภามหาวิทยาลัย ด้านการคลังและทรัพย์สิน		
					2548-2549	กรรมการยุทธวิธีและโครงการประจำมหาวิทยาลัย		
					2547-2548	กรรมการสภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์		
					2546-2549	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์		
					2553-2554	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ	หน่วยงานอิสระ
					2551-2553	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2550-2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง		
					2547-2548	กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติทุนมีรัฐสภา พ.ศ. 2542		
					2550-2551	อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณ	สำนักงานนิติบัญญัติแห่งชาติ	หน่วยงานราชการ
					2550-2551	ในคณะกรรมการจัดการคลังการธนาคารและสถาบันการเงิน		
					2550-2551	กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้าร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ.2535 ระหว่างบริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูมูฟ จำกัด และ บริษัท ดิจิตอลโฟน จำกัด	บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจสื่อสาร
					2550-2551	กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ	สมาคมนักเขียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา	สมาคมศิษย์เก่า
2546-2549	กรรมการ	สถาบันวิจัย ชัยนาท	สถาบัน					
2546-2549	กรรมการวิจัยและพัฒนา	สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร	หน่วยงานราชการ					

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
นางกัทวีธยา เบญจพลชัย กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	57	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	ภาควิชาเศรษฐศาสนามหิดิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิตบัณฑิต (บัญชี(บัญชี)) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วทท. รุ่นที่ 1) สถาบันวิทยาการฉลาดทุน - หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) University of Michigan, USA - ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification (DCP รุ่นที่ 1) - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	เม.ย.2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน เม.ย.2554-ปัจจุบัน ก.ค.2554-ปัจจุบัน ก.ค.2554-ปัจจุบัน ก.ค.2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2549-พ.ศ.2553 2552-พ.ศ.2553 2549-พ.ศ.2553 2552-พ.ศ.2553 2549-พ.ศ.2552 2552-พ.ศ.2553 2552-2553 2548-2551 2551-2553 2549-พ.ศ.2553 2550-พ.ศ.2553 2549-พ.ศ.2553 2549-พ.ศ.2553 2549-พ.ศ.2553 2549-พ.ศ.2553 2549-พ.ศ.2553 2545-พ.ศ.2553 2548-2553 ค.ศ.2549-ก.พ.2551	ผู้บัญชี กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการพิจารณา คณะกรรมการพิจารณา คณะกรรมการพิจารณา คณะกรรมการพิจารณา คณะกรรมการพิจารณา กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว ที่ปรึกษาภาคีสถิติ กรรมการ กรรมการและผู้จัดการ และอนุกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการโครงการประกาศเกียรติคุณ "คณะกรรมการแห่งปี" กรรมการ กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551-2553 รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ประธานอนุกรรมการพิจารณาการรับสมาชิก ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการและเลขานุการ อนุกรรมการสร้างความเข้าใจและประชาสัมพันธ์ การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย กรรมการอำนวยการ สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติและกรรมการกิจการคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัท บ้านส่วนทางสิน จำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย บริษัท กระบี่ มาตรา จำกัด ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท แฟมมีลี ในฮาว จำกัด บริษัท เซ็ทเทรด ดอท คอม จำกัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด บริษัท สำนักกัทวีธยา (ประเทศไทย) จำกัด สภาธุรกิจตลาดทุนไทย สำนักนายกรัฐมนตรื สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย สภานิติบัญญัติแห่งชาติ	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ สภาวิชาชีพ สถาบันกรรมการ สมาคม หน่วยงานราชการ ศาลยุติธรรม องค์การอิสระ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ หน่วยงานราชการ สมาคม พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ ภาคเอกชน ภาคเอกชน ภาคเอกชน สมาคม ภาคเอกชน ภาคเอกชน ภาคเอกชน ภาคเอกชน ภาคเอกชน หน่วยงานราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
8. รศ. ดร. ชังศรีรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	57	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Directors Accreditation - หลักสูตร Audit Committee - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - หลักสูตร Role of the Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	เม.ย.2554-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-เม.ย.2554 2550-เม.ย.2554 2548-เม.ย.2554 2548-2550 2554-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-2552 2545-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2547-2552	กยูงซีเอ็นไอ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ซีเมท ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและบรรษัทภิบาล กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี) คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ ที่ปรึกษาด้านการบัญชี ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ รองศาสตราจารย์ ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทูน	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) การรถไฟแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน) กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอปียเอฟ สมาคมบริษัทจัดจรงทุน กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง บริษัท ทศ.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองศึกษา	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หน่วยงานราชการ องค์กรอิสระ จัดจำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน กองทุน สมาคม หน่วยงานราชการ สื่อสาร สถาบันการศึกษา ตลาดหลักทรัพย์ หน่วยงานราชการ
9. นายชายน้อย เติมนิกุลสม กรรมการอิสระ	61	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	ปริญญาโทการบริหาร สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Bachelor Degree in Higher Accounting California College of Commerce, USA - ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเนื่องการปกครองในระบบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 6 สถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน - หลักสูตร Directors Accreditation - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	มิ.ย.2554-ปัจจุบัน เม.ย.2554-ปัจจุบัน พ.ย.2553-ปัจจุบัน ค.ค.2553-ปัจจุบัน 2548-2553 มิ.ย.2554-ค.ค.2554 เม.ย.2554-ค.ค.2554 2527-2548 เม.ย.2554-ค.ค.2554 2550-2553 2548-2550 2543-2548 2517-2527	กยูงซีเอ็นไอ กรรมการอิสระ ซีเมท กรรมการบริษัท ที่ปรึกษา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่คลังคิดธุรกิจปิโตรเคมีและการกลั่น กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัท รองกรรมการผู้อำนวยการ กรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้อำนวยการ Country Financial Manager	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ็มซีซี บีดีเอส จำกัด บริษัท National Power Supply จำกัด บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. อะโรมาติกส์และการกลั่น บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน) บริษัทผลิตไฟฟ้าอิสระ (ประเทศไทย) จำกัด ธนาคารพาณิชย์ (ประเทศไทย)	การลงทุน พลังงาน พลังงาน-ผลิตกระแสไฟฟ้า พลังงาน พลังงาน ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ พลังงาน พลังงาน-ผลิตกระแสไฟฟ้า ธนาคารพาณิชย์
10. นายอิทธิโกะ โนมุระ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาาคำตอบแทน (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	47	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Bachelor of Economics The University of Tokyo, Japan	2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551 2551-ปัจจุบัน 2545-2551	กยูงซีเอ็นไอ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาาคำตอบแทน กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาาคำตอบแทน ซีเมท Managing Director Senior Manager, International Credit Division	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) MHC Consulting (Thailand) Company Limited Mizuho Corporate Bank, Ltd.; Head Office	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ที่ปรึกษา ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
11. นายชื่อ-เนา ขุน กรรมการ	34	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan	มิ.ย.2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2549-2553	ผู้ช่วยซีอีโอ กรรมการ ซีเน็ท Senior Manager Senior Consultant	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) GDIB & Partners Investment Holding Corporation KPMG Corporate Finance (Taiwan)	การลงทุน การลงทุน ที่ปรึกษาทางการเงิน
12. นายสุทัศน์ เรืองมานมงคล กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่	50	สามัญ 3,000,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Science (Business) University of Wisconsin-Madison, USA Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-มี.ค.2554 2548-มี.ค.2554 2548-2551 2545-2548 2543-2544 2541-2543 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยซีอีโอ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และระดมเงินออม กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์ ซีเน็ท กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟราเรชั่นเทคโนโลยี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด สมาคมธนาคารไทย บริษัท เพ็ลส์ คอสต์ อินเตอร์เนชันแนล (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท พีดีทีแอล เทรคคิง จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เทคโนโลยีสารสนเทศ จัดการกองทุน เงินทุน หลักทรัพย์ สมาคม ผลิตสายไฟและสายเคเบิล ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือสื่อสาร โทรคมนาคม
13. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	44	สามัญ 60,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA Executive Management Program คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Directors Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน ธ.ค.2553-ปัจจุบัน 2553 2552 2549-2551 2548-2549 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-2554 2552-2554 2547-2548 2545-2547 2549-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยซีอีโอ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อย่อย รองกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อย่อย รักษาการหัวหน้าวิทยาบุคคลและพัฒนาองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าวิทยาบุคคลและพัฒนาองค์กร รองหัวหน้าสายสินเชื่อย่อย รักษาการหัวหน้าช่องทางจำหน่ายพิเศษและรักษาการธุรการสินเชื่อรายย่อย ซีเน็ท กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัท ทีเอสไอ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท แยกชำระกัมมัย จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เช่าซื้อ ลิสซิ่ง หลักทรัพย์ จัดการกองทุน เงินทุน ประกันภัย

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
14. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	47	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553 2553 2552-2553 2549-2553 2543-2553 2549-2552 2545-2553 2545-2553	กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบริษัท ²⁾ กรรมการ <u>อื่น ๆ</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายพาณิชย์ กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด บริษัท ฟินันซ่า แคปิตอล จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์ การเงิน หลักทรัพย์ กิจการทั่วไป
15. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	45	สามัญ 178,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552 2548-2551 2554-ปัจจุบัน 2552-มี.ค.2554 2545-2548 2548 2542-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนาคารและบริการธนาคาร ³⁾ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายระดมเงินและปฏิบัติการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนกิจ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและระดมเงินออม <u>อื่น ๆ</u> กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท เค โดม (ประเทศไทย) จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์ หลักทรัพย์ เงินทุน ขนส่ง
16. นางสาวอารยา ธีระโกเมน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	49	สามัญ 193,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of New Haven, USA บัญชีบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากรตลาดทุน - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2546-2548 2542-2546 2549-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-2547	กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ <u>อื่น ๆ</u> คณะเตรียมการจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ คณะกรรมการกำหนดแผนการปฏิบัติการปฏิรูประบบกองทุนบำเหน็จบำนาญ (ค.บ.บ.) อุปนายกสมาคม ประธานกลุ่มธุรกิจกองทุน และประธานอนุกรรมการ ด้านมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คณะอนุกรรมการพิจารณาเรื่องประกาศเกี่ยวกับกรทำกับธุรกิจหลักทรัพย์ คณะอนุกรรมการพิจารณารายงานแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สมาคมบริษัทจัดการกองทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	การลงทุน จัดการกองทุน หน่วยงานภาครัฐ สมาคม องค์กรอิสระ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
17. นายไพบูลย์ นลินพรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	45	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 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วสท รุ่นที่ 4) สถาบันวิชาการตลาดทุน - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Directors Accreditation - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2549 2544-2548 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์ สายการลงทุนในหลักทรัพย์ กรรมการ หัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์ - ลูกค้ายกเว้น รักษาการหัวหน้าสำนักวิจัย กรรมการ ผู้อำนวยการ กรรมการ นายยสภาค กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด สภาธุรกิจตลาดทุนไทย คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนเพื่อแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย ชมรมผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	การลงทุน หลักทรัพย์ หลักทรัพย์ องค์กร คณะกรรมการ สมาคม สมาคม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการ ชมรม
18. นางอุฎกานา สอนยานาน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	53	สามัญ 55,524 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2548-2551 2549-2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการ รองประธาน และ กรรมการ ชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการพิจารณาแนวทางด้านเทคโนโลยี	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	การลงทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ ชมรม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
19. นายชลิต ศิลปศรีกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	50	สามัญ 72 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Crestcom Bullet Proof Manager (หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร) Ra Khang Associates Limited Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ก.พ. 2554 2552 2548-2551 2553-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดสินเชื่อรายย่อย ² รักษาการหัวหน้าบริหารการขยายสาขา หัวหน้างานกึ่งลูกค้ารายย่อย รองหัวหน้างานกึ่งลูกค้ารายย่อย กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอเวย์ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อ เทคโนโลยีสารสนเทศ หลักทรัพย์ การบริการ เช่าซื้อ สินเชื่อ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน เงินทุน
20. นายชาติร์ จันทรวงาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	41	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 - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ม.ค. 2555-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552 2548-2551 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2543-2548	รักษาการหัวหน้าการลงทุน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอ ซีเอส จำกัด บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสไอ จำกัด บริษัท ไอเวย์ จำกัด บริษัท ทีเอสไอ โคเกีย ซีเอส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อ เทคโนโลยีสารสนเทศ หลักทรัพย์ การบริการ เช่าซื้อ สินเชื่อ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน เงินทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
21. นายอัฐพร เศรษฐกิจกร หัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	43	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Business Administration (Finance) Virginia Technology, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ม.ค.2555-ปัจจุบัน 2553-2554 2554-ปัจจุบัน 2550-2553 -	ผู้อำนวยการ หัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าพัฒนาธุรกิจ อื่นๆ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟร่าสมิธเทคโนโลยี จำกัด บริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	การลงทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ ลีสซิ่ง หลักทรัพย์
22. นายภัทร เทพทิม หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล	39	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Information System University of Manchester บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอีสต์ลันดิ้ง บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสต์ลันดิ้ง	ม.ค.2555-ปัจจุบัน 2552-2553 2548-2551 ม.ค.2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-2554	ผู้อำนวยการบริษัท ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ รักษาการหัวหน้าผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาด บริหารวิจัยตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์ รักษาการหัวหน้าศูนย์การเรียนรู้ทีเอสไอ กรรมการ หัวหน้าศูนย์การเรียนรู้ ทีเอสไอ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ ทีเอสไอ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ศูนย์การเรียนรู้
23. นายเอกพล อภิรัตน์ เลขานุการบริษัท ² หัวหน้าสายสำนักงานฯ	41	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Laws Southern Methodist University, USA Master of Laws The American University, USA นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Company Secretary - หลักสูตร Company Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.ค.2554-ปัจจุบัน ม.ค.2555-ปัจจุบัน 2553-2554 2552-2553 2550-2551 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2549-2550 2540-2549	ผู้อำนวยการบริษัท หัวหน้าสายสำนักงานฯ ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักงานฯ หัวหน้ากฎหมาย กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายกฎหมาย ทนายความที่ปรึกษา	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัท ทีเอสไอ อินฟร่าสมิธเทคโนโลยี จำกัด บริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ยัม เรสเทอรองตส์ อินเตอร์เนชั่นแนล(ประเทศไทย)จำกัด Deacons Company Limited	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เช่าซื้อ เทคโนโลยีสารสนเทศ ลีสซิ่ง ภัตตาคาร สำนักงานกฎหมาย
24. นางศุภยรัตน์ ทวีผล ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักงานฯ	54	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บัญชียุติบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2551-2552 2548-2551 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2540-2548 อื่นๆ -	ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักงานฯ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน หัวหน้าควบคุมภายใน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ หัวหน้าควบคุมภายใน อื่นๆ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ จัดการกองทุน หลักทรัพย์ เงินทุน
25. นายพงศ์สุวัฒน์ ศุภศิริสินธุ์ ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	37	สามัญ บุริมสิทธิ	3,000 -	Master of Science in Engineering Business Management University of Warwick, UK วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 อื่นๆ -	ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ ผู้ช่วยฝ่ายเพิ่มผลผลิต อื่นๆ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
26. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง	35	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	Master of Management (Operation Research) Case Western Reserve University, USA บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต เศรษฐศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2549 2548 2548	ผู้อำนวยการ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยง Head of Enterprise Risk Head of Risk Research & Analysis Head of Risk Research & Analysis อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
27. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย หัวหน้าบริหารข้อมูลและรายงาน	39	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	Master of Information Systems University of Memphis บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2549-2550 2548-2549	ผู้อำนวยการ หัวหน้าบริหารข้อมูลและรายงาน หัวหน้าบริหารข้อมูลสารสนเทศองค์กร หัวหน้าการเงิน เจ้าหน้าที่วางแผน อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
28. นายกุลชาติ เอกธรรม หัวหน้าเพิ่มผลผลิต	33	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ม.ค.2555-ปัจจุบัน 2552-ธ.ค.2554 2552-2553 2552 2550-2551 2549-2550	ผู้อำนวยการ หัวหน้าเพิ่มผลผลิต หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - บริหารจัดการและรายใหญ่ หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - บรรษัทธนกิจและปฏิบัติการธุรกิจ เจ้าหน้าที่เพิ่มผลผลิต เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ แคชเชียร์ อื่นๆ Project Manager	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
29. นางสาวสุดินธร ไรวกาสี หัวหน้าบัญชี	48	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชียุติบัณฑิต (ทศกรัณย์บัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2545-2548	ผู้อำนวยการ หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
30. นางสาวกัญฉิณี สุวรรณพานิช หัวหน้ากฎหมาย	38	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2550-2551	ผู้อำนวยการ หัวหน้ากฎหมาย หัวหน้าส่วนที่ปรึกษากฎหมาย Senior Counselor อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
31. นายพนวิทย์ ตั้งบูรณกิจ หัวหน้าพัฒนาช่องทางจำหน่าย	34	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	Master of Science in Information Technology Arizona State University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2552 2550-2551 2548-2550 2548	ผู้อำนวยการ หัวหน้าพัฒนาช่องทางจำหน่าย หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการตลาด หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงินและปฏิบัติการชำระหนี้ หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน เจ้าหน้าที่จัดการการเงิน อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
32. นางนริศรา ธนรักษ์โชค หัวหน้าวิเคราะห์และบริหารข้อมูลองค์กร ⁶⁾	35	สามัญ บุริมสิทธิ -	-	ศึกษาศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยมหิดล	2552-ปัจจุบัน 2549-2552 2547-2549	ผู้อำนวยการ หัวหน้าวิเคราะห์และบริหารข้อมูลองค์กร อื่นๆ ผู้จัดการ - Data Mining Department ผู้ช่วยผู้จัดการ - Privilege Banking	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	การลงทุน สื่อสาร ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
33. นางนันทสิริ เซจรน์พันธ์ หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท	45	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Development Administration Western Michigan University, USA นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Accreditation - หลักสูตร Company Secretary - หลักสูตร Effective Minutes Taking สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ต.ค.2554-ปัจจุบัน ม.ค.2552-ต.ค.2554 ต.ค.2551-ธ.ค.2551 2540-ก.ย.2551 2543-ก.ย.2551 2540-2546 2540-2542 2537-2539 2533-2536	<u>กุ่มซีสโก้</u> หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท เจ้าหน้าที่อาวุโสสำนักเลขานุการบริษัท เจ้าหน้าที่อาวุโสสำนักเลขานุการบริษัท <u>อื่น ๆ</u> เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท ผู้จัดการอาวุโสแผนก Corporate Affairs เลขานุการบริษัท ผู้จัดการแผนก Corporate Affairs ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักบริหาร หัวหน้า (ส่วนงานต่างประเทศ)	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยวาฟูดโปรดักส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ลาภานา วิสซอฟท์ แอนด์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยวา จำกัด (มหาชน) บริษัท เงินทุน ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน) บริษัท สหยูเนี่ยน จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ผู้ผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์อาหารที่ใช้ถั่วเขียวเป็นวัตถุดิบ วิสซอฟท์และโรงแรม ผู้ผลิต ส่งออก ค้าส่งผลิตภัณฑ์นมสำหรับแปะแข็ง แป้งมัน การเงิน จำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทในกลุ่ม ประเภทสิ่งทอ รองเท้า ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และยาง
34. นางสาวนฤตติ ศิระบุตร หัวหน้าทีมเคสสัมพันธ์	51	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ อักษรศาสตรบัณฑิต (ภาษาอังกฤษ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2547-2551 -	<u>กุ่มซีสโก้</u> หัวหน้าทีมเคสสัมพันธ์ หัวหน้าทีมเคสสัมพันธ์ <u>อื่น ๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
35. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	34	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Bachelor of Commerce (Finance & Economics) University of Wollongong, Australia	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2550 2548 2548 -	<u>กุ่มซีสโก้</u> หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ รักษาการหัวหน้างบประมาณและบริหารต้นทุน เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง <u>อื่น ๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท เงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
36. นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	32	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Business Administration University of North Carolina at Chapel Hill, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2549-2551 -	<u>กุ่มซีสโก้</u> หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เจ้าหน้าที่เพิ่มผลผลิต <u>อื่น ๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
37. นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม หัวหน้าบริหารโครงการ	29	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Science in Engineering Business Management University of Warwick, UK วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ม.ค.2555-ปัจจุบัน 2552-2554 2552 2551 2550-2551	<u>กุ่มซีสโก้</u> หัวหน้าบริหารโครงการ หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - จัดการรอบดีและกองทุน เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เจ้าหน้าที่เพิ่มผลผลิต <u>อื่น ๆ</u> ผู้จัดการแผนกพิมพ์และบรรจุ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท พลาสเทคอุตสาหกรรม จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ บรรจุภัณฑ์พลาสติก

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
38. นายไพรัช ศิริวิไลฤทธิ์ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	46	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	พาณิชย์ศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Company Secretary - หลักสูตร Audit Committee - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2552-ปัจจุบัน 2547-2551 2546-2547	กลุ่มซีอีโอ หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าสำนักบริหาร อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์
39. นางสาวกัทฑิณี รัตนาคินทร์ หัวหน้าการลงทุนสัมพันธ์	31	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2551 2548-2551	กลุ่มซีอีโอ หัวหน้าการลงทุนสัมพันธ์ Senior Investor Relations อื่นๆ Associate Director, Investment Banking	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์
40. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนกันนท์ หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง	31	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	กลุ่มซีอีโอ หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง Head of Risk Research & Advisory เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงอาวุโส เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
41. นางสาวเมธีรัตน์ วัฒนจักร์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	42	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2551 2543-2551	กลุ่มซีอีโอ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน เจ้าหน้าที่กำกับและควบคุมภายในอาวุโส อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด	การลงทุน จัดการกองทุน
42. นางสาวสรภรณ์ มาบวงษ์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร	41	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553 2552 2551	กลุ่มซีอีโอ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - ธนาคาร เจ้าหน้าที่กำกับและควบคุมภายในอาวุโส เจ้าหน้าที่กำกับและควบคุมภายในอาวุโส อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
43. นายสมชาติ ลาภพงษ์ หัวหน้าธุรกรรมสำนักงาน	49	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2548-2551	กลุ่มซีอีโอ หัวหน้าธุรกรรมสำนักงาน รองหัวหน้าธุรกรรมสำนักงาน หัวหน้าพัฒนาสาขา อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
44. นางสุทธิภรณ์ อารีสกุลสุข หัวหน้าบริหารงานทรัพยากรบุคคล	55	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	ม.ศ.2555-ปัจจุบัน 2548-2554 2548 2546-2547 2545-2546 2543-2544 2542-2543 2539-2542	กลุ่มซีอีโอ หัวหน้าบริหารงานทรัพยากรบุคคล Head of Compensation & Benefit หัวหน้าบริหารงานทรัพยากรบุคคล รองหัวหน้าทรัพยากรบุคคล รองหัวหน้าทรัพยากรบุคคล หัวหน้าบริหารงานทรัพยากรบุคคล Head of Processing Services Head of Personal Data & Compensation / Human Resources	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยอินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เทคโนโลยีสารสนเทศ เงินทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ	
45. นางสุภาพร อร่ามเชียรธำรง หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์	55	สามัญ บุริมสิทธิ -	61,248 -	-	พาณิชย์ศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2551 2546-2551	กลุ่มบริษัท หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - จัดการกองทุน อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสไอ จำกัด	การลงทุน หลักทรัพย์ จัดการกองทุน
46. นางอัมพร ปัญญาติก หัวหน้ากฤษฎีการักษารบุคคล	38	สามัญ บุริมสิทธิ -	- -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ Bachelor of Business in International Trade Victoria University of Technology, Australia	2553-ปัจจุบัน 2551-2553	กลุ่มบริษัท หัวหน้ากฤษฎีการักษารบุคคล อื่นๆ Head of Recruitment / Vice President	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์

หมายเหตุ: ¹⁾ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

²⁾ เปลี่ยนชื่อสายจากสายกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่

³⁾ เปลี่ยนชื่อสายจากบริหารธนาคาร

⁴⁾ เปลี่ยนชื่อสายจากกิจการค้ารายย่อย

⁵⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2554 ได้มีมติแต่งตั้งนายเอกพล อภินันท์ เป็น ประธานกรรมการบริหาร แทน นางสาวอรินทร์ สุวรรณเคมีย์ ที่ได้ขอลาออกโดยไม่มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 เป็นต้นไป

⁶⁾ เปลี่ยนชื่อเป็นหน่วยงานจากวิจัยข้อมูลลูกค้า

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บมจ. ธนาคารทิสโก้	บริษัทย่อย								
			บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ โดเมน สีสซิ่ง	บจ. ทิสโก้ สีสซิ่ง	บจ. ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้	บล. ทีปรีชา การลงทุน ทิสโก้ ²	
1 นายปวิง มังกรกนก	C,D	C,D	-	-	-	-	-	-	-	-	
2 นายอนันต์ ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	VC,D,E,NCC	VC,D,E	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 นางอรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล ³	D,CE,GCE	D,CE	-	-	-	-	-	-	D	-	
4 นางกฤษณา ธีระวุฒิ	I,CNCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 ศ.ดร.อังครินทร์ เพียบจรรย์วัฒน์	I,AVAC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	I,CA	I,CA	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 ศ.ดร.ปราณี ทินกร	I,A	I,A	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 นางกัทธยา เบญจพลชัย	I,A	I,A	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 นายชาน้อย เกื้ออินโกลุม	I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 นายอิทธิโกะ โนมุระ	D,E,NCC	D,E	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 นายเชื้อ-เทา ชุน	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	D,E	D,E,P ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 นายศักดิ์ชัย พิเชษฐ์พัฒน์	SEVP ¹	SEVP ¹	-	-	C,D	-	-	C,D	-	-	
14 นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	FEVP ¹	SEVP ¹	D	-	-	-	-	-	-	-	
15 นายเมธา ปิงสุทอวรงค์	FEVP ¹	FEVP ¹	-	-	-	-	-	-	-	D	
16 นางสาวอารยา ธีระโกเมน	FEVP ¹	-	-	D,Pr ¹	-	-	-	-	-	-	
17 นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	FEVP ¹	-	D,CEO ¹	-	-	-	-	-	-	D	
18 นางยุภา สมนยานาวิน	EVP ¹	-	-	-	-	D,MD ¹	-	-	-	-	
19 นายชลิต ศิลปศิริกุล	EVP ¹	EVP ¹	-	-	D	-	-	-	-	-	
20 นายชาติกร จันทร์งาม	EVP, CFO	-	D,A	D,A	D	D	D	D	D	D	
21 นายเอกพล อภินันท์	DH	-	-	-	D	D	-	D	-	-	
22 นายรัฐพร เตชะกิจขจร	DH	-	-	-	-	D	-	D	-	-	
23 นายวัศกร เทพทิม	DH	-	-	-	-	-	-	-	D	-	
24 นางศุภลรัตน์ พวีณล	ADH	-	D,A	D,A	-	-	-	-	-	-	
25 นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	ADH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26 นายกันตธีร์ สุนทรประดิษฐ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27 นายกิตติพงษ์ ดิยบุญชัย	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28 นายกุลชาติ เอกวรรณ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29 นางสาวชุตินธร ไวกาศี	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30 นางสาวณัฐฐิณี สุวรรณพาดิษฐ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31 นายณวัฒน์ ตั้งบุญมากิจ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32 นางนวิศรา อนารักษ์โชค	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
33 นางนันทิณี เขจรนนท์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
34 นางสาวนฤติ ศิวะบุตร	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
35 นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
36 นายประยุทธ์ เจริญศรีสกุล	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
37 นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
38 นายโพธิ์ ศรีวิไลฤทธิ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
39 นางสาวกัทธินี รัตนนาคินทร์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
40 นายภูวรินทร์ กุลพัฒนากานนท์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
41 นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
42 นางสาวสรสรรัตน์ มานวงค์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
43 นายสมชาติ ลาภาพงศ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44 นางสุทธิภรณ์ อารีสกุลสุข	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
45 นางสุภาพร อ่วมเขียวราษฎร์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
46 นางอัมพร ปัญญาดีเล็ก	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

² บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

หมายเหตุ :

C = ประธานคณะกรรมการ

I = กรรมการอิสระ

D = กรรมการ

CE = ประธานคณะกรรมการบริหาร

E = กรรมการบริหาร

CNCC = ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาผู้สมัคร

NCC = กรรมการสรรหาและพิจารณาผู้สมัคร

CA = ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

A = กรรมการตรวจสอบ

AVAC = ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ

GCE = ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม

P = กรรมการผู้จัดการใหญ่

SEVP = รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

FEVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

EVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Pr = กรรมการผู้จัดการ

MD = กรรมการผู้จัดการ

CFO = หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง

DH = หัวหน้าสายงาน

ADH = ผู้ช่วยสายงาน

FH = หัวหน้าหน่วยงาน

- = ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใดๆ

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

		หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
		เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 1 ม.ค. 2555	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 1 ม.ค. 2555
1	นายปลิว มังกรนก	0	2,019,100	0	0
2	นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เซซ ชิง)	0	0	0	0
3	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	0	100,000	0	0
4	นางกฤษณา ธีระวุฒิ	0	12	0	0
5	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	0	0	0	0
6	ศ.ดร. ปราณีย์ ทินกร	0	0	0	0
7	นางภัทรีญา เบญจพลชัย	0	0	0	0
8	รศ.ดร. ชังครินทร์ เปรียบจรรย์วัฒน์	0	0	0	0
9	นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	0	0	0	0
10	นายอิทธิโกะ โนมูระ	0	0	0	0
11	นายชื้อ-เหา ซุน	0	0	0	0
12	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	0	3,000,000	0	0
13	นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	0	60,000	0	0
14	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	0	0	0	0
15	นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	0	178,000	0	0
16	นางสาวอารยา ธีระโกเมน	15,000	193,000	0	0
17	นายไพบุลย์ นลินทรงกูร	0	260,000	0	0
18	นางยุติกา สนธยานาวิน	0	55,524	0	0
19	นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	0	72	0	0
20	นายชาติรี จันทรวงาม	0	20,000	0	0
21	นายธวัชพร เตชะกิจจจร	0	0	0	0
22	นายวัศกร เทพทิม	0	0	0	0
23	นายเอกพล อภินันท์	0	0	0	0
24	นางศุภยรัตน์ ทวีผล	0	0	0	0
25	นายพงศ์พัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	0	3,000	0	0
26	นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	0	12,000	0	0
27	นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	0	8,000	0	0
28	นายกุลชาติ เอกวรรณ	0	0	0	0
29	นางสาวชุตินธร ไวกาสี	0	10,324	0	0
30	นางสาวณัฐินี สุวรรณพาณิชย์	0	0	0	0
31	นายนพวัชร์ ตั้งบูรณากิจ	0	0	0	0
32	นางนริศรา ธนารักษ์โชค	0	0	0	0
33	นางนันทลี เขารนนันท์	0	0	0	0
34	นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	0	135,000	0	0
35	นายนิพนธ์ วงษ์ไชติวัฒน์	0	0	0	0
36	นายประยูรต์ เจริญจรัสกุล	0	0	0	0
37	นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม	2,000	2,000	0	0
38	นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	0	0	0	0
39	นางสาวภัทรีณี รัตนนาคินทร์	0	0	0	0
40	นายภูวรินทร์ กุลพัฒน์กานนท์	0	0	0	0
41	นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	0	0	0	0
42	นางสาวสกรรัตน์ มานวงส์	0	0	0	0
43	นายสมชาติ ลาภาพงค์	0	0	0	0
44	นางสุทธิภิมย์ อารีสกุลสุข	0	38,452	0	0
45	นางสุภาพร อร่ามเธียรอำรง	0	61,248	0	0
46	นางอัมพร ปัญญาดิถก	0	0	0	0

หมายเหตุ: ¹ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 3
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ชื่อ-สกุล	บริษัทย่อย								
	บมจ. ธนาคารทีสโก้	บล. ทีสโก้	บลจ. ทีสโก้	บจ.ไฮเวย์	บจ. ทีสโก้อินเทอร์เน็ต เทคโนโลยี	บจ. ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง	บจ. ทีสโก้ ลีสซิ่ง	บจ. ศูนย์การเรียนรู้ ทีสโก้	บล. ที่ปรึกษา การลงทุน ทีสโก้ ²
1. นายปลิว มังกรนภ	C,D	-	-	-	-	-	-	-	-
2. นายอนันต์ ธิง (นายอเล็กซานเดอร์ เซฆ ซิง)	VC,D,E	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	D,CE	-	-	-	-	-	-	D	-
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	I,CA	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ศ.ดร.ปราณี ทินกร	I,A	-	-	-	-	-	-	-	-
6. นางกัทริยา เบลูจพลชัย	I,A	-	-	-	-	-	-	-	-
7. นายอิทธิโกะ โนมูระ	D,E	-	-	-	-	-	-	-	-
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	D,E,P ¹	-	-	-	-	-	-	-	-
9. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	D	-	-	-	-	-	-	-	-
10. นายสถิตย์ ช่อมณี	-	C,D,A	C,D,A	-	-	-	-	-	-
11. นายศักดิ์ชัย พิระพัฒน์	-	-	-	C,D	-	C,D	-	-	-
12. นายพิชิตา วัชรศิริธรรม	-	D	-	-	-	-	-	-	-
12. นายเมธา ปิงสุททองศรี	-	-	-	-	-	-	-	-	D
13. นางสาวอารยา ชีระโกเมน	-	-	D,Pr ¹	-	-	-	-	-	-
14. นายไพฑูย์ นลินทรวงกูร	-	D,CEO ¹	-	-	-	-	-	-	D
15. นางยุติกา สมนยานาวิน	-	-	-	-	D,MD ¹	-	-	-	-
16. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล	-	-	-	D	-	-	-	-	-
17. นายชาติรี จันทรงาม	-	D,A	D,A	D	D	D	D	D	D
18. นายเอกพล อภินันท์	-	-	-	D	D	-	D	-	-
19. นางศุภรัตน์ ทวีผล	-	D,A	D,A	-	-	-	-	-	-
20. นายธีรนาถ รุจิเมธาภาส	-	-	D,MD	-	-	-	-	-	-
21. นางดวงรัตน์ กิตติวิทยากุล	-	-	D,MD	-	-	-	-	-	-
22. นายศุภชัย บุญศิริ	-	-	-	D,MD	-	-	D,MD	-	-
23. นายวรพันธุ์ เหลืองอุทัย	-	-	-	D	-	-	-	-	-
24. นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์	-	-	-	-	D	-	-	-	-
25. นางเพ็ญจิตต์ เต้โพธิ์สูงพงษ์	-	-	-	-	D	-	-	-	-
26. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรงวง	-	-	-	-	-	D	-	-	-
27. นายคุณิระคิด ทานาคะ	-	-	-	-	-	D, MD	-	-	-
28. นายโศขามุ ให้อิเคะ	-	-	-	-	-	D	-	-	-
29. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตน์เดโช	-	-	-	-	-	-	D	-	-
30. นายวิทยา เมตตาวินารี	-	-	-	-	-	-	D	-	-
31. คุณวิวัฒน์ เศรษฐผลผล	-	D	-	-	-	-	-	-	-
32. นางสาวอัญชานา ไกรสอาด	-	D	-	-	-	-	-	-	-
33. นายอรรัฐพร เตชะกิจจจร	-	-	-	-	D	-	D	-	-
34. นายวิศกร เทพทิม	-	-	-	-	-	-	-	D	-

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

/2 บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีสโก้ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด

หมายเหตุ :
 C = ประธานคณะกรรมการ P = กรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก
 VC = รองประธานคณะกรรมการ Pr = กรรมการอำนวยการของบริษัทย่อย
 I = กรรมการอิสระ CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 D = กรรมการ MD = กรรมการผู้จัดการ
 CE = ประธานคณะกรรมการบริหาร - = ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใดๆ
 E = กรรมการบริหาร
 CA = ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
 A = กรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 4
รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ศ.ดร.ปราณี ทินกร | กรรมการตรวจสอบ |

เนื่องจาก รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิวัฒน์ ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบครบวาระ 6 ปีตามที่กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทจึงมีมติเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 อนุมัติแต่งตั้ง นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์ เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางภัทรีญา เบญจพลชัย เป็นกรรมการตรวจสอบ และ รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิวัฒน์ เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ทำให้ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------------------|-------------------------|
| 1. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. ศ.ดร.ปราณี ทินกร | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางภัทรีญา เบญจพลชัย | กรรมการตรวจสอบ |

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

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

- **รายงานทางการเงิน:** ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีทุกไตรมาส เพื่อสอบถามงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ประเมินความเหมาะสมของการใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ ผลกระทบจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลต่อสถานะภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของบริษัท และการเปิดเผยผลกระทบทางการเงินที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์น้ำท่วมในประเทศไทยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** ประชุมร่วมกับผู้บริหารเพื่อรับทราบแผนและรายงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย
- **ผู้สอบบัญชี:** ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และรับทราบนโยบายการหมุนเวียนของหุ้นส่วนที่สอบบัญชี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรัตนา จาละ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2554 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** ประชุมร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบถามรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต
- **อื่น ๆ:** รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และประเมินการแก้ไขปรับปรุงของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่าการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

ปนัดดา กนกวัฒน์

(นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

6 กุมภาพันธ์ 2555

เอกสารแนบ 5

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทน สรรหา และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ สมาชิกของคณะกรรมการชุดต่างๆ ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้รับมอบหมายโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษา รวมถึงผู้บริหารสูงสุดในทิสโก้ และบริษัทย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เพื่อให้คณะกรรมการและคณะผู้บริหารมีโครงสร้างและองค์ประกอบที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด เพื่อส่งเสริมบรรษัทภิบาลที่ดีของกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ปัจจุบัน ประกอบด้วยสมาชิกดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------|--|
| 1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายฮอน คิท ชิง | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นายอิริอิโกะ โนมูระ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

ในปี 2554 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 10 ครั้ง โดยสมาชิกทุกท่านเข้าร่วมในการประชุมทั้ง 10 ครั้งดังกล่าว ทั้งด้วยตนเองและผ่านการประชุมทางโทรศัพท์ ทั้งนี้ เพื่อดำเนินการสำคัญดังต่อไปนี้

1. รับทราบผลการประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง ของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2553 และนำเสนอผลการประเมิน ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบัน และนำเสนอแนวทางแก้ไขเพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
2. จัดทำแนวทางและแบบสอบถามในการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง ของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2554 อันเป็นการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการว่าบรรลุถึงบทบาทความรับผิดชอบที่กำหนดไว้เพียงใด โดยมีการระบุแนวทางสำหรับการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม และส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหาร
3. ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำหรับปี 2553 และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบและจัดทำแบบสอบถามในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำหรับปี 2554
4. ทบทวนและเสนอองค์ประกอบของคณะกรรมการ และหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการที่มีอยู่ สำหรับกลุ่มทิสโก้ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
5. เสนอจำนวนกรรมการ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทและของธนาคารทิสโก้ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ
6. ทบทวนเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่า ค่าตอบแทนของคณะกรรมการเหมาะสมกับผลงานที่กรรมการทำให้แก่บริษัท และเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ
7. เสนอการแต่งตั้งประธานคณะกรรมการบริษัท รองประธานคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รวมถึงที่ปรึกษาของคณะกรรมการตรวจสอบ และการแต่งตั้งกรรมการใหม่เพื่อการดำรงตำแหน่งแทนที่ของทิสโก้ และ/หรือ ของธนาคาร ทิสโก้ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ

8. เสนอแนวทางการปรับปรุงแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. อนุมัติการจัดสรร TISCO Synthetic Stock Option (“TSSO”) ภายใต้โครงการ TISCO Employee Ownership สำหรับปี 2554 ภายใต้หลักการที่จะจูงใจพนักงานในการทำงานกับบริษัทอย่างยั่งยืนเพื่อบรรลุเป้าประสงค์ในระยะยาว
10. แต่งตั้งตัวแทนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทบทวนภาพรวมค่าตอบแทนของพนักงานบริษัทและทำการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าค่าตอบแทนของพนักงานบริษัทนั้นเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม
11. ทบทวนและอภิปรายประเด็นสำคัญทางยุทธศาสตร์ภายใต้บทบาทและความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อส่งเสริมบรรษัทภิบาลที่ดีของกลุ่มทีเอสไอ และ
12. อนุมัติการจัดสรรเงินจูงใจ และเงินโบนัส สำหรับปี 2554

กฤษณา ชีระวุฒิ

(นางกฤษณา ชีระวุฒิ)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

วันที่ 19 ธันวาคม 2554

เอกสารแนบ 6

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

20 มกราคม 2555

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ส่วนที่ 1 องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)

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

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

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

ทั้งนี้ แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในได้จัดทำขึ้นภายใต้การประเมินทั้งกลุ่มธุรกิจ (Consolidated Basis)

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

- 1.3 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างของกลุ่มที่ชัดเจนตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Client-Centric business strategies) มีการแบ่งสายธุรกิจให้สอดคล้องไปกับการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจในแต่ละกลุ่มลูกค้า หน่วยงานต่างๆ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพสูงสุดในการให้บริการลูกค้า และบริหารงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันตามเป้าหมายขององค์กร โดยการใช้ทรัพยากรขององค์กรอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 1.4 บริษัทมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (code of conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน หรือไม่
 มี ไม่มี
 บริษัทได้รวมข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ไว้เป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงานของพนักงานของกลุ่มทิสโก้ (Compliance Manual) ซึ่งได้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึง
- 1.5 บริษัทมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 บริษัทมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนำเสนอ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่ออนุมัติ และนำไปใช้งานที่หน่วยธุรกิจต่างๆ สำหรับระเบียบวิธีปฏิบัติงานต่างๆ ทางหน่วยธุรกิจเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ โดยที่ก่อนเริ่มทำธุรกิจ ระเบียบวิธีปฏิบัติงานจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ซึ่งส่วนหนึ่งมีหน่วยงานพัฒนาผลผลิต และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ พิจารณาเรื่องความเหมาะสมในเชิงประสิทธิภาพและการควบคุมภายในที่เหมาะสมควบคู่กัน และหน่วยงานกำกับ พิจารณาเรื่องการปฏิบัติและกฎระเบียบต่างๆ
- 1.6 ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อคู่ค้า เพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ความพึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้าเป็นเป้าหมายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ในการสร้างความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว เพื่อให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้เป็นทางเลือกแรกของลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีแนวทางการดำเนินงานซึ่งเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค โดยบริษัทมีแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลของสินค้า และบริการให้กับลูกค้า และได้จัดอบรมให้กับพนักงานในการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจให้กับลูกค้าอย่างเพียงพอ
 ทั้งนี้ ในด้านการติดตามผลการดำเนินงาน บริษัทจัดให้มีระบบการรายงานข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆ ที่เกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถแก้ไขข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆ ได้ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม และข้อมูลข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนเหล่านี้ จะถูกนำไปวิเคราะห์โดยคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน (Compliance & Operation Control Committee) เพื่อหาสาเหตุหลักของปัญหาและนำไปสู่การสร้างกลไกการป้องกันข้อผิดพลาดให้มีน้อยลง

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)

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

- (1) พิจารณาหรือไต่ตรองถึงลักษณะความเสี่ยงที่บริษัทประสบอยู่ 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 ในขณะที่ความเสี่ยงในธุรกิจรวมต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

2.3 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น ใช่หรือไม่

- ใช่ ไม่ใช่

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการและระบบในการประเมินและรวบรวมความเสี่ยงทุกประเภทเป็นรูปธรรมอย่างชัดเจนโดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรทั้งแนวนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อบริหารความเสี่ยงตามสภาวะการณ์ของธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจในแต่ละปี เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ควบคุมได้

2.4 บริษัทได้แจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่

- ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรที่กำหนดวิธีการและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน โดยส่งให้พนักงานในกลุ่มรับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งกระตุ้นจิตสำนึกของพนักงานให้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดจนมีการรายงานค่าความเสี่ยงให้พนักงานในกลุ่มที่เกี่ยวข้องทราบเป็นประจำเพื่อการบริหารความเสี่ยง

2.5 บริษัทมีการติดตามว่าหน่วยงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้หรือไม่

ใช่

ไม่ใช่

บริษัทมีการติดตามการดำเนินงานตามแนวทางปฏิบัติและข้อจำกัดความเสี่ยง (Guidelines and Limits) เป็นรายวัน นอกจากนี้ยังมีคณะผู้ตรวจสอบที่เป็นอิสระทำการตรวจสอบและประเมินการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร เป็นกิจกรรมที่มีความสำคัญเพื่อให้บริษัทมั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากทุกคนในบริษัท ซึ่งแนวทางดังกล่าว ได้แก่

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

3.1 บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษรใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทจัดทำหนังสือมอบอำนาจซึ่งระบุถึงขอบเขตอำนาจและวงเงินอำนาจอนุมัติสำหรับพนักงานในการทำธุรกรรมในนามของบริษัท

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

ใช่ ไม่ใช่

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

3.3 ในกรณีที่บริษัทมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว บริษัทมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

สำหรับธุรกรรมที่บริษัทในกลุ่มทิสโก้ทำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว นั้น กลุ่มทิสโก้ได้พิจารณาโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ดังนั้นขั้นตอนการทำธุรกรรมจะเป็นขั้นตอนเดียวกับที่กลุ่มทิสโก้ทำกับลูกค้า โดยบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันของกลุ่มทิสโก้ (Related Party Transaction Policy) หากกรรมการรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใด กรรมการผู้นั้นจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบและแสดงความคิดเห็นรวมถึง disclosing ลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

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) และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจได้ถูกกำหนดให้สอดคล้องกับทิศทางทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม บริษัทได้ควบคุมทางด้านการบริหารของทุกบริษัทในเครือผ่านทางคณะกรรมการบริษัทตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎข้อบังคับของบริษัทในเครือแต่ละบริษัท โดยการแต่งตั้งกรรมการต้องได้รับการเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นในทุกกรณี และบริษัทในเครือทุกบริษัทจะถูกบริหารภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายการดำเนินงานเดียวกัน นอกจากนี้ตามโครงสร้างกิจการของกลุ่ม บริษัทจำเป็นต้องรักษาความสามารถในการกำหนดและวางแผนทางการดำเนินงานของทุกบริษัทในเครือเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัทจะประสบความสำเร็จในการในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทได้รับอนุญาตให้กำหนดการบริหารงานเพื่อดูแลธุรกิจของบริษัทในเครือด้วยตนเองภายใต้เงื่อนไขที่ว่าคุณะผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจะต้องรับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทใดบริษัทหนึ่งเท่านั้น

- 3.9 บริษัทมีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของบริษัท

มี ไม่มี

หน่วยงานกำกับทำหน้าที่กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆครบถ้วน โดยเน้นไปที่การสื่อสารกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สายธุรกิจและสายปฏิบัติการของบริษัทมีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งการสอบทานการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทในด้านที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน (Compliance & Operation Control Committee) เพื่อดูแลให้คำแนะนำและดำเนินการเกี่ยวกับประเด็นด้านการกำกับดูแลกิจการ การดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนของลูกค้าและขั้นตอนการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เหตุการณ์ความผิดพลาดที่บริษัทดำเนินงานไม่เป็นไปตามกฎหมาย ถือเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งมีการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในขั้นตอนการพิจารณาธุรกิจใหม่เพื่อหาแนวทางการป้องกันความเสี่ยงและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงจัดให้มีการรายงานข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆที่เกิดขึ้น 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 ก็คือการตัดสินใจบนพื้นฐานที่มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ 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 กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม อย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด ใช่หรือไม่

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

บริษัทจะนำส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีที่เป็นเร่งด่วน เช่น รายงานของทางการที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีที่มีการประชุม ซึ่งบริษัทอาจได้รับรายงานดังกล่าวกระชั้นชิดกับการประชุม

4.3 รายงานการประชุมกรรมการ มีรายละเอียดตามที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้หรือไม่ เช่น ได้มีการบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการบันทึกข้อสังเกต ข้อซักถาม ความเห็นและมติของกรรมการไว้ในรายงานการประชุมกรรมการทุกครั้ง

4.4 บริษัทจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีและบัญชีต่าง ๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่และไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องนี้ หรือเคยได้รับแจ้งแต่ได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

4.5 คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วใช่หรือไม่ว่า ฝ่ายบริหารได้ใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท โดยไม่เลือกใช้นโยบายบัญชีที่ทำให้บริษัทแสดงผลประกอบการที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง

ใช่ ไม่ใช่

คณะกรรมการเน้นย้ำถึงนโยบายของกลุ่มทิสโก้ที่ยึดถือแนวนโยบายระมัดระวังอย่างยิ่งเป็นนโยบายหลักของบัญชี และคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชี ได้พิจารณานโยบายบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้ว่าเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring)

การที่บริษัทจะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทควรต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอว่า มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ ระบบการควบคุมภายในยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งข้อบกพร่องต่าง ๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันที่

- 5.1 กรณีที่บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ คณะกรรมการได้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารว่าเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 ฝ่ายบริหารจัดทำทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน 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 และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่บริษัทใช้ อย่างสม่ำเสมอ
- 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 และมีการกระทำที่ผิดปกติอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ หรือไม่
 มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว
ฝ่ายบริหารจะรายงานเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คดีที่ฟ้องร้องบริษัทเป็นจำเลย และการกระทำที่ผิดปกติอื่นที่มีนัยสำคัญให้คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานเพื่อดำเนินการจัดการแก้ไขอย่างเร่งด่วน โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ ประกอบด้วย หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานกำกับ หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานตรวจสอบภายใน และเหตุการณ์ดังกล่าวจะถูกรายงานให้คณะกรรมการวินัยเพื่อตัดสินใจส่งบทลงโทษพนักงานตามความเหมาะสม โดยเหตุการณ์และผลการจัดการทั้งหมดจะถูกรวบรวมเพื่อรายงานคณะกรรมการบริษัท สำหรับแนวทางการป้องกันทุจริต หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและหน่วยธุรกิจจะมีการประเมินความเสี่ยงเป็นระยะเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทได้มีการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบทุจริตขึ้นเพื่อช่วยเหลือในด้านการตรวจหาและสอบสวนกรณีทุจริตที่อาจเกิดขึ้น

เอกสารแนบ 7

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัทและและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ปลิว มังกรกนก
(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการ

อรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และงบการเงิน
31 ธันวาคม 2554 และ 2553

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 6 กุมภาพันธ์ 2555

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์				
เงินสด	903,450	903,306	50	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.2	30,722,345	12,545,403	169,447
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.3	45,374	12,800	-
เงินลงทุนสุทธิ	5.4, 5.8	3,706,257	6,481,004	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	5.5	-	-	15,021,902
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.6, 5.8			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		203,429,925	164,980,877	944,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		258,374	133,879	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		203,688,299	165,114,756	944,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(18,416,303)	(15,248,648)	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5.7	(4,420,351)	(4,162,022)	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	(3)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		180,851,642	145,704,083	944,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.8, 5.9	257,869	21,397	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	5.11	952	72,004	376,439
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.10	1,450,901	1,394,870	395,255
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.12	182,317	243,719	62,427
สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี	5.29	355,401	1,242,503	154,406
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		724,650	1,292,529	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	5.33	-	-	735,317
สินทรัพย์อื่น	5.13	1,516,412	1,493,931	39,256
รวมสินทรัพย์		220,717,570	171,407,549	17,898,499

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	5.14	37,978,994	48,533,223	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.15	14,478,653	10,842,765	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		448,049	532,448	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.3	276,056	9,363	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.16	145,396,598	90,776,223	1,808,832
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5.17	205,141	-	49,069
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5.29	61,339	156,347	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		469,540	1,610,686	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,396,455	462,130	8,465
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		137,821	942,103	50,348
หนี้สินอื่น	5.18	3,557,332	2,685,034	676,258
รวมหนี้สิน		204,405,978	156,550,322	2,592,972

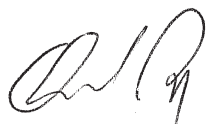
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	6.1			
หุ้นบุริมสิทธิ 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 555,548,180 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	3,722,879	5,555,482	3,722,879	5,555,482
หุ้นสามัญ 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 544,651,820 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	7,279,121	5,446,518	7,279,121	5,446,518
	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>	<u>11,002,000</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 35,358 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	339	354	339	354
หุ้นสามัญ 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 727,876,728 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	7,278,782	7,278,767	7,278,782	7,278,767
	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>	<u>7,279,121</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	298	311
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	6,012,817	6,012,804
	-	-	<u>6,013,115</u>	<u>6,013,115</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	999,037	1,049,546	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	297,900	212,600	297,900	212,600
ยังไม่ได้จัดสรร	7,634,389	6,235,417	1,715,391	1,768,927
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	<u>16,210,447</u>	<u>14,776,684</u>	<u>15,305,527</u>	<u>15,273,763</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	101,145	80,543	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	<u>16,311,592</u>	<u>14,857,227</u>	<u>15,305,527</u>	<u>15,273,763</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	<u>220,717,570</u>	<u>171,407,549</u>	<u>17,898,499</u>	<u>19,235,782</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้)



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



นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการ)

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	12,368,668	9,433,028	54,642	39,984
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,461,341)	(2,571,639)	(86,867)	(59,997)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	6,907,327	6,861,389	(32,225)	(20,013)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,066,989	2,923,104	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(212,818)	(214,968)	(9,203)	(11,536)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	2,854,171	2,708,136	(9,203)	(11,536)
กำไรสุทธิจากรูกระงมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	42,905	20,729	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	34,266	200,963	962	(5,370)
รายได้เงินปันผลรับ	83,257	86,909	1,407,312	1,590,712
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	220,532	201,722	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	538,092	212,214	-	-
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	248,232	-	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	-	-	1,286,324	1,348,979
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	143,759	331,687	81,440	94,778
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,072,541	10,623,749	2,734,610	2,997,550
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,722,316	2,760,453	497,627	681,852
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,231	9,380	12,271	9,380
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	685,086	701,339	265,732	223,280
ค่าภาษีอากร	224,067	154,304	1,447	3,370
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	598,701	296,385	-	-
อื่น ๆ	691,158	596,320	100,488	96,979
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,934,559	4,518,181	877,565	1,014,861
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	1,283,075	1,946,933	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,854,907	4,158,635	1,857,045	1,982,689
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,561,908	1,256,163	151,484	127,228
กำไรสำหรับปี	3,292,999	2,902,472	1,705,561	1,855,461

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.30			
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	2,427	(5,606)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(251,804)	456,257	-	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(23,558)	-	(5,405)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	124,252	21,957	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	77,213	(132,396)	1,080	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(71,470)	340,212	(4,325)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,221,529	3,242,684	1,701,236	1,855,461
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5.32	3,266,755	2,888,247	1,705,561
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		26,244	14,225	
		3,292,999	2,902,472	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		3,197,405	3,220,620	1,701,236
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		24,124	22,064	
		3,221,529	3,242,684	
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	5.32			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		4.49	3.97	2.34
				2.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,854,907	4,158,635	1,857,045	1,982,689
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	303,525	349,873	77,243	108,814
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,975,565	2,585,631	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	44,636	14,430	(962)	5,370
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(248,232)	257	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(84,101)	(201,863)	-	-
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(40,219)	1,847	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(7,844)	(39,511)	(23)	(26,686)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	124	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	7,504	(12,996)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(69,087)	(205,902)	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	24,448	-	4,013	-
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(10,570)	(17,764)	74,043	(74,558)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	482,498	688,487	126,053	300,897
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,907,327)	(6,861,389)	32,225	20,013
รายได้เงินปันผล	(83,257)	(86,909)	(1,407,312)	(1,590,712)
เงินสดรับดอกเบี้ย	12,007,185	9,109,947	54,702	39,912
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,530,306)	(2,116,523)	(87,056)	(60,406)
เงินสดรับเงินปันผล	83,257	86,909	2,261,237	625,165
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,458,144)	(1,556,866)	(187,256)	(169,055)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,344,438	5,896,417	2,803,952	1,161,443
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(17,886,400)	162,836	224,107	32,851
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(37,944,184)	(38,554,492)	-	194,000
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	569,311	(277,622)	337,000	-
ทรัพย์สินรอการขาย	1,135,453	1,822,782	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(49,893)	(89,186)	(17,378)	(57,760)
สินทรัพย์อื่น	1,790	(206,288)	5,051	(28,974)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(10,554,229)	(8,272,884)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,637,009	4,463,971	-	(210,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(84,399)	187,278	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,141,146)	652,155	-	-
หนี้สินอื่น	(399,859)	74,378	50,489	(29,107)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(55,372,109)	(34,140,655)	3,403,221	1,062,453
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,046,880)	(5,343,869)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,607,966	8,944,430	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(183,356)	(196,027)	(87,738)	(75,597)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	9,456	77,297	150	59,941
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย	-	(1)	(141,655)	(1)
เงินสดรับจากการลดทุนของบริษัทย่อย	-	-	-	500,000
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,387,186	3,481,830	(229,243)	484,343
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืม	54,544,376	32,643,690	(1,536,243)	(644,317)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	76,000	2,000,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,000,000)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,637,736)	(902,479)	(1,637,735)	(902,479)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	52,982,640	30,741,211	(3,173,978)	(1,546,796)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	2,427	(5,606)	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	144	76,780	-	-
เงินสด ณ วันต้นปี	903,306	826,526	50	50
เงินสด ณ วันปลายปี	903,450	903,306	50	50
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบริษัทรักษาเป็นหุ้นสามัญ	28	12,324	28	12,323
ออกหลักทรัพย์เพื่อแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญของธนาคารทีเอสไอตามแผน				
การปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	14,008	-	14,008
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	3,382	-	-	-
โอนเปลี่ยนประเภทอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็น				
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	5.11	84,841	-	-
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม												
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ												
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น												
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น												
	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน		ผลต่าง		รายการปรับปรุง		รวม		ส่วนของผู้มี		ส่วนของผู้มี		รวม
จากการวัดมูลค่า		จากการแปลงค่า		จากการรวมกิจการ		รวม		ส่วนของผู้ถือหุ้นของ		ส่วนของผู้ถือหุ้นของ			
เงินลงทุน		งบการเงิน		ตามแผนการปรับโครงสร้าง		ส่วนของผู้ถือหุ้นของ		ผู้ถือหุ้นของ		บริษัทย่อย		ส่วนของผู้ถือหุ้นของ	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ในหลักทรัพย์	การป้องกันความเสี่ยง	ที่เป็นเงินตรา	การถือหุ้นภายใต้	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม	ยังไม่ได้จัดสรร	ผู้ถือหุ้นของ	บริษัทย่อย	ส่วนของผู้ถือหุ้นของ			
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เผื่อขาย	ในกระแสเงินสด	ต่างประเทศ	การควบคุมเดียวกัน	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	บริษัทฯ	บริษัทย่อย	ส่วนของผู้ถือหุ้นของ		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	6,986	7,261,744	(37,793)	(10,743)	86,443	672,295	710,202	119,800	4,342,449	12,441,181	77,539	12,518,720	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.5)	-	-	-	-	-	-	-	-	(902,479)	(902,479)	-	(902,479)	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	92,800	(92,800)	-	-	-	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	330,449	7,532	(5,608)	-	332,373	-	2,888,247	3,220,620	22,064	3,242,684	
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(6,632)	6,632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผน													
การปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้													
การควบคุมเดียวกัน	-	10,391	-	-	-	6,971	6,971	-	-	17,362	(17,362)	-	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,698)	(1,698)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	354	7,278,767	292,656	(3,211)	80,835	679,266	1,049,546	212,600	6,235,417	14,776,684	80,543	14,857,227	
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี													
เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(125,890)	(125,890)	(1,053)	(126,943)	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.5)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,637,752)	(1,637,752)	-	(1,637,752)	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	85,300	(85,300)	-	-	-	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(153,521)	100,585	2,427	-	(50,509)	-	3,247,914	3,197,405	24,124	3,221,529	
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15)	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,469)	(2,469)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	339	7,278,782	139,135	97,374	83,262	679,266	999,037	297,900	7,634,389	16,210,447	101,145	16,311,592	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งจดทะเบียนแล้ว		ทุนที่ออกและชำระแล้ว รอการจดทะเบียน		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	6,986	7,261,652	-	92	6,147	6,002,126	119,800	908,745	14,305,548
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.5)	-	-	-	-	-	-	-	(902,479)	(902,479)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	92,800	(92,800)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,855,461	1,855,461
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(6,632)	6,632	-	-	(5,836)	5,836	-	-	-
หุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	10,391	-	-	-	4,842	-	-	15,233
จดทะเบียนหุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผน การปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	92	-	(92)	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	354	7,278,767	-	-	311	6,012,804	212,600	1,768,927	15,273,763
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 2)	-	-	-	-	-	-	-	(31,720)	(31,720)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.5)	-	-	-	-	-	-	-	(1,637,752)	(1,637,752)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	85,300	(85,300)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,701,236	1,701,236
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(15)	15	-	-	(13)	13	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	339	7,278,782	-	-	298	6,012,817	297,900	1,715,391	15,305,527

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็น บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือ หลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ดังนั้น บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่ นำมาแสดงเปรียบเทียบตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการ บัญชี

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททีสโก้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตาม รายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.1

ข) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มี อำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

ค) งบการเงินของบริษัท ทีสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้ถึงแม้ว่า บริษัทฯ จะถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 49 เนื่องจากบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมการบริหารงานของ บริษัทดังกล่าว โดยการมีอำนาจผ่านกรรมการของบริษัทซึ่งมีสิทธิออกเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของ คณะกรรมการของบริษัทดังกล่าว

ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชี และใช้นโยบายการบัญชี ที่สำคัญเช่นเดียวกับบริษัทฯ

- จ) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน
ถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับรายการที่เป็นสินทรัพย์และหนี้สิน และอัตรา
แลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยรายเดือนสำหรับรายการที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่าย ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจาก
การแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตรา
ต่างประเทศ” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
- ฉ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออก
จากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ช) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิ
ของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของ
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

ในระหว่างปีได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเกี่ยวกับบริษัทย่อย ดังนี้

- ก) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2554 บริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด
จำนวน 49,997 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 5 ล้านบาท บริษัทฯ ถือหุ้นใน
บริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์
เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554
- ข) ในเดือนมีนาคม 2554 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ลงทุนในหุ้นสามัญ
ของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด จำนวน 9,997 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100
บาท เป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาท บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวใน
อัตราร้อยละ 99.97 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 18 มีนาคม
2554
- ค) ในเดือนมิถุนายน 2554 บริษัทฯ ได้ซื้อบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จากธนาคารทิสโก้ จำกัด
(มหาชน) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21
เมษายน 2554 เป็นผลให้บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.99 ประกอบด้วยหุ้น
สามัญจำนวน 999,965 หุ้น ในราคาหุ้นละ 136.66 บาท เป็นจำนวนเงิน 137 ล้านบาท

1.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 15 สัญญาก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคา
ที่ตีราคาใหม่
- ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของ
ผู้ถือหุ้น
- ฉบับที่ 31 รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ทั้งนี้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

1.4 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างปีแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
- ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา
ต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่าง
เฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.5.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทย่อมมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นนอกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทย่อมจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัตถบัญญัติและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทย่อยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดัตถบัญญัติแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.5.3 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ขายและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทย่อยดัตถบัญญัติส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ฉ) บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งบริษัทย่อยรับ โอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุนตั้งแต่วัยระยะ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

- ช) บริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ซ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ฌ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในปี ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดและ เงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ญ) บริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ฎ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน บริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ขายแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

1.5.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.5.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน บริษัทย่อยได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.5.6 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

1.5.7 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.5.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.5.9 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ

1.5.10 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้ดังกล่าวหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือคุณภาพ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือคุณภาพ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือยคุณภาพ บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- ง) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการสอบทานยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด มูลค่าของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคือผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่า หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้น
- จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ฉ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.5.11 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ บริษัทย่อยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.5.12 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ในบัญชีเพื่อลูกค้าของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

1.5.13 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัท

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้นยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้นยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นประกันหรือเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นประกันในบัญชี “ลูกหนี้หลักทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้หลักทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

1.5.14 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับ โอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาไถ่จะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอกการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

บริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.5.15 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้น การคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.5.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างเป็นระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

1.5.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้ว ในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีนี้นมาใช้ประโยชน์ได้ บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปีที่บริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

บริษัทและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.5.18 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.5.19 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าบริษัทและบริษัทย่อยไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและบริษัทและบริษัทย่อยยังคงมีอำนาจควบคุม บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความสัมพันธ์ต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.5.20 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.5.21 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อย เงินที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงาน ตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตาม โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการ ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก บริษัทฯ และบริษัทย่อยเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีปัจจุบัน

1.5.22 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.5.23 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าตามมูลค่า ยุติธรรม บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า
ยุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่า
ยุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการ
ของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ค) บริษัทย่อยบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้
การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้
- ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง บริษัทย่อยมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุ
ถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง
รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกัน
ความเสี่ยง บริษัทย่อยยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ใน
การป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแส
เงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมิน
ประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง
- ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกัน
ความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนของ
ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือ
ขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนใน
งวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน
- เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกัน
ความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ
จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.5.24 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.37

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.5.25 การหักกลับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลับกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลับลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ชำระหนี้สิน

1.5.26 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาสั้น หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาสั้นหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีได้ ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การนำบริษัทย่อยมารวมหรือตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ในการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทฯ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยที่นำมารวมเพื่อจัดทำงบการเงินรวมหรือไม่

2. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ
ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมบริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวตั้งแต่ต้นปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีปัจจุบัน ส่งผลให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ในงบการเงินรวมลดลง 127 ล้านบาท (สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 159 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอดัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 32 ล้านบาท) และในงบการเงินเฉพาะกิจการลดลง 32 ล้านบาท (สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 40 ล้านบาท สุทธิจากภาษีเงินได้รอดัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง 8 ล้านบาท) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสำหรับปี 2554 ลดลงเป็นจำนวน 24 ล้านบาท หรือ 0.034 บาทต่อหุ้น (เฉพาะของบริษัทฯ: กำไรลดลงเป็นจำนวน 4 ล้านบาท หรือ 0.006 บาทต่อหุ้น)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	งบการเงินเฉพาะ	
	งบการเงินรวม	กิจการ
งบแสดงฐานะการเงิน		
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น	76,999	357,401
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ลดลง	(76,999)	(357,401)

3. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงาน

การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบต่อรายการในงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2554

	งบการเงินเฉพาะ	
	งบการเงินรวม	กิจการ
งบแสดงฐานะการเงิน		
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้น	43,790	48,426
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	27,226	25,927
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ค่าเสื่อมราคาลดลง	71,016	74,353
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น	71,016	74,353
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (บาท)	0.10	0.10

4. ข้อมูลทั่วไป

4.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ที่แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯจึงมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทิสโก้”) และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 บริษัทฯได้นำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้

บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

4.2 ทุนเรือนหุ้น

บริษัทฯมีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 727,912,086 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 372,287,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทฯ

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้บริษัทฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

4.3 สำรองตามกฎหมาย

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

4.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

4.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน นั้นซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.33

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทย่อยแห่งนั้น ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	(หน่วย: ร้อยละ)	
			อัตราร้อยละของ การถือหุ้นโดยบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง				
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ไทย	99.98	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทิสโก้ โดเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	ไทย	49.00	49.00
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	ไทย	99.99	-
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อ	ไทย	99.99	99.99
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)				
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	ไทย	-	99.99
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.97	-
TISCO Securities Hong Kong Limited	ธุรกิจหลักทรัพย์	จีน - ฮองกง	100.00	100.00
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)				

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	426,279	-	426,279	871,361	8,310,000	9,181,361
ธนาคารพาณิชย์	289,501	21,847,059	22,136,560	183,108	1,056,660	1,239,768
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	854	4,054,363	4,055,217	332	2,065,000	2,065,332
รวม	716,634	25,901,422	26,618,056	1,054,801	11,431,660	12,486,461
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	4,426	7,013	11,439	634	1,216	1,850
รวมในประเทศ	721,060	25,908,435	26,629,495	1,055,435	11,432,876	12,488,311
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์ฮ่องกง	15,700	-	15,700	18,566	-	18,566
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	40,592	-	40,592	38,526	-	38,526
เงินหยวน	-	4,026,121	4,026,121	-	-	-
รวม	56,292	4,026,121	4,082,413	57,092	-	57,092
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	11,968	11,968	-	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(1,531)	(1,531)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	56,292	4,036,558	4,092,850	57,092	-	57,092
รวมในประเทศและต่างประเทศ	777,352	29,944,993	30,722,345	1,112,527	11,432,876	12,545,403

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	169,413	-	169,413	393,461	-	393,461
รวม	169,413	-	169,413	393,461	-	393,461
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	34	-	34	93	-	93
รวมในประเทศ	169,447	-	169,447	393,554	-	393,554

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	2554	2553	
	เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
ธนาคารพาณิชย์	24,350	3,060

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน	24,600	3,093

5.3 ตราสารอนุพันธ์

5.3.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม

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

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

5.3.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทความเสี่ยง	2554			2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	22,924	133,119	4,982,220	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย	543	594	372,500	-	9,363	326,491
รวม	23,467	133,713	5,354,720	-	9,363	326,491

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

5.4 เงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
หลักทรัพย์เพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,752	3,752
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	21,691	29,195
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	25,443	32,947
หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	605,918	1,419,765
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	837,593	841,460
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	196,430
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	809,401	872,709
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	30,281	40,133
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	239,738	476,545
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,521,471	3,845,582
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	87,975
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	2
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	686,519	1,906,753
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(18,057)	(23,256)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	668,462	1,971,474
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	608,263	698,548
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(117,382)	(67,547)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	490,881	631,001
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,706,257	6,481,004

5.4.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม		ภาระผูกพัน
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	2553	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	577	-	หลักประกันการใช้จ่ายได้คู่ การหักบัญชี

5.4.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

5.4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ของจำนวนหุ้่นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

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

5.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553		
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง									
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.98	99.98	13,294	13,294	1,070	1,020
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075	1,075	150	250
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110	110	185	220
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ	99.99	99.99	3	3	-	1
		หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	270	270	-	99
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22	22	-	-
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	-	137	-	-	-
บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	73	73	2	1
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	142	142	-	-
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)									
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	-	5	-	-	-
						15,131	14,989	1,407	1,591
หัก: ค่าเผื่อการค้ำยค่า						(109)	(110)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						15,022	14,879		

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จากธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.2

5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

5.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	45,069,972	32,788,168
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	154,533,482	129,188,567
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4,046,616	3,112,688
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(18,416,303)	(15,248,648)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(220,145)	(108,546)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	185,013,622	149,732,229
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	258,374	133,879
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,420,351)	(4,162,022)
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	180,851,642	145,704,083

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	944,000	1,281,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	944,000	1,281,000

5.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	181,844,502	-	181,844,502	149,732,229	-	149,732,229
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,169,120	3,169,120	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	181,844,502	3,169,120	185,013,622	149,732,229	-	149,732,229

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	944,000	-	944,000	1,281,000	-	1,281,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	944,000	-	944,000	1,281,000	-	1,281,000

5.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							ส่วนของบริษัทย่อยอื่น	รวม
	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร								
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,043,450	13,364	2,337	-	-	1,059,151	-	1,059,151	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	23,678,288	275,749	56,110	16,694	24,511	24,051,352	-	24,051,352	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,534,120	116,859	23,082	2,266	279,067	8,955,394	-	8,955,394	
การสาธารณสุขและบริการ	10,811,983	225,134	60,053	21,232	22,119	11,140,521	-	11,140,521	
การบริโภคส่วนบุคคล									
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	108,791,545	9,509,852	1,294,267	185,914	11,059	119,792,637	5,188,906	124,981,543	
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	6,967,179	487,376	51,142	1,101	724	7,507,522	210,075	7,717,597	
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,193,416	69,397	6,174	19,743	77,957	1,366,687	-	1,366,687	
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,432	1,432	
อื่นๆ	5,497,934	182,430	24,034	7,531	28,016	5,739,945	-	5,739,945	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	166,517,915	10,880,161	1,517,199	254,481	443,453	179,613,209	5,400,413	185,013,622	
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	88,148	134,518	-	-	-	222,666	35,708	258,374	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	166,606,063	11,014,679	1,517,199	254,481	443,453	179,835,875	5,436,121	185,271,996	

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						ส่วนของบริษัทย่อยอื่น	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน					
การเกษตรและเหมืองแร่	159,152	2,519	4,405	513	1,323	167,912	-	167,912
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	17,441,497	141,008	25,055	28,871	61,962	17,698,393	-	17,698,393
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,955,550	87,192	4,521	5,438	362,968	6,415,669	-	6,415,669
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,911,822	152,127	28,133	26,981	62,021	7,181,084	-	7,181,084
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	94,354,795	5,968,776	687,177	183,337	331,931	101,526,016	4,642,252	106,168,268
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	5,160,852	177,132	16,465	2,995	5,941	5,363,385	-	5,363,385
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,243,598	54,709	19,930	12,588	91,461	1,422,286	-	1,422,286
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,432	1,432
อื่นๆ	4,891,666	27,148	2,306	6,557	386,123	5,313,800	-	5,313,800
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	136,118,932	6,610,611	787,992	267,280	1,303,730	145,088,545	4,643,684	149,732,229
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	33,535	82,032	-	-	-	115,567	18,312	133,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	136,152,467	6,692,643	787,992	267,280	1,303,730	145,204,112	4,661,996	149,866,108

5.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2554			2553		
	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	ค่าเผื่อหนี้	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	ค่าเผื่อหนี้
	แก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		แก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	166,607	151,582	3,280	136,253	122,958	794
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,015	10,790	188	6,692	6,547	59
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,517	1,510	378	788	768	178
- จัดชั้นสงสัย	254	227	54	267	239	51
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	443	212	195	1,304	789	426
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	4	-	-	2,351
รวม	179,836	164,321	4,099	145,304	131,301	3,859

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทีสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

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

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

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

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

5.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 140,132 ล้านบาท (2553: 117,133 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักร และอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่	รวม
ก่อให้เกิดรายได้					
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	49,809	101,960	3,386	3,425	158,580
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(7,375)	(9,416)	(106)	(1,331)	(18,228)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(17)	(197)	(6)	-	(220)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	42,417	92,347	3,274	2,094	140,132
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(2,564)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					137,568

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว					
หนี้ที่ไม่					
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	42,534	84,437	2,318	3,012	132,301
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(6,293)	(7,453)	(56)	(1,258)	(15,060)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(5)	(103)	-	-	(108)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	36,236	76,881	2,262	1,754	117,133
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(1,253)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					115,880

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำ

5.6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี⁽²⁾ หยุตรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อยอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	397	294

5.6.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	18,416	15,248

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าว ได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

5.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

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

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี 2554 ภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยในระยะเวลาหนึ่ง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นจำนวน 7,066 ราย โดยมียอดคงเหลือตามบัญชี 2,383 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยได้มีการจัดชั้นและกันสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. แล้ว

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของ
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

5.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

5.7.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	934,963	92,619	237,767	88,718	457,130	2,350,825	4,162,022
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	2,461,032	162,942	655,523	699,660	346,657	(2,360,249)	1,965,565
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(2,426)	(18,245)	(423,607)	(692,424)	(583,821)	-	(1,720,523)
ยอดปลายปี	3,393,569	237,316	469,683	95,954	219,966	3,863	4,420,351

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	732,736	97,122	229,552	113,804	524,204	727,847	2,425,265
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	203,127	13,790	334,714	497,205	125,883	1,411,876	2,586,595
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(900)	(18,293)	(326,499)	(522,291)	(192,957)	(23)	(1,060,963)
ยอดปลายปี	934,963	92,619	237,767	88,718	457,130	2,350,825	4,162,022

5.7.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	กันเงินสำรอง	กันเงินสำรอง	สำรองส่วนเกิน	รวม
	เป็นรายลูกหนี้	เป็นกลุ่มสินเชื่อ		
ยอดต้นปี	565,586	1,245,611	2,350,825	4,162,022
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	1,418,943	2,906,871	(2,360,249)	1,965,565
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(110,378)	(1,610,145)	-	(1,720,523)
ยอดปลายปี	1,874,151	2,542,337	3,863	4,420,351

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	กันเงินสำรอง	กันเงินสำรอง	สำรองส่วนเกิน	รวม
	เป็นรายลูกหนี้	เป็นกลุ่มสินเชื่อ		
ยอดต้นปี	520,672	1,176,746	727,847	2,425,265
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	84,717	1,090,002	1,411,876	2,586,595
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	211,125	211,125
หนี้สูญตัดบัญชี	(39,803)	(1,021,137)	(23)	(1,060,963)
ยอดปลายปี	565,586	1,245,611	2,350,825	4,162,022

5.7.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

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

5.8 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

5.8.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

5.8.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งรวมถึงประกาศที่ชปท. ฟนส. (23)ว.1564/2554 เรื่อง การซ้กซ้อมความเข้าใจมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

5.8.3 ลิขสิทธิ์จัดขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่
กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

5.8.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ
การธนาคาร

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

5.8.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กสค.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1	1	1	1	1	1

5.8.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่นแยก
ตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,202	3,740	85	113	4,117	3,627
ค้างชำระ						
1 เดือน	298	274	29	27	269	247
2 - 3 เดือน	504	334	49	33	455	301
4 - 6 เดือน	241	146	91	60	150	86
7 - 12 เดือน	111	92	42	38	69	54
มากกว่า 12 เดือน	25	37	10	15	15	22
ลูกหนี้ดำเนินคดี	18	19	14	14	4	5
รวม	5,399	4,642	320	300	5,079	4,342

5.9 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>		
ยอดต้นปี	268,015	479,140
เพิ่มขึ้น	-	-
จำหน่าย	(28,315)	(211,125)
ยอดปลายปี	239,700	268,015
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นปี	33,860	33,860
เพิ่มขึ้น	3,691	-
จำหน่าย	-	-
ยอดปลายปี	37,551	33,860
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	277,251	301,875
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	45,930	73,447
เพิ่มขึ้น	1,558,065	1,856,919
จำหน่าย	(1,573,516)	(1,884,436)
ยอดปลายปี	30,479	45,930
รวมทรัพย์สินรอการขาย	307,730	347,805
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	32,013	31,684
เพิ่มขึ้น	28,677	329
ลดลง	(28,315)	-
ยอดปลายปี	32,375	32,013
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	275,355	315,792
หัก: ค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายตามหลักเกณฑ์		
ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตาม		
ประมาณการของฝ่ายบริหาร	(17,486)	(294,395)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ, หลังการกันค่าเผื่อการลดมูลค่าตาม		
ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการ		
ของฝ่ายบริหาร	257,869	21,397

5.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม						
		สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงาน			สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่า			
		อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ที่มีไว้ ให้เช่าในอนาคต และมีไว้เพื่อขาย	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ที่ดิน	ที่ดิน							
ราคาทุน:								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	17,509	2,103,427	754,228	110,265	5,171	34,764	10,663	3,036,027
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	37,880	74,813	60,238	1,608,822	23,095	-	1,804,848
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(7,300)	(52,842)	(35,547)	(1,605,770)	(13,013)	(7,359)	(1,721,831)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	17,509	2,134,007	776,199	134,956	8,223	44,846	3,304	3,119,044
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	209,504	98,642	23,035	2,246,269	12,116	3,222	2,592,788
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(85,955)	(21,173)	(20,233)	(2,252,846)	(1,206)	(2,244)	(2,383,657)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	17,509	2,257,556	853,668	137,758	1,646	55,756	4,282	3,328,175
ค่าเสื่อมราคาสะสม:								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	-	873,119	601,974	90,715	-	14,618	6,179	1,586,605
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	132,419	88,190	15,473	-	13,414	1,476	250,972
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(7,300)	(52,210)	(34,993)	-	(13,013)	(5,887)	(113,403)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	-	998,238	637,954	71,195	-	15,019	1,768	1,724,174
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	62,550	97,130	19,756	-	17,204	820	197,460
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(995)	(20,468)	(20,232)	-	(1,206)	(1,459)	(44,360)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	-	1,059,793	714,616	70,719	-	31,017	1,129	1,877,274
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	17,509	1,135,769	138,245	63,761	8,223	29,827	1,536	1,394,870
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	17,509	1,197,763	139,052	67,039	1,646	24,739	3,153	1,450,901
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี:								
2553								250,972
2554								197,460

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	320,427	11,542	2,690	334,659
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	2,954	38,581	34,062	75,597
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(400)	(400)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	323,381	50,123	36,352	409,856
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	12,076	55,272	20,390	87,738
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(2)	(358)	-	(360)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	335,455	105,037	56,742	497,234
ค่าเสื่อมราคาสะสม:				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	23,292	3,854	137	27,283
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	23,018	7,692	3,269	33,979
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(60)	(60)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	46,310	11,546	3,346	61,202
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	21,808	35,586	9,509	66,903
ปรับปรุงค่าเสื่อมราคาจากการเปลี่ยนแปลง ประมาณการทางบัญชี	(25,927)	-	-	(25,927)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	(2)	(197)	-	(199)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	42,189	46,935	12,855	101,979
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	277,071	38,577	33,006	348,654
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	293,266	58,102	43,887	395,255
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี:				
2553				33,979
2554				40,976

5.11 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	อาคารสำนักงาน	อาคารสำนักงาน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554:		
ราคาทุน	12,857	416,177
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(11,905)	(39,738)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	952	376,439
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553:		
ราคาทุน	89,139	416,177
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(17,135)	(58,776)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	72,004	357,401

การกระทบบยอดมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสำหรับปี 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	72,004	105,832	357,401	420,555
จำหน่ายสินทรัพย์ - ราคาตามบัญชี	-	(29,498)	-	(32,915)
โอนเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์	(69,641)	-	(1,190)	-
ค่าเสื่อมราคา	(1,411)	(4,330)	(28,198)	(30,239)
ปรับปรุงค่าเสื่อมราคาจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี	-	-	48,426	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	952	72,004	376,439	357,401

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
อาคารสำนักงานให้เช่า	15,989	550,240

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาดและวิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เป็นกระแสเงินสด (discounted cash flow) ในการประมาณการกระแสเงินสดรับกระแสเงินสดจ่าย อัตราการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (capitalization rate) อัตราคิดลด (discount rate) และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาผลประกอบการที่ผ่านมาและแนวโน้มในอนาคตของทรัพย์สินที่ประเมิน ภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาดและปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารทีสโก้ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะกิจการ
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554:		
ราคาทุน	653,885	169,775
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(471,568)	(107,348)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	182,317	62,427
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553:		
ราคาทุน	604,022	152,427
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(360,303)	(52,073)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	243,719	100,354

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปี 2554 และ 2553 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	243,719	249,103	100,354	87,188
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	53,233	91,131	17,987	59,006
จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	(3,370)	(1,945)	(639)	(1,245)
ค่าตัดจำหน่าย	(111,265)	(94,570)	(55,275)	(44,595)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	182,317	243,719	62,427	100,354

5.13 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	30,682	342,549	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	250,723	353,181	5,867	1,410
ดอกเบี้ยค้างรับ	12,147	18,370	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	181,829	171,259	790	74,834
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	360,300	34,690	-	-
เงินมัดจำ	38,324	34,978	4,080	4,075
ลูกหนี้อื่น	294,965	228,758	54	8
สินทรัพย์อื่น ๆ	347,442	310,146	28,465	38,050
รวมสินทรัพย์อื่น	1,516,412	1,493,931	39,256	118,377

5.14 เงินรับฝาก

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,423,090	4,859,992
ออมทรัพย์	17,082,939	25,671,550
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	1,265,389	778,329
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	588,126	142,761
- เกิน 1 ปี	195,633	248,436
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	15,423,817	16,832,155
รวม	37,978,994	48,533,223

5.14.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ไม่เกิน 1 ปี *	37,452,777	48,226,471
เกิน 1 ปี	526,217	306,752
รวมเงินรับฝาก	37,978,994	48,533,223
* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว		

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	126,287	3,625,088	3,751,375	166,320	86,696	253,016
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	276,506	10,450,772	10,727,278	151,369	7,938,380	8,089,749
รวม	402,793	14,075,860	14,478,653	317,689	10,525,076	10,842,765

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนเงินของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.37.5

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินกู้ยืมจำนวนเงินประมาณ 73 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.37.5

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
เงินกู้ยืมในประเทศ				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,000,000	6,000,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	1,076,000	1,000,000	-	-
ตั๋วแลกเงิน	138,319,564	83,773,847	1,808,832	3,345,075
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,034	2,376	-	-
รวม	145,396,598	90,776,223	1,808,832	3,345,075

5.16.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			2554	2553		2554	2553		
			ปี 2552	ธนาคารทีสโก้		หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน		
ปี 2552	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาดังแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาดังแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อ ปี ระยะเวลาดังแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาดังแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทีสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ระยะเวลาดัง แต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
รวม						6,000	6,000		

5.16.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

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

5.16.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2555 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 1.75 ถึงร้อยละ 4.50 ต่อปี

5.17 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงได้ดังนี้

	เงินสำรองจ่าย	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2554	2554
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์ของพนักงานโดยปรับกับกำไรสะสมต้นปี (หมายเหตุ 2)	158,580	39,651
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	17,600	2,334
ต้นทุนดอกเบี้ย	6,848	1,679
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	(1,445)	-
ประกันภัย	23,558	5,405
ยอดคงเหลือปลายปี	205,141	49,069

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 24 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: 4 ล้านบาท)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2554	2554
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.77 - 4.27	3.77 - 4.27
อัตรากำไรเงินเดือนเฉลี่ย	3	3
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	3	3

5.18 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	284,430	18,615	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	349,513	165,152	44,278	47,571
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	400,555	373,622	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	497,524	235,537	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,446,100	1,148,128	566,113	436,766
หนี้สินอื่น ๆ	579,210	743,980	65,867	15,379
รวมหนี้สินอื่น	3,557,332	2,685,034	676,258	499,716

5.19 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

5.19.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

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

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

เงินกองทุนที่ดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

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

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

- 5.19.3 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2554 แล้ว

5.20 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ยอดคงเหลือต้นปี	439,655	(16,602)
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(251,804)	456,257
	187,851	439,655
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในเงินได้รอดตัดบัญชี	(48,716)	(146,999)
ยอดคงเหลือปลายปี	139,135	292,656

5.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	627,799	199,482
เงินลงทุนในตราสารหนี้	224,971	438,090
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,221,331	1,632,436
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,294,567	7,163,020
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,368,668	9,433,028

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,929	3,878
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	39,713	36,106
รวมรายได้ดอกเบี้ย	54,642	39,984

5.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินรับฝาก	866,599	811,561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	353,952	205,731
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	163,043	255,952
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	308,000	244,005
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	40,400	85,812
เงินกู้ยืม	3,729,347	968,578
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>5,461,341</u>	<u>2,571,639</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	189
เงินกู้ยืม	86,867	59,808
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>86,867</u>	<u>59,997</u>

5.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	30,604	10,428
- การบริการการประกันภัย	1,096,109	757,072
- ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	681,849	706,283
- การจัดการกองทุน	560,366	608,934
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	29,566	164,582
- อื่น ๆ	668,495	675,805
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,066,989	2,923,104
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าบริการข้อมูล	(66,908)	(63,171)
- อื่น ๆ	(145,910)	(151,797)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(212,818)	(214,968)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	2,854,171	2,708,136

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(9,203)	(11,536)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	(9,203)	(11,536)

5.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	32,445	(2,267)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	7,774	420
- ตราสารหนี้	10,237	9,595
- ตราสารทุน	(7,504)	12,996
- อื่น ๆ	(47)	(15)
รวม	<u>42,905</u>	<u>20,729</u>

5.25 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	70,496	155,439
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	189	(385)
- เงินลงทุนทั่วไป	13,416	46,809
รวม	<u>84,101</u>	<u>201,863</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	(49,835)	(900)
รวม	<u>(49,835)</u>	<u>(900)</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>34,266</u>	<u>200,963</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	962	(5,370)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	962	(5,370)

5.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,000	-
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	(5,199)	13,530
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,278,274	1,933,403
รวม	1,283,075	1,946,933

5.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	69,087	205,902
รายได้จากการให้เช่า	22,915	32,364
อื่น ๆ	51,757	93,421
รวม	143,759	331,687

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
รายได้จากการให้เช่า	60,106	67,402
อื่น ๆ	21,334	27,376
รวม	81,440	94,778

5.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	47,013	43,100
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	111,295	94,570
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำเนนคดี	126,362	130,561
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	90,805	81,536
อื่น ๆ	315,683	246,553
รวม	691,158	596,320

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	316	215
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	55,305	44,595
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	7,135	6,284
อื่น ๆ	37,732	45,885
รวม	100,488	96,979

5.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	659,083	1,795,518	128,905	208,873
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล ของปีก่อน	1,813	(1,696)	108	84
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่าง ชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่าง ชั่วคราว	769,608	(537,659)	(14,494)	(81,729)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการ เปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้	131,404	-	36,965	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ	1,561,908	1,256,163	151,484	127,228

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554		2553	
	2554	2553	2554	2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ลดลง (เพิ่มขึ้น)	73,925	(125,808)	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(37,276)	(6,588)	-	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	7,076	-	1,080	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการ เปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	33,488	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	77,213	(132,396)	1,080	-

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตรากำไร
ที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,854,907	4,158,635	1,857,045	1,982,689
อัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 25 และ 30	ร้อยละ 25 และ 30	ร้อยละ 25	ร้อยละ 25
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตรากำไร	1,810,079	1,632,441	464,261	495,672
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปี				
ก่อน	1,813	(1,696)	108	84
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการ				
เปลี่ยนแปลงอัตรากำไร	131,404	-	36,965	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(382,806)	(369,894)	(352,144)	(367,015)
การใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษียกมา	-	(3,175)	-	-
ผลกระทบของอัตรากำไรที่ใช้นั้นที่ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,418	(1,513)	2,294	(1,513)
รวม	(381,388)	(374,582)	(349,850)	(368,528)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จ	1,561,908	1,256,163	151,484	127,228

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ ที่แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	60,264	790,476	(730,212)	474,898
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	62,820	74,806	(11,986)	8,053
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	9,972	97,923	(87,951)	(63,260)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	39,097	194,903	(155,806)	(7,742)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	12,842	39,194	(26,352)	7,980
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	8,468	13,910	(5,442)	(5,648)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(947)	(6,133)	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก				
ตราสารอนุพันธ์	(1,652)	(147)	(1,505)	(125)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(25,655)	-	-	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อ				
เริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย	(243,254)	(306,473)	63,219	(61,071)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	9,778	17,202	(7,424)	(5,628)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	82,735	67,017	15,718	24,873
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	26,794	(5,359)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	225,113	223,465	1,648	166,847
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	36,361	-	4,136	-
อื่นๆ	58,024	9,566	48,458	9,445
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	355,401	1,242,503	(898,858)	548,622

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ ที่แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
	การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	76,356	97,211	(20,855)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(247)	(457)	210	55
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยกไป	(57,427)	(74,220)	16,793	(39,372)
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์อื่น	(180)	(270)	90	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(4)	(7)	3	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(588)	(1,593)	1,005	695
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	47,769	140,866	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(2,677)	(2,809)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อค้า	3,886	8,081	(4,195)	3,899
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(6,033)	(8,618)	2,585	(4,495)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(4,735)	-	(538)	-
อื่นๆ	5,219	(1,837)	7,056	128
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	61,339	156,347	2,154	10,963

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ที่แสดง ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
	ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	21,740	27,416	(5,676)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	1,153	16,591	(15,438)	8,096
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	26,794	(5,359)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	99,164	96,195	2,969	71,312
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	9,813	-	801	-
อื่นๆ	1,101	869	232	978
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	154,406	167,865	(22,471)	81,729

5.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร(ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ	2,427	(5,606)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	(181,308)	611,696	-	-
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(70,496)	(155,439)	-	-
	(251,804)	456,257	-	-
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(23,558)	-	(5,405)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:				
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	108,207	(6,459)	-	-
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ ขาดทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	16,045	28,416	-	-
	124,252	21,957	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(148,670)	472,608	(5,405)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	77,213	(132,396)	1,080	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิ	(71,470)	340,212	(4,325)	-

5.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(251,804)	98,283	(153,521)	456,257	(125,808)	330,449
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(23,558)	4,717	(18,841)	-	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	124,252	(25,787)	98,465	21,957	(6,588)	15,369
	<u>(151,097)</u>	<u>77,213</u>	<u>(73,897)</u>	<u>478,214</u>	<u>(132,396)</u>	<u>345,818</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนก่อน ภาษี		(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน	(5,405)	1,080	(4,325)	-	-	-
	<u>(5,405)</u>	<u>1,080</u>	<u>(4,325)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

5.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	3,266,755	2,888,247	1,705,561	1,855,461
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	727,912	727,519	727,912	727,519
กำไรสำหรับปีต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	4.49	3.97	2.34	2.55

5.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	31 ธันวาคม			31 ธันวาคม
	2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2554
ยอดคงค้าง				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	393,554	1,117,734	(1,341,842)	169,446
เงินให้กู้ยืม:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,281,000	143,000	(585,000)	839,000
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	105,000	-	105,000
เงินปันผลค้างรับ:				
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	1,019,246	1,070,318	(1,689,146)	400,418
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	250,000	150,000	(250,000)	150,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	219,998	184,899	(219,998)	184,899
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	99,998	-	(99,998)	-
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	2,205	(2,205)	-
สินทรัพย์อื่น:				
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	74,588	22,302	(96,890)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	7,902	(7,131)	771
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	118,000	-	(118,000)	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	16	121	(137)	-
หนี้สินอื่น:				
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	2,344	53,428	(817)	54,955
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	7,036	-	-	7,036
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	3,823	20,000	-	23,823
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	188	(10)	178

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		(หน่วย: พันบาท)
			เงื่อนไขและนโยบาย
	2554	2553	ในการกำหนดราคา (สำหรับปี 2554)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่			
31 ธันวาคม			
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)			
บริษัทย่อย			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	1,286,324	1,348,979	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคาร แห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยรับ	54,467	39,880	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
รายได้ค่าเช่า	57,465	52,607	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	157,000	134,000	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคาร แห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	5,191	195	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	2,146	-	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป			

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินให้สินเชื่อ	111	196

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
เงินรับฝาก	115,178	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66,930	

นอกจากรายการข้างต้น บริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ใน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.2

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายจริงของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น	335	339	218	237
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	-	3	-
รวม	339	339	221	237

5.34 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

5.34.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	237,814	57	(17,153)	220,718
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	30,957	56	(291)	30,722
เงินลงทุน - สุทธิ	3,706	-	-	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	181,796	-	(944)	180,852
เงินรับฝาก	38,060	-	(81)	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	14,490	-	(11)	14,479
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	146,540	-	(1,143)	145,397

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	190,630	58	(19,280)	171,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	13,559	56	(1,070)	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	6,484	-	(3)	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	147,203	-	(1,499)	145,704
เงินรับฝาก	48,606	-	(73)	48,533
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	11,513	-	(670)	10,843
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	92,602	-	(1,826)	90,776

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,436	-	(67)	12,369
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,528)	-	67	(5,461)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	6,908	-	-	6,908
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	3,258	-	(404)	2,854
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,149	-	(2,838)	1,311
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,315	-	(3,242)	11,073
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,697)	(5)	1,767	(4,935)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การด้อยค่า	(1,284)	-	1	(1,283)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,562)	-	-	(1,562)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(26)	(26)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,772	(5)	(1,500)	3,267

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,474	-	(41)	9,433
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,616)	-	44	(2,572)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	6,858	-	3	6,861
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	3,053	-	(345)	2,708
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,071	-	(3,017)	1,054
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,982	-	(3,359)	10,623
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,275)	(5)	1,762	(4,518)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(1,944)	-	(3)	(1,947)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,256)	-	-	(1,256)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(14)	(14)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,507	(5)	(1,614)	2,888

5.3.4.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์รวม	216,947	167,177	2,900	4,187	18,024	19,324	(17,153)	(19,280)	220,718	171,408
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	30,080	12,478	705	706	228	431	(291)	(1,070)	30,722	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	2,596	4,972	1,109	1,512	1	-	-	(3)	3,706	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	180,852	145,922	-	-	944	1,281	(944)	(1,499)	180,852	145,704
เงินรับฝาก	38,060	48,606	-	-	-	-	(81)	(73)	37,979	48,533
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	14,490	11,513	-	-	-	-	(11)	(670)	14,479	10,843
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,731	89,257	-	-	1,809	3,345	(1,143)	(1,826)	145,397	90,776

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	บริการทางการเงิน									
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	12,320	9,410	59	23	57	41	(67)	(41)	12,369	9,433
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,416)	(2,546)	(25)	(10)	(87)	(60)	67	44	(5,461)	(2,572)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	6,904	6,864	34	13	(30)	(19)	-	3	6,908	6,861
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,592	1,239	1,272	1,480	394	334	(404)	(345)	2,854	2,708
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,294	934	79	108	2,776	3,029	(2,838)	(3,017)	1,311	1,054
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,790	9,037	1,385	1,601	3,140	3,344	(3,242)	(3,359)	11,073	10,623
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,531)	(4,070)	(911)	(881)	(1,260)	(1,329)	1,767	1,762	(4,935)	(4,518)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ										
ขาดทุนจากการซื้อขาย	(1,284)	(1,944)	-	-	-	-	1	(3)	(1,283)	(1,947)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,259)	(906)	(145)	(216)	(158)	(134)	-	-	(1,562)	(1,256)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่										
มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	(26)	(14)	(26)	(14)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2,716	2,117	329	504	1,722	1,881	(1,500)	(1,614)	3,267	2,888

5.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ และบริษัทย่อย 6 แห่ง บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทย่อยอีก 1 แห่ง บริหาร โดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากราชการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2554 และ 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 99 ล้านบาท และ 90 ล้านบาท ตามลำดับ (งบเฉพาะกิจการ: 17 ล้านบาท และ 15 ล้านบาท ตามลำดับ)

5.36 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

5.36.1 การรับอ่าวัด การค้าประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
การรับอ่าวัดตัวเงิน	5,280	194,136
การค้าประกันอื่น	4,447,136	888,386
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,976	33,273
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 5.37.5)	6,054,500	626,491
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุข้อ 5.37.5)	8,151,340	180,908
	<u>18,689,232</u>	<u>1,923,194</u>

5.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 136 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

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

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงินรวม

5.36.3 ภาวะผูกพันอื่น

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 - 10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	ล้านบาท
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	88
1 ถึง 5 ปี	115

5.37 เครื่องมือทางการเงิน

5.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

กลุ่มบริษัททีเอสโก้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่า จะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อบริษัทมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ การธนาคารสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดย กำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน ระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาด ว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

5.37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของ ราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือ เงินกองทุนของกลุ่มบริษัท

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

5.37.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของ ราคา ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
หุ้นทุน	734	443
ตราสารหนี้	10	24
ตราสารอนุพันธ์	31	-
เงินตราสกุลต่างประเทศ	11	7

5.37.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(335.13)	(268.42)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	335.13	268.42

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริง ได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

5.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	96	30,014	612	30,722
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	45	45
เงินลงทุน - สุทธิ	-	2,115	1,591	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	9,120	174,334	1,818	185,272
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	725	725
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	31	31
	9,216	206,463	5,725	221,404
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	20,352	17,431	196	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,878	12,593	7	14,478
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	-	-	448	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	276	276
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	145,397	-	145,397
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	470	470
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	284	284
	22,230	175,421	1,681	199,332

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับชำระได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	103	11,442	1,000	12,545
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	13	13
เงินลงทุน - สุทธิ	-	4,431	2,050	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	8,524	139,896	2,739	151,159
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	1,293	1,293
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	343	343
	8,627	155,769	8,341	172,737
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	30,313	18,001	219	48,533
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,298	9,545	-	10,843
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	-	-	532	532
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	9	9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	90,776	-	90,776
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	-	1,608	1,611
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	19	19
	31,614	118,322	2,387	152,323

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์กว้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	144	-	169
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	15,022	15,022
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	944	-	944
	25	1,088	15,022	16,135
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,809	-	1,809
	-	1,809	-	1,809

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	388	-	394
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	14,879	14,879
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	1,281	-	1,281
	6	1,669	14,879	16,554
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,345	-	3,345
	-	3,345	-	3,345

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงิน ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65	25,924	4,025	-	-	30,014	2.8016
เงินลงทุน - สุทธิ	18	52	1,218	827	-	2,115	4.4823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,353	18,574	36,179	104,654	3,574	174,334	7.0373
	11,436	44,550	41,422	105,481	3,574	206,463	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	669	10,318	5,918	526	-	17,431	3.6429
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,025	2,632	7,029	1,907	-	12,593	3.8297
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,462	59,705	72,481	5,749	6,000	145,397	3.8438
	3,156	72,655	85,428	8,182	6,000	175,421	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	10	11,432	-	-	-	11,442	1.6186
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,570	480	2,335	5	4,431	5.2436
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,218	13,444	32,003	85,659	2,572	139,896	6.9089
	<u>6,269</u>	<u>26,446</u>	<u>32,483</u>	<u>87,994</u>	<u>2,577</u>	<u>155,769</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	1,606	12,245	3,844	309	-	18,004	1.7824
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	230	5,057	187	4,071	-	9,545	2.6351
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,494	55,346	18,474	9,460	6,000	90,774	2.2478
	<u>3,330</u>	<u>72,648</u>	<u>22,505</u>	<u>13,840</u>	<u>6,000</u>	<u>118,323</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	144	-	-	-	-	144	2.50
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	944	-	-	-	-	944	4.4200
	<u>1,088</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,088</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม							
	-	641	1,168	-	-	1,809	4.1355
	<u>-</u>	<u>641</u>	<u>1,168</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,809</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	388	-	-	-	-	388	1.0000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,281	-	-	-	-	1,281	2.5000
	<u>1,669</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,669</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม							
	-	3,279	66	-	-	3,345	1.9949
	<u>-</u>	<u>3,279</u>	<u>66</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,345</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดง
ในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

5.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทย่อยได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของบริษัทย่อยในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นบริษัทย่อยยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของบริษัทย่อยและสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากบริษัทย่อยมากกว่าปกติ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากและตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับบริษัทย่อยต่อไป นอกจากนี้บริษัทย่อยยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้บริษัทย่อยมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

5.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

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

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตั๋วเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่ถอนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

5.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

31 ธันวาคม 2554

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

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของบริษัทย่อย โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 32,334 ล้านบาท สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งบริษัทย่อยพิจารณาเป็นรายวันที่ 2,289 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

5.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้*	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	773	25,924	4,025	-	-	-	-	30,722
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	44	1	-	-	45
เงินลงทุน - สุทธิ	18	52	1,218	827	-	1,591	-	3,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,246	18,647	38,058	105,918	5,058	-	3,345	185,272
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	725	-	-	-	-	-	725
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	31	-	-	-	-	-	31
	<u>15,940</u>	<u>45,379</u>	<u>43,301</u>	<u>106,789</u>	<u>5,059</u>	<u>1,591</u>	<u>3,345</u>	<u>221,404</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	21,176	10,359	5,918	526	-	-	-	37,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,299	2,869	7,522	2,788	-	-	-	14,478
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	448	-	-	-	-	-	-	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	128	129	1	18	-	-	276
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,462	59,705	72,480	5,750	6,000	-	-	145,397
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	-	470	-	-	-	-	-	470
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	284	-	-	-	-	-	284
	<u>24,385</u>	<u>73,815</u>	<u>86,049</u>	<u>9,065</u>	<u>6,018</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>199,332</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	5	-	-	-	-	-	-	5
ภาระผูกพันอื่น	149	3,514	4,124	4,868	1,750	4,279	-	18,684

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	เมื่อ					ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
	งวด	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,113	11,432	-	-	-	-	-	12,545
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	13	-	-	-	13
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,570	480	2,335	5	2,050	-	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,342	13,548	32,560	88,675	4,121	-	3,913	151,159
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,293	-	-	-	-	-	1,293
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	343	-	-	-	-	-	343
	<u>10,399</u>	<u>28,186</u>	<u>33,040</u>	<u>91,023</u>	<u>4,126</u>	<u>2,050</u>	<u>3,913</u>	<u>172,737</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	32,135	12,245	3,844	309	-	-	-	48,533
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	318	5,194	606	4,725	-	-	-	10,843
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	532	-	-	-	-	-	-	532
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	9	-	-	-	9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,496	55,346	18,474	9,460	6,000	-	-	90,776
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	3	1,608	-	-	-	-	-	1,611
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	19	-	-	-	-	-	19
	<u>34,484</u>	<u>74,412</u>	<u>22,924</u>	<u>14,503</u>	<u>6,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>152,323</u>

ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน

การกู้ยืม	-	182	12	-	-	-	-	194
ภาระผูกพันอื่น	33	61	437	573	-	624	-	1,728

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	เมื่อ					ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
	งวด	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	169	-	-	-	-	-	-	169
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	15,022	-	15,022
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	944	-	-	-	-	-	-	944
	<u>1,113</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,022</u>	<u>-</u>	<u>16,135</u>
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	641	1,168	-	-	-	-	1,809
	<u>-</u>	<u>641</u>	<u>1,168</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,809</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	เมื่อ					ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
	งวด	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	394	-	-	-	-	-	-	394
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	14,879	-	14,879
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,281	-	-	-	-	-	-	1,281
	<u>1,675</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,879</u>	<u>-</u>	<u>16,554</u>
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,279	66	-	-	-	-	3,345
	<u>-</u>	<u>3,279</u>	<u>66</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,345</u>

5.37.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้น โดยอ้อมจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงิน 47 ล้านบาท)
- ข) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (เทียบเท่า 3,169 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.37.5
- ค) ใบริรับฝากสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 800 ล้านบาท (เทียบเท่า 4,026 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าใบริรับฝากตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.37.5

บริษัท ทิสโก้โตเกียวลีสซิ่ง จำกัด

- ง) เงินกู้ยืมต่างประเทศจำนวนเงิน 31 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นเงิน 936 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินกู้ยืมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.37.5

5.37.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อมมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อมมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

ก) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ก.1) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

บริษัทย่อมที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ก.2) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

บริษัทย่อมที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ข) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ข.1) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2557	4	537	16
ปี 2558	1	84	3
ปี 2559	2	215	2
ปี 2561	1	100	(3)

ข.2) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซึ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา	มูลค่ายุติธรรม
	(Notional amount)	กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	73	(1)

(หน่วย: ล้านบาท)

กระแสเงินสดจ่ายของดอกเบี้ยที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และคาดว่าจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุน ภายในช่วงเวลาดังนี้

ดอกเบี้ยจ่าย	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 4 ปี
		1

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่โอนออกจากส่วนของเจ้าของและรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งเกิดจากการชำระดอกเบี้ยของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดมีดังนี้

ดอกเบี้ยจ่าย	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2554
	7

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2554

5.37.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	903	903	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	30,722	30,722	12,545	12,545
เงินลงทุน - สุทธิ	3,706	3,706	6,481	6,481
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	180,852	185,273	145,704	150,881
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	745	745	1,293	1,293
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	31	31	343	343
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	37,979	37,979	48,536	48,536
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	14,479	14,479	10,843	10,843
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	448	448	532	532
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	145,397	145,397	90,774	90,861
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	470	470	1,611	1,611
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	284	284	19	19

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียทั้งหมด

6. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปี

6.1 การจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อย

โดยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 10/2553 ของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2553 ได้อนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสโก้ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 5 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 50,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้บริษัทฯถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 และเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554 บริษัทฯได้ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

6.5 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายงวดสุดท้าย สำหรับปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553	1.24	1.24	902	พฤษภาคม 2553
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2553				902	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554	2.25	2.25	1,638	พฤษภาคม 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				1,638	

7. การจัดการประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้มีการจัดการประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดการประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันเนื่องจากบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามการ
แสดงรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและ
การประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทาง
การเงิน ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป และได้นำ
มาตรฐานการบัญชีใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
ข้อ 1.3

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2555

6.5 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลจ่ายงวดสุดท้ายสำหรับปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553	1.24	1.24	902	พฤษภาคม 2553
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2553				902	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554	2.25	2.25	1,638	พฤษภาคม 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				1,638	

7. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบันเนื่องจากบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามการแสดงผลรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป และได้นำมาตราฐานการบัญชีใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2555

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000

www.tisco.co.th

รายงานฉบับนี้พิมพ์ด้วยน้ำหมึกสีม่วงเหลืองบนกระดาษ Eco Fiber 100% เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม