

รายงาน ประจำปี 2562

บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป



รายงานประจำปี 2562

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

	หน้า
รายงานจากคณะกรรมการ	1
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	9
3. ปัจจัยความเสี่ยง	29
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	46
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	51
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	52
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	53
8. โครงสร้างการจัดการ	59
9. การกำกับดูแลกิจการ	104
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	131
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	138
12. รายการระหว่างกัน	142
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	143
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	152
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	164
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	165
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	193
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	197
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	199
เอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการบริหาร	200
เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	202
เอกสารแนบ 7 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	204
เอกสารแนบ 8 รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	206
เอกสารแนบ 9 รายงานจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	208
เอกสารแนบ 10 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน	210
เอกสารแนบ 11 รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม	220
สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบรายงานประจำปี (แบบ 56-2)	334

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยขยายตัวชะลอลงอย่างต่อเนื่องโดยมีอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ (GDP) เพียงร้อยละ 2.4 ซึ่งต่ำสุดในรอบ 5 ปี สาเหตุหลักมาจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่ยืดเยื้อและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก ในวงกว้าง ภาคการส่งออกของไทยที่หดตัวจากการอ่อนตัวของอุปสงค์โลกและการแข็งค่าของเงินบาท ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ได้กดดันภาคการบริโภคจนทำให้ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศหดตัวถึงร้อยละ 3.3 จากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ภาครัฐยังคงออกมาตรการทางเศรษฐกิจเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายภายในประเทศอย่างต่อเนื่องแม้ผลที่ได้จะอยู่ในวงจำกัดนโยบายการผ่อนคลายทางการเงินได้ถูกนำมาใช้เพื่อพยุงเศรษฐกิจในภาวะชะลอตัว โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ลดอัตราดอกเบี้ย 3 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.50 ขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงเต็มไปด้วยความท้าทาย สินเชื่อในภาพรวมเติบโตเพียงร้อยละ 2.0 จากปีก่อนหน้า ในภาวะเศรษฐกิจและรายได้ที่ขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป การแข่งขันและการขยายตัวอย่างรวดเร็วของสินเชื่อรายย่อยส่งผลให้ระดับหนี้ภาคครัวเรือนพุ่งสูงขึ้นและเพิ่มความกังวลในคุณภาพสินทรัพย์ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ยังคงซบเซาตามการลงทุนภาครัฐและภาคเอกชนที่ชะลอตัว ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการกำกับดูแลให้กลุ่มธนาคารพาณิชย์ปล่อยสินเชื่ออย่างเข้มงวดมากขึ้นเพื่อควบคุมปัญหานี้ภาคครัวเรือนและสนับสนุนให้ใช้แนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) ภายใต้หลักการการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยนำปัจจัยทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) มาร่วมพิจารณาในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์สำหรับการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อ ตลอดจนมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดจากการให้สินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้ ธุรกิจธนาคารได้เตรียมพร้อมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงมาใช้มาตรฐานบัญชี TFRS 9 ซึ่งมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563

ตลอดปี 2562 ธุรกิจของทีสโก้ดำเนินไปอย่างมั่นคงโดยกำไรสุทธิเติบโตร้อยละ 3.6 และอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับที่น่าพอใจที่ร้อยละ 18.9 จากการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ การขยายรายได้ค่าธรรมเนียม และการขยายส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจสินเชื่อขนาดเล็ก ตามช่องทาง “สมหวัง เงินสั่งได้” ซึ่งทำให้ทีสโก้สามารถรักษาระดับรายได้และผลตอบแทนทางธุรกิจที่ดีอย่างต่อเนื่องแม้ในภาวะที่สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักหดตัวและถูกกดดันด้านราคาจากการแข่งขัน สำหรับในด้านตลาดทุนมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลงและการแข่งขันด้านราคาที่สูงขึ้นส่งผลให้ค่าธรรมเนียมและกำไรของธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงอย่างมาก อย่างไรก็ตาม ผลประกอบการที่แข็งแกร่งและการขยายตัวของธุรกิจนายหน้าประกันภัยและธุรกิจจัดการกองทุนสามารถสร้างรายได้ชดเชยส่วนที่หายไปได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ ด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ระมัดระวังและการควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างรอบคอบของทีสโก้ ส่งผลให้ระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมลดลงจากร้อยละ 2.9 มาเป็นร้อยละ 2.4 และมีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงมาใช้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ TFRS 9 ด้วยฐานะทางการเงินและระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งพร้อมรับความผันผวนในอนาคต

จากความสำเร็จในการสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ทีสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม” อันทรงเกียรติจากงาน SET Award 2019 เป็นปีที่สองติดต่อกัน เน้นย้ำผลประกอบการอันเป็นเลิศและธรรมาภิบาลที่ดีขององค์กร นอกจากนี้ คุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้ ยังได้รับ “รางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น” จากงาน SET Award 2019 ซึ่งมอบให้แก่บุคคลผู้มีความเป็นผู้นำที่ดีและความทุ่มเทที่ผลักดันองค์กรให้ไปสู่การเติบโตที่ยั่งยืน และ บลจ.ทีสโก้ จำกัด ได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น” จากธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่องและสร้างผลตอบแทนที่น่าพอใจอย่างสม่ำเสมอภายใต้สภาวะตลาดทุนที่ผันผวนในส่วนของธุรกิจนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) ทีสโก้ได้ต่อยอดจุดยืนการเป็น “ที่ปรึกษาด้านการลงทุน” (Investment

Advisory) ไปสู่ “ที่ปรึกษาด้านประกันสุขภาพ” (Health Protection Advisory) โดยนำเสนอ “ผลิตภัณฑ์ประกันที่ดีที่สุด” (Best in Class) ที่ตอบทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้าพร้อมกับเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินไปพร้อมกัน ผ่านแพลตฟอร์ม Open Architecture ซึ่งเป็นช่องทางให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันชั้นนำต่างๆ ผ่านเครือข่ายสาขาของกลุ่มทิสโก้

และเนื่องในโอกาสที่ทิสโก้ฉลองครบรอบ 50 ปีแห่งความสำเร็จในปี 2562 นี้ ทิสโก้ได้ริเริ่มโครงการ “Friends for Life” โดยร่วมมือกับองค์กรพันธมิตร ลูกค้า คู่ค้า เพื่อระดมทุนทรัพย์สมทบทุนจัดซื้ออุปกรณ์เครื่องมือแพทย์ให้แก่โรงพยาบาลของรัฐจำนวน 5 แห่ง ซึ่งเป็นที่ยินดีอย่างยิ่งที่ตลอดระยะเวลา 3 เดือนของโครงการ ทิสโก้สามารถรวบรวมเงินบริจาคได้ทั้งหมดถึง 118,999,950 บาท โดยเงินจำนวนนี้ได้ถูกส่งมอบแก่โรงพยาบาลขนาดใหญ่ทั้ง 5 แห่งโดยตรง เพื่อใช้ในการพัฒนาบุคลากรทางการแพทย์ ดูแลรักษาพนักงานและเครื่องมือแพทย์ และสนับสนุนการปรับปรุงสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ ภายในโรงพยาบาล กิจกรรมการกุศลครั้งนี้ยังเป็นส่วนหนึ่งในการยืนยันถึงเจตนารมณ์ของทิสโก้ในฐานะสถาบันทางการเงินที่ต้องการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสุขภาพและคุณภาพชีวิตของสังคมไทย

จากการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง ทิสโก้ได้รับการคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment - THSI) ประจำปี 2562 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีที่สาม และได้รับการประกาศเป็นกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ประจำปี 2562 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 ทั้งนี้ ทิสโก้มุ่งมั่นการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในทุกด้าน ทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) สอดคล้องไปกับหลักธรรมาภิบาล เพื่อความโปร่งใสและจรรยาบรรณที่ดีในการทำธุรกิจ นโยบายการคุ้มครองผู้บริโภคได้นำมาใช้อย่างต่อเนื่องในทุกเครือข่าย ผ่านแนวทางการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียม และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

เริ่มต้นในปี 2563 ท่ามกลางภาวะที่เต็มไปด้วยอุปสรรคและความยากลำบากในการดำเนินธุรกิจจากหลากหลายปัจจัย ทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายนอก อาทิ หนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ภาวะภัยแล้ง รวมถึงการระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคการบริโภค การลงทุนและการค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งต่อภาคการท่องเที่ยว ซึ่งเป็นรายได้หลักของประเทศ ทิสโก้ยังคงยึดมั่นในปรัชญาของการทำธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อรอบคอบและระมัดระวัง เพื่อเป้าหมายในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนทิสโก้มาอย่างยาวนาน และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความทุ่มเทและตั้งใจทำงาน ที่อยู่เบื้องหลังความสำเร็จและช่วยทำให้ทิสโก้เติบโตและข้ามผ่านอุปสรรคต่างๆ มาได้ตลอด 50 ปี เราเชื่อว่าด้วยความร่วมแรงร่วมใจของทุกฝ่าย ทิสโก้จะสามารถเอาชนะความท้าทายและเติบโตอย่างต่อเนื่องในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินต่อลูกค้าและสังคมอย่างยั่งยืนตลอดไป

คณะกรรมการ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยหลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร” หรือ “ธนาคารทิสโก้”) ได้ยื่นขอจัดกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้

ปัจจุบันบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจอื่นใด มีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนของกลุ่ม ให้บริการทางการเงินในหลากหลายรูปแบบ ทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ รวมถึงธุรกิจตลาดทุน

1.1 วิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) ค่านิยม (Value) และกลยุทธ์ขององค์กร

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “สร้างโอกาสให้ชีวิต”

พันธกิจขององค์กร คือ “ทิสโก้เป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้กับลูกค้าด้วยความเชี่ยวชาญอย่างเป็นผู้แนะนำและมีอาชีพ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สร้างสรรค์โอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีชั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้ของเรา ทิสโก้ยังยึดมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนเพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กรซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **ลูกค้าเป็นหลัก** ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสมเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า
- 2) **เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ** บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่องให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด

- 3) **ชื่อเสียง มีคุณธรรม** บุคลากรของทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า
- 4) **ความคิดสร้างสรรค์** ความเชี่ยวชาญของทิสโก้ไม่ได้มาจากความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานในส่วนของความคิดสร้างสรรค์ เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้า ต้องมีทั้งความถูกต้อง ความหลากหลาย และความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยเปิดมุมมองและสร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้
- 5) **สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ** สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการ ด้วยความรู้ ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ เน้นความพึงพอใจและความสำเร็จของลูกค้าเป็นมาตรฐานในการประเมินผลงาน
- 6) **การให้คำแนะนำ** บุคลากรของทิสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน มีความปรารถนาที่จะแนะนำ วางแผน จัดการ ด้านการเงิน ให้กับผู้ใช้อย่างดีที่สุด ด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้าง ทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าเพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายทางการเงินอย่างแท้จริง

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Strategic Plan)

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า กลุ่มทิสโก้พิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ กฎหมาย และนโยบายภาครัฐ นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ (Critical Success Factor) และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ (Priority Issue) โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กร (Corporate Theme) ในแต่ละปี และจัดทำแผนกลยุทธ์องค์กร (Corporate Strategy Map) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ (Vision) ขององค์กรในการนำกลยุทธ์มาใช้ปฏิบัติ กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาเทคนิค Balanced Scorecard มาใช้ในการสร้างความสมดุลของกลยุทธ์ใน 4 ด้าน คือ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการทำงาน ภายใน และด้านการเรียนรู้และนวัตกรรม โดยมีการกำหนดตัวชี้วัดผลงานหลัก (Key Performance Indicator) ของแต่ละสายธุรกิจ อันจะเชื่อมโยงกับระบบการบริหารผลงาน (Performance Management) ที่กำหนดผลตอบแทนของพนักงานตามผลการปฏิบัติงาน โดยมีการติดตามผลงานอย่างสม่ำเสมอ (Performance Dashboard)

การดำเนินการตามแผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้นั้น กลุ่มทิสโก้มีการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์องค์กรในปี 2562 ไว้โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

- ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภูมิภาคต่างๆ ให้ครอบคลุมทั่วประเทศ ผ่านสาขา microfinance ภายใต้แบรนด์ “สมหวังเงินสั่งได้” กลุ่มทิสโก้ได้ขยายสาขาสมหวังเพิ่มขึ้นอีก 49 สาขา ทำให้ ณ สิ้นปี 2562 สาขาสมหวังมีจำนวน 287 สาขาทั่วประเทศ เพื่อรองรับความต้องการสินเชื่อจำนำทะเบียนที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง
- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับแนวโน้มประชากรที่เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุและกลุ่มลูกค้าที่เข้าสู่วัยเกษียณอายุ และขยายฐานลูกค้าเงินฝากและธนบัตรในในกลุ่มที่มีระดับรายได้ปานกลางขึ้นไป กลุ่มทิสโก้สามารถขยายฐานเงินฝากเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 9 นอกจากนี้ บลจ. ทิสโก้ได้จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการเงินสำหรับวัยเกษียณให้แก่ลูกค้า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2562

- กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งเน้นการให้บริการที่ปรึกษาการลงทุน และวางแผนทางการเงิน ซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และสุขภาพจากหลากหลายบริษัท (Open-Architecture) ตลอดจนมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพของผู้จัดการธนบดี เพื่อให้บริการวางแผนการเงิน การลงทุน การจัดการสินทรัพย์แก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในปี 2562 กลุ่มทิสโก้ให้บริการนายหน้าขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมของบลจ. ชั่นนำกว่า 12 บลจ. และมีผู้จัดการธนบดีที่ขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพผู้ช่วยนักวางแผนการเงิน และนักวางแผนการเงิน (AFPT/CFP) จำนวน 65 คน ในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ กลุ่มทิสโก้ได้ออกผลิตภัณฑ์กองทุนที่หลากหลายที่สอดคล้องไปกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า อาทิ กองทุนทิสโก้อินแคมป์ลัสฟันด์ ซึ่งลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท (Mixed Fund) ท่ามกลางความกังวลต่อสถานะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวและความเสี่ยงจากสงครามการค้า สำหรับผลิตภัณฑ์ประกัน กลุ่มทิสโก้ได้นำเสนอ บริการที่ปรึกษาด้านประกันสุขภาพ (Health Protection Advisory) โดยคัดสรรประกันสุขภาพจากบริษัทประกันชั้นนำที่มีความเชี่ยวชาญด้านประกันสุขภาพ ให้คำแนะนำและเปรียบเทียบความคุ้มค่าของแผนประกันสุขภาพที่เหมาะสมกับลูกค้า ตลอดจนบริการหลังการขายให้กับลูกค้าอย่างครบวงจรรักษา
- ขยายธุรกิจจากฐานลูกค้าในปัจจุบันด้วยการนำเสนอบริการด้านการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการและสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้า และสร้างความร่วมมือระหว่างสายธุรกิจเพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงลูกค้า รวมถึงการแนะนำลูกค้าระหว่างสายธุรกิจเพื่อนำเสนอบริการที่ตอบสนองรูปแบบการใช้ชีวิต (Lifestyle) และความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย
- เสาะหาพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อช่วยขยายฐานลูกค้าและเพิ่มช่องทางในการเข้าถึงบริการ โดยธนาคารทิสโก้ได้รับความไว้วางใจจากฟอร์ดและมาสด้าซึ่งเป็นผู้ผลิตรถยนต์ชั้นนำให้ร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์และทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันภัยสำหรับลูกค้าของฟอร์ดและมาสด้า
- วางโครงสร้างพื้นฐานและพัฒนาช่องทางให้บริการทางดิจิทัล เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและรองรับการขยายธุรกิจลูกค้ารายย่อยผ่านแพลตฟอร์มใหม่

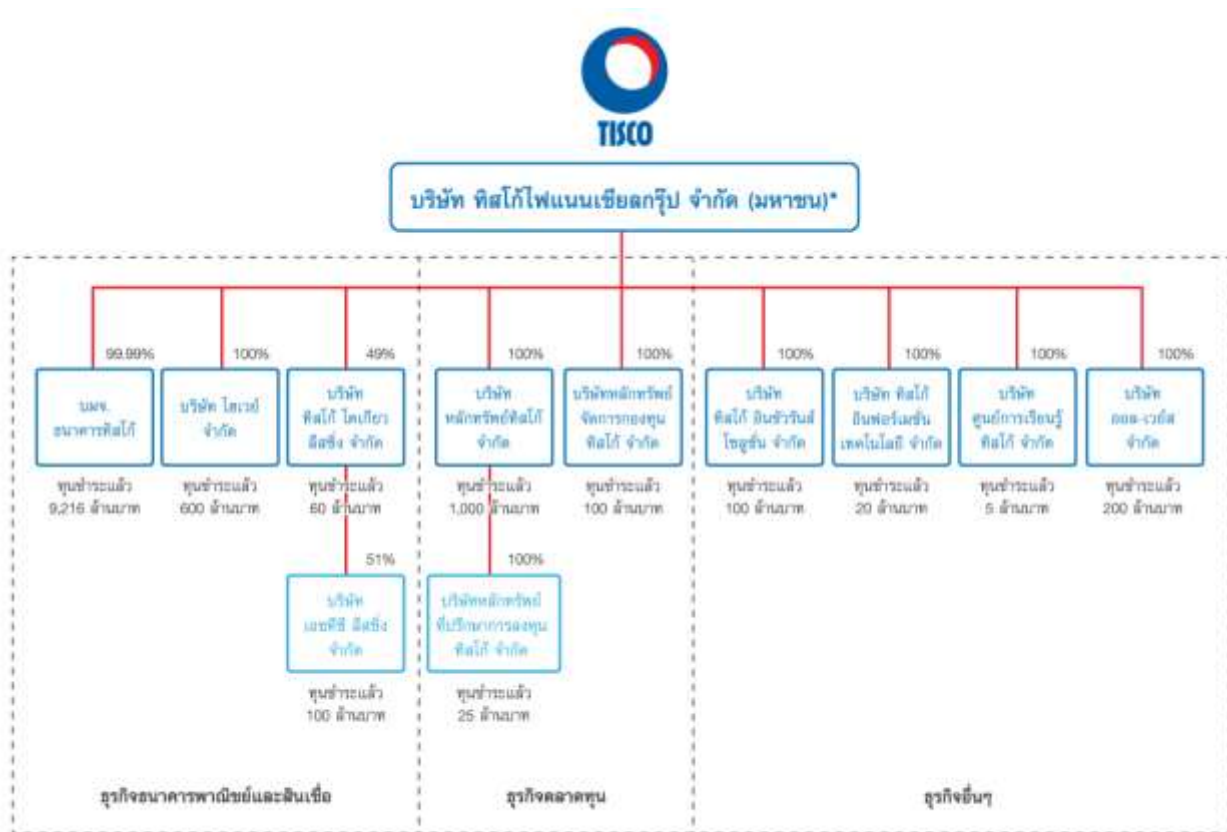
1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

- ในปี 2559 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด บริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และได้ดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) แล้วเสร็จตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 ทั้งนี้ ธุรกิจลูกค้ารายย่อยครอบคลุมถึงสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อธุรกิจรายย่อย บริการธนบดีธนกิจ (Wealth Management) บริการนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) เงินฝากรายย่อย รวมทั้งสาขานาคาร์ จำนวน 4 สาขา รับโอนโดยธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในขณะที่ธุรกิจบัตรเครดิต รับโอนโดยบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด
- ในปี 2561 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด บริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ ได้ลงนาม ในสัญญาโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและธุรกิจบัตรเครดิตให้แก่ธนาคารซีทีบีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพ ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ทำการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่ธนาคารซีทีบีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพ เสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2561 และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ได้ทำการโอนขายธุรกิจบัตรเครดิตให้แก่ธนาคารซีทีบีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพ เสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2561
- ในปี 2562 บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ ได้ลงนามในข้อตกลงยุติความร่วมมือทางธุรกิจใน “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด” ซึ่งเป็นบริษัทร่วมทุนระหว่าง บล.ทิสโก้ และ

กลุ่มธนาคารดอยช์แบงก์ ดำเนินธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนในประเทศไทย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2562

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้น การประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งสามารถ แบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน โดยให้บริการ ทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในกลุ่ม เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้า อย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทีเอสไอ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้



*บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายละเอียดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
						จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตรา การถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ¹ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 โทรสาร 0 2633 6800	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	9,215,676,920	9,215,676,920	921,567,588	921,452,629	99.99
		บุริมสิทธิ			104	-	
		รวม			921,567,692	921,452,629	
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด เลขที่ 2046/16 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2319 1717 โทรสาร 0 2308 7405	เช่าซื้อและ สินเชื่อรายย่อย	สามัญ	600,000,000	600,000,000	5,994,500	5,994,496	100.0
		บุริมสิทธิ			5,500	5,500	
		รวม			6,000,000	5,999,996	
บริษัท ทีสโก้ ไทเกียว ลีสซิ่ง จำกัด เลขที่ 48/30 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2638 0900 โทรสาร 0 2638 0913	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ	60,000,000	60,000,000	60,000	29,400	49.00
บริษัท ทีสโก้ อินซัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด เลขที่ 48/51 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 22 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6060 โทรสาร 0 2633 4400	นายหน้า ประกันภัย	สามัญ	100,000,000	100,000,000	1,000,000	999,965	100.00
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด เลขที่ 48/8 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6999 โทรสาร 0 2633 6660	หลักทรัพย์	สามัญ	1,000,000,000	1,000,000,000	100,000,000	99,999,998	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด เลขที่ 48/16-17 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 กด 4 โทรสาร 0 2633 7300	ธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทกิจการ จัดการลงทุน	สามัญ	100,000,000	100,000,000	1,000,000	999,994	100.00
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด เลขที่ 48/12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 4299 โทรสาร 0 2633 7600	บริการงาน สนับสนุน	สามัญ	20,000,000	20,000,000	200,000	199,994	100.00

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
						จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสโก้ จำกัด เลขที่ 48/20 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 12 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7154 โทรสาร 0 2633 7155	บริการงาน สนับสนุน	สามัญ	5,000,000	5,000,000	50,000	49,997	100.00
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด เลขที่ 48/13 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7129 โทรสาร 0 2633 7150	บริการ แพลตฟอร์ม อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	200,000,000	200,000,000	2,000,000	1,999,997	100.00
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ² เลขที่ 48/50 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 22 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600	อยู่ระหว่าง การชำระบัญชี	สามัญ	3,000,000	3,000,000	30,000	29,998	100.00

¹ บริษัทแกน (Core Company) ของกลุ่มทีเอสโก้

² หยุดดำเนินกิจการ และอยู่ระหว่างขั้นตอนการชำระบัญชี

นอกจากนี้ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทแกนของกลุ่มทีเอสโก้ ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินงานธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ กลุ่มทีสโก้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และบริการสินเชื่อภายใต้พระราชบัญญัติสถาบันการเงินและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยให้บริการทางการเงินผ่านสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และบริษัทย่อย

กลุ่มธุรกิจตลาดทุน ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และบริการจัดการกองทุนภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

โครงสร้างรายได้

สำหรับปี 2562 รายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 65.8 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 31.8 ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อซึ่งเป็นสัดส่วนรายได้ใหญ่ที่สุดของรายได้รวม คิดเป็นร้อยละ 92.0 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	16,716	86.0	16,728	83.5	15,521	84.4
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,069	5.5	871	4.4	759	4.1
บริษัทย่อยอื่นๆ	96	0.5	91	0.4	102	0.5
รวมรายได้ดอกเบี้ย	17,881	92.0	17,690	88.3	16,382	89.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,089)	(26.2)	(5,075)	(25.3)	(4,814)	(26.2)
รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	12,792	65.8	12,615	63.0	11,567	62.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	2,716	14.0	3,181	15.9	3,266	17.8
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	1,757	9.0	1,523	7.6	1,686	9.2
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	785	4.0	944	4.7	1,064	5.7
บริษัทย่อยอื่นๆ	1,253	6.4	691	3.4	329	1.8
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,511	33.5	6,339	31.6	6,345	34.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(326)	(1.7)	(244)	(1.2)	(246)	(1.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	6,185	31.8	6,095	30.4	6,099	33.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	459	2.4	1,323	6.6	728	4.0
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	19,436	100	20,033	100.0	18,394	100.0

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นลักษณะการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ เพื่อให้การให้บริการสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจแบบการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) กลุ่มบริษัทจึงแบ่งการให้บริการออกเป็น 4 สายงานหลัก ประกอบด้วย 1) สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย 2) สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท 3) สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน 4) สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีรายละเอียดการให้บริการดังนี้

1. สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้า SME โดยให้บริการสินเชื่อรายย่อย บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และบริการประกันชีวิตและประกันภัย บริการประเภทต่างๆ มีรายละเอียด ดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**

สินเชื่อเช่าซื้อ ดำเนินการโดยธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัท ทีสโก้ โทเกียว ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด โดยให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคาร และ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ ในทรัพย์สินตามที่กฎหมายกำหนดว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญาเช่าซื้อตั้งแต่ 1-8 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา กลุ่มทีสโก้ ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพ่วง รถชุด รถตัก เป็นต้น นอกจากนี้ ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์เครื่องพิมพ์ระบบดิจิทัล เครื่องพิมพ์แบบฉีดหมึก เครื่องมือแพทย์ และเครื่องจักรก่อสร้าง เป็นต้น

ปี 2562 กลุ่มทีสโก้ (เฉพาะบริษัทที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ) ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อฟอร์ดร้อยละ 43.2 รถยนต์ยี่ห้อมาสด้า ร้อยละ 20.1 และรถยนต์ยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 36.7 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 91 ต่อ 9 ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพการให้บริการ นำเสนอบริการที่หลากหลาย ตลอดจนการควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพมากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา

- **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคตามความต้องการของตลาด โดยมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) ที่ยอมรับได้ สินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแบ่งออกเป็น 3 ผลิตภัณฑ์หลัก คือ สินเชื่อเพื่อการเคหะ สินเชื่อบ้านแลกเงิน และสินเชื่อเอนกประสงค์

- **สินเชื่อเพื่อการเคหะ**

ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัย และรีไฟแนนซ์ โดยมีระยะเวลาการผ่อนชำระตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของการกู้ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังให้บริการสินเชื่อบ้านแลกเงิน ซึ่งเป็นสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้ซื้ออสังหาริมทรัพย์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ โดยมีวงเงินสินเชื่อสูงสุด 80% ของราคาประเมิน สามารถผ่อนชำระได้นานสูงสุด 15 ปี

ในปี 2562 บริษัทมุ่งเน้นทำการตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง เพื่อประชาสัมพันธ์และสร้างการรับรู้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้านเมอร์เกซเฟเวอร์ ที่มีคุณลักษณะพิเศษสามารถให้ลูกค้าชำระคืนเงินกู้ในจำนวนที่สูงกว่าค่างวดเพื่อลดดอกเบี้ยจ่าย และสามารถถอนเงินส่วนที่ชำระเกินกว่าค่างวดออกมาใช้ตามความต้องการของลูกค้า โดยไม่จำเป็นต้องยื่นเรื่องขออนุมัติสินเชื่อใหม่กับธนาคาร นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถบริหารเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามสถานะทางการเงินของลูกค้าที่หลากหลายได้อีกด้วย

- **สินเชื่อเอนกประสงค์**

ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” และ “สมหวัง เงินสั่งได้” เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไปที่มีเล่มทะเบียน ครอบครองรถยนต์ รถบรรทุก และรถจักรยานยนต์ปลอดภาระ ผลิตภัณฑ์นี้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่ต้องการวงเงินสินเชื่อระยะสั้น โดยลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระได้นานถึง 72 เดือน และสามารถปิดบัญชีได้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องโอนเล่มทะเบียน ในปี 2562 กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มความหลากหลายของประเภทยานยนต์ที่เป็นหลักประกัน และเพิ่มบริการสินเชื่อหมุนเวียนธุรกิจ SMEs เพื่อช่วยให้กลุ่มลูกค้า SMEs เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น อีกทั้ง ยังตอบโต้เรื่องความสะดวกรวดเร็วในกรณีที่ลูกค้ามีความต้องการวงเงินฉุกเฉินอีกด้วย กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นขยายสาขาสมหวัง เงินสั่งได้อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มโอกาสให้กับลูกค้าตามภูมิภาคต่างๆ ในการเข้าถึงบริการโดย ณ สิ้นปี 2562 มีสาขาสมหวัง จำนวน 287 สาขาทั่วประเทศ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้เพิ่มช่องติดต่อผ่านทาง Line Official Account เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า

1.2 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เงินกู้ระยะยาว สินเชื่อเช่าซื้อทรัพย์สินเพื่อการพาณิชย์ เช่น รถบรรทุก รถบัสโดยสาร เครื่องจักร เครื่องมือทางการแพทย์ และสินเชื่อเพื่อธุรกิจแบบมีบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) คำประกันที่เป็นวงเงินช่วยเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ สำหรับปี 2562 ธนาคารทิสโก้ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ในโครงการค้ำประกันสินเชื่อ SMEs ทวีค่า (Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 8) โดยมีเจตนารมณ์ร่วมกันในการช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น นอกจากนี้ ยังได้เข้าร่วมในโครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (Soft Loan เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2) เพื่อให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมโดยคิดดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้และบริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ ไซลูชั่น จำกัด ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ หรือ “สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)” โดยให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่างๆ แก่ลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มีความมุ่งมั่นที่จะคัดสรรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และความต้องการของลูกค้า โดยเปิดโอกาสให้บริษัทประกันที่มีความแข็งแกร่งเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ ด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์ประกันจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถคัดสรร และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันซึ่งมีความเชี่ยวชาญในผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างกันในแต่ละด้านได้อย่างเหมาะสมและคุ้มค่าสำหรับลูกค้า ปัจจุบัน กลุ่มทิสโก้มีพันธมิตรทางธุรกิจหลายบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยชั้นแนวหน้าที่มีชื่อเสียงและฐานะการเงินมั่นคง ทั้งนี้ จากการมีพันธมิตรที่หลากหลายจึงเป็นจุดแข็งที่ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถคัดสรรผลิตภัณฑ์จากบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญได้อย่างแท้จริงโดยมีผลิตภัณฑ์ในหมวดประกันวินาศภัย ผลิตภัณฑ์ในหมวดประกันชีวิต รวมถึงประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง

กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยกลยุทธ์การเป็นตัวแทนขายผลิตภัณฑ์ประกันจากหลากหลายสถาบัน (Open Architecture) อย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาจากความต้องการ อายุ และรูปแบบการดำเนินชีวิตของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป็นหลัก ในปี 2562 กลุ่มทิสโก้ได้ขยายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตไปยังกลุ่มลูกค้าหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป และกลุ่มลูกค้าธนบดี สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป กลุ่มทิสโก้ได้เปิดตัว “สมหวังกันภัย” เน้นขยายผลิตภัณฑ์ประกันภัยอาทิประกันภัยรถยนต์-มอเตอร์ไซด์ และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ผ่านสาขาสมหวัง สำหรับกลุ่มลูกค้าธนบดี (Wealth) กลุ่มทิสโก้ได้ต่อยอดบริการที่ปรึกษาการลงทุนสู่ที่ปรึกษาด้านประกันสุขภาพ “TISCO Health Protection Advisory” เพื่อดูแลความมั่นคงทางการเงินให้ลูกค้า ด้วยความเป็นผู้เชี่ยวชาญในการคัดสรรประกันสุขภาพจากบริษัทประกันชั้นนำ ที่มีความเชี่ยวชาญ และมุ่งเน้นด้านประกันสุขภาพ เพื่อให้ลูกค้าได้รับคำแนะนำและเปรียบเทียบความคุ้มค่าของแผนประกันสุขภาพที่เหมาะสมกับลูกค้า รวมทั้งให้บริการหลังการขายในการดูแลให้ลูกค้าได้รับผลประโยชน์ตามสัญญาประกัน ควบคู่กับการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง กลุ่มทิสโก้ยังได้ทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันภัยให้กับพันธมิตรผู้ผลิตรถยนต์ยี่ห้อฟอร์ด ภายใต้ชื่อโครงการประกันภัยฟอร์ดเอนซัวร์ “Ford Ensure” และพันธมิตรผู้ผลิตรถยนต์ยี่ห้อมาสด้า ภายใต้ชื่อโครงการ มาสด้าพรีเมียมอินชัวร์รันส์ “Mazda Premium Insurance” นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการมอบเงินรายได้บางส่วนจากการขายประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง ให้แก่มูลนิธิรามาริบัติฯ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 เพื่อเป็นทุนวิจัยและช่วยเหลือผู้ป่วยโรคมะเร็ง ซึ่งเป็นโรคร้ายแรงที่คร่าชีวิตคนไทยสูงสุดเป็นอันดับหนึ่งในปัจจุบัน

2. สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)

สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการจัดหาเงินทุนแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ผ่านบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และบริการวาณิชธนกิจ โดยมีรายละเอียดของบริการ ดังนี้

2.1 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Client) โดยบริการหลักเป็นการให้สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน อาวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ ฯลฯ โดยแบ่งประเภทของบริการออกตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ได้ ดังต่อไปนี้

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเป็นสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดสำหรับธุรกิจต่างๆ โดยเฉพาะภาคอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีลักษณะเป็นฤดูกาล เช่น การให้สินเชื่อเพื่อการสั่งซื้อวัตถุดิบ การจัดเก็บสินค้าเพื่อขาย การขายชำระคืนเจ้าหน้าที่การชำระระยะสั้น เป็นต้น สินเชื่อประเภทนี้เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ ส่วนใหญ่มีการกำหนดอายุวงเงินไว้ไม่เกิน 1 ปี โดยจะมีการทบทวนวงเงินเป็นประจำทุกปี

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวเป็นสินเชื่อที่ให้แกโครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการที่เป็นฐานรายได้ของลูกค้าและสามารถตรวจสอบความคืบหน้าของโครงการได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดการชำระคืนเงินไว้ชัดเจน ให้สอดคล้องกับกำหนดเวลาและความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตในรูปแบบต่างๆ ทุกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐานหรืองานประมูลขนาดใหญ่ เช่น โรงไฟฟ้า และสินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

นอกจากสินเชื่อ 2 ประเภทดังกล่าวข้างต้น ธนาคารทิสโก้ยังให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ที่มีวัตถุประสงค์หรือลักษณะการกู้ยืมแบบอื่น เช่น สินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเงินฝากหรือสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะสั้นถึงปานกลาง ที่มีสินทรัพย์สภาพคล่อง (Marketable Asset) เป็นหลักประกัน และสินเชื่อเพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะปานกลางถึงระยะยาวที่มีสินทรัพย์ที่ผู้กู้ซื้อเพื่อการลงทุนเป็นหลักประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์ หรือสินทรัพย์อื่น โดยมีเงื่อนไขที่เหมาะสมและกำหนดการชำระคืนตามความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์นั้น (Operating Asset)

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน 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

2.2 บริการวาณิชธนกิจ (Investment Banking)

กลุ่มทิสโก้เป็นหนึ่งในผู้นำบริการวาณิชธนกิจที่ได้รับความไว้วางใจมาอย่างยาวนานกว่า 50 ปีจากความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าทั้งภาคเอกชนและภาครัฐจนเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางว่าเป็นทีมงานที่มีความรู้และความชำนาญในธุรกิจและอุตสาหกรรมสำคัญต่างๆ อาทิเช่น พลังงานและสาธารณูปโภค ปีโตรเคมี ไทโรคมณฑลขนส่งและโลจิสติกส์ ธนาคารและสถาบันการเงิน โรงพยาบาล บันเทิง ตลอดจนอุตสาหกรรมการผลิต รวมทั้งมีความรู้ด้านตลาดเงิน ตลาดตราสารทุน ตลาดตราสารหนี้ ทั้งในและต่างประเทศ ทิสโก้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อให้ให้บริการด้านวาณิชธนกิจอย่างครบวงจร ซึ่งประกอบด้วย การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน นอกจากนี้ยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การจัดหา

เงินกู้ยืม การปรับโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่ากิจการ และการให้คำปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ

ในปี 2562 สายงานวาณิชธนกิจ ทิสโก้ ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าให้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมและการซื้อขายกิจการรวมถึงการประเมินมูลค่ากิจการในหลากหลายอุตสาหกรรม เช่น อุตสาหกรรมขนส่ง อุตสาหกรรมเคมีภัณฑ์ และอุตสาหกรรมพลังงานทางเลือก เป็นต้น ผลงานที่สำคัญ ได้แก่ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการประเมินมูลค่ากิจการธุรกิจให้บริการขนส่งสินค้าประเภทเชื้อเพลิง การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อซื้อกิจการเคมีภัณฑ์ การซื้อขายโรงไฟฟ้าพลังงานจากกากน้ำมันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการพลังงานสะอาดและการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการจัดหาผู้ร่วมทุนสำหรับธุรกิจพลังงานทางเลือกเพื่อรองรับการขยายกิจการ

3. สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน (Wealth & Asset Management)

กลุ่มทิสโก้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนครบวงจร ภายใต้เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุนชั้นนำ "Top Advisory House" ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ทุกความต้องการด้านการออมและการลงทุนทั้งบริการธนาคาร หลักทรัพย์ และจัดการกองทุนที่หลากหลายไว้ในที่เดียว ภายใต้แบรนด์ "ทิสโก้ เวิลด์" (TISCO Wealth) โดยมีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญคอยให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนผลิตภัณฑ์ประกันอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ ทิสโก้ยังเพิ่มโอกาสการลงทุนด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและประกันจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) เพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนกับกองทุนจาก 12 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ชั้นนำในเมืองไทยซึ่งรวมถึงบลจ. ทิสโก้ และบริษัทประกันขนาดใหญ่ 8 แห่ง พร้อมทั้งให้บริการคัดสรร แนะนำให้กับลูกค้าของทิสโก้ เวิลด์ โดยให้บริการลูกค้าในจุดเดียวแบบ "One Stop Service" ณ สาขาธนาคารทิสโก้ทั่วประเทศ

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าบุคคล เพิ่มขนาดของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ การยกระดับศักยภาพการให้บริการของบุคลากร รวมถึงพัฒนาบริการทางดิจิทัล สำหรับปี 2562 กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ โดยศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ (TISCO Economic Strategy Unit) ได้จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ TISCO Investment Portfolio Strategy เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั่วโลก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้พัฒนากองทุนรวมต่างประเทศ รวมถึงกองทุนทริกเกอร์ฟันด์ในการจับจังหวะการลงทุน อีกทั้งแนะนำการลงทุนระยะยาวแบบ Mega Trend เช่น สุขภาพ รวมทั้ง ทริสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) เพื่อให้การบริหารความมั่งคั่งที่เหมาะสมที่สุดสำหรับลูกค้า ทั้งนี้ ทิสโก้ เวิลด์ยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งมั่นที่จะยกระดับพัฒนาบุคลากรไปสู่การเป็น Certified Financial Planner (CFP) ต่อไป นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้พัฒนาศักยภาพของแอปพลิเคชัน TISCO My Funds และแอปพลิเคชัน My PVD My TISCO ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันสำหรับลูกค้ากองทุนรวมและสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมถึง แอปพลิเคชัน TISCO Guru Plus สำหรับลูกค้าหลักทรัพย์ การให้พัฒนาบริการทางดิจิทัลนอกจากจะช่วยเพิ่มความสะดวกสบายและความพึงพอใจของลูกค้าแล้ว ยังเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการได้ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้มากขึ้นในอนาคตสายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนให้บริการ 8 ประเภทดังนี้

3.1 บริการลูกค้าธนบดี (Private Banking)

กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ทั่วโลก โดยให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ด้วยทีมงานที่ปรึกษาการลงทุนที่มีความสามารถด้านการลงทุนโดยเฉพาะ

3.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

กลุ่มทิสโก้ให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ รวมถึงการบริการด้านการเงิน ในปีที่ผ่านมา ธนาคารทิสโก้ได้ขยายตลาดผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ TISCO My Savings ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากเพื่อการออมเงินสำหรับลูกค้ารายย่อย ที่ให้ดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 2.00 และจ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน มีความคล่องตัวสูง สามารถฝาก ถอน และโอนเงินได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง และสามารถทำรายการผ่านแอปพลิเคชัน TISCO Mobile Banking ได้ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ TISCO My Savings นี้ได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี โดยมีอัตราการเติบโตของจำนวนบัญชีและยอดเงินฝากสูงสุดในกลุ่มบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารทิสโก้

3.3 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป (Private Sales Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ดำเนินการโดย บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด (“บล.ทิสโก้”) ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีการให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครรวมถึงสาขาทองหล่อ และอีก 4 แห่ง ในเขตต่างจังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี สำหรับปีที่ผ่านมา ภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์มีความผันผวนและปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลกระทบต่อกลุ่มนักลงทุนรายย่อย ทาง บล.ทิสโก้ จึงได้พัฒนาการให้บริการที่เพิ่มมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าด้วยบริการ TISCO Guru Investment ซึ่งเป็นบริการการลงทุนให้กับลูกค้าตามขอบเขตข้อตกลงที่ได้ตกลงไว้ รวมถึงการกำหนดกลยุทธ์แผนการลงทุน คัดเลือกหลักทรัพย์ และทำการซื้อขายเฝ้าติดตามการลงทุนให้กับลูกค้า ด้วยทีมงานนักวิเคราะห์ของบริษัท ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้าด้วยมูลค่าการลงทุนกว่า 6,600 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.ทิสโก้ ได้นำเสนอบริการตัวแทนนายหน้าซื้อขายกองทุนรวม รองรับการให้บริการซื้อขายกองทุนรวมจากหลายบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำ (Open Architecture) ผ่านแอปพลิเคชันมือถือ นอกจากนี้ระบบซื้อขายที่สะดวกรวดเร็ว ทางบริษัทยังพัฒนาความรู้ของบุคลากรผู้แนะนำการลงทุนให้รองรับกับผลิตภัณฑ์ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งข้อมูลของกองทุนรวมต่าง ๆ รวมทั้งการจัดสรรกระจายการลงทุน (Asset Allocation) นอกจากการลงทุนในประเทศแล้ว บริษัทยังให้บริการซื้อขายหุ้นในต่างประเทศ หรือ TISCO Global Trade เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าที่ต้องการสร้างโอกาสลงทุนในบริษัทชั้นนำระดับโลก โดยตลาดที่เปิดให้ซื้อขายได้ ได้แก่ สหรัฐอเมริกา อังกฤษ ญี่ปุ่น ฮองกง และ สิงคโปร์

ทางด้านของข้อมูลบทวิเคราะห์สำหรับนักลงทุนรายย่อย ได้พัฒนาเครื่องมือที่ช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าผ่านแอปพลิเคชัน TISCO Guru Plus ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้นักลงทุนสามารถค้นหาหุ้นเด่นตามสไตล์ของตัวเอง ให้มีความโดดเด่นและทันสมัยมากขึ้น โดยมีฟังก์ชันแบบจำลองพอร์ตการลงทุน (Model Portfolio) รวมทั้งสามารถติดตามบทวิเคราะห์ต่างๆ แบบ Real time และสามารถตั้งค่าการแจ้งเตือน โดยกำหนดเงื่อนไขได้อย่างอิสระ นอกเหนือจากนี้ ได้มีการปรับเปลี่ยนช่องทางการติดตามรับข้อมูลข่าวสารจากทางแอปพลิเคชัน Line เป็น Telegram ซึ่งถือเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการติดต่อและกระจายข้อมูลข่าวสารได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น บริษัทยังได้มีการจัดกิจกรรมทางการตลาด ตลอดจนการให้ความรู้ตามพื้นที่ต่างๆ ทั้งในกรุงเทพมหานครและต่างจังหวัด รวมถึงการพัฒนาความรู้ของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บล.ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าบุคคลที่ร้อยละ 1.9

3.4 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน (Institutional Brokerage)

บล. ทิสโก้ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน โดยทีมงานที่มากด้วยประสบการณ์ และเป็นมืออาชีพ และให้บริการวิจัยหลักทรัพย์เชิงลึก และคำแนะนำด้านกลยุทธ์การลงทุนที่มีคุณภาพระดับโลกแก่นักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินกลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขายอย่างต่อเนื่อง โดยนำบริษัทจดทะเบียนชั้นนำของประเทศไปพบและให้ข้อมูลแก่นักลงทุนต่างประเทศทั่วโลก ตลอดจนการจัด

ประชุมสัมมนาด้านตลาดเงินและตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บล.ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบันร้อยละ 1.8 แบ่งเป็นส่วนแบ่งตลาดสถาบันในประเทศร้อยละ 2.9 และสถาบันต่างประเทศร้อยละ 1.2 นอกจากนี้ บล.ทิสโก้ ได้ยุติความร่วมมือในบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน โดย บล.ทิสโก้ จำกัด เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2562 บล.ทิสโก้ ยังคงดำเนินการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และบทวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่องและครบถ้วนตามปกติ

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 ทั้งนี้ การจัดการลงทุนจะครอบคลุมการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน ภายใต้ความเห็นชอบของคณะกรรมการกองทุน สำหรับปี 2562 บลจ.ทิสโก้ได้รับความไว้วางใจจากนายจ้างกว่า 330 บริษัท แต่งตั้งให้เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อีกทั้งยังได้รับความไว้วางใจให้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขนาดใหญ่ของบริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทร่วมทุน และบริษัท ไมโครชิพ เทคโนโลยี (ไทยแลนด์) จำกัด นอกจากนี้ บลจ. ทิสโก้ ได้พัฒนาแอปพลิเคชัน My PVD My TISCO เพื่ออำนวยความสะดวกให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ. ทิสโก้ สามารถเรียกดูข้อมูลกองทุน รายงานกองทุน รวมถึงวางแผนทางการเงินที่ครอบคลุมไปจนถึงวันเกษียณ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 62 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้น 184,246.82 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 13.6 จากปี 2561 โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 4,542 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 680,965 ราย บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ร้อยละ 15.07 อยู่ในอันดับที่ 1 ในตลาด

● กองทุนส่วนบุคคล

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 250 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้น 56,824.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.1 โดยมีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนส่วนบุคคลที่ร้อยละ 5.05 อยู่ในอันดับที่ 5 ในตลาด โดยมีลูกค้ารายใหม่ทยอยมาใช้บริการกองทุนส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่องทั้งลูกค้าประเภทบุคคลและลูกค้าประเภทสถาบัน รวมถึงสำนักงานประกันสังคมที่ให้ความไว้วางใจว่าจ้าง บลจ. ทิสโก้ ในการบริหารมูลค่าเงินลงทุนสูงถึง 12,000 ล้านบาท

● กองทุนรวม

บลจ. ทิสโก้ให้บริการจัดการกองทุนรวมโดยเสนอขายหน่วยลงทุนต่อนักลงทุนรายย่อยทั่วไป โดยพิจารณาความต้องการของผู้ลงทุน บลจ. ทิสโก้ เน้นวิธีการจัดการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการลงทุน และรายงานสภาพตลาดการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกเหนือจากนี้ บลจ.ทิสโก้มีกลยุทธ์ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายและสอดคล้องตรงตามความต้องการของผู้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ อาทิเช่น กองทุนหุ้นตลาดเกิดใหม่ กองทุนหุ้นเทคโนโลยีทั่วโลก กองทุนหุ้นโครงสร้างพื้นฐานทั่วโลก กองทุนหุ้นกลุ่มการเงินสหรัฐฯ กองทุนที่กำหนดเป้าหมายผลตอบแทน (Trigger Fund) ในปี 2562 บลจ. ทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นกลยุทธ์การจับจังหวะและหาโอกาสในการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยได้มีการออกกองทุนใหม่อย่างต่อเนื่องทั้งสิ้น 15 กองทุน ประกอบไปด้วย กองทุนทริกเกอร์ฟันด์ 3 กองทุน ซึ่งได้ถึงเป้าหมายตามที่กองทุนได้กำหนดไว้แล้ว กองทุนตราสารหนี้ 2 กองทุน กองทุนรวมในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) 2 กองทุน กองทุนหุ้นทั้งในและต่างประเทศ 4 กองทุน และกองทุนผสม 4 กองทุน นอกจากนี้ บลจ. ทิสโก้ ได้มีการพัฒนาแอปพลิเคชัน TISCO My Funds เพื่อตอบโจทย์ผู้ลงทุน โดยในช่วงแรกจะเน้นเรื่องความสะดวกในการซื้อขาย ใช้งานง่าย และการเข้าถึงข้อมูลตลาดและการลงทุน โดยลูกค้าสามารถดาวน์โหลดได้ตั้งแต่กลางปีที่ผ่านมา ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีจากลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจำนวน 104 กองทุน คิดเป็นสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้น 49,167.54 ล้านบาท ขณะที่ บลจ. ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนรวม ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 0.9 อยู่ในอันดับที่ 13 ในตลาด

3.6 บริการนายหน้าผลิตภัณฑ์กองทุนรวม

บริการนายหน้าผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ คือ บริการให้คำปรึกษาและผลิตภัณฑ์กองทุนรวมผ่านรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) โดยลูกค้าสามารถเลือกลงทุนกับกองทุนจาก 12 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) รวมถึงบริการคัสตอร์ แนะนำ และซื้อขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมกว่า 500 กองทุนจากหลากหลาย บลจ. นอกจากนี้ทิสโก้ให้บริการทั้งบทวิเคราะห์และกลยุทธ์การลงทุนในสถานการณ์ต่างๆ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่สม่ำเสมอและเสนอทางเลือกการลงทุนที่เหมาะสม พร้อมทั้งเสนอบริการจัดทำแผนการลงทุนให้กับลูกค้า

3.7 บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

3.8 บริการคัสโตเดียน

ธุรกิจการให้บริการคัสโตเดียน ประกอบด้วยการเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR)

สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคมมุ่งสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงานของทุกธุรกิจและหล่อหลอมจรรยาบรรณวิชาชีพและสำนึกส่วนรวมให้เป็นค่านิยมหลักขององค์กร ตลอดจนการสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการสนับสนุนโครงการระยะยาวที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาสังคม รักษาสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมศิลปะและวัฒนธรรม ทั้งนี้ หน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลางได้รวมศูนย์ที่บริษัท โดยบริษัทยังต้องใช้บริการดำเนินงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของบริษัท (Outsourcing) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

- บริหารความเสี่ยง วิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ บัญชี วางแผนและงบประมาณ ควบคุมสินเชื่อ ประเมินราคาทรัพย์สิน
- ตรวจสอบภายใน กำกับ บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กฎหมาย สอบทานสินเชื่อ บริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- นิเทศสัมพันธ์ วิเคราะห์เศรษฐกิจ กลยุทธ์ บริหารเงินและการลงทุน
- ออกรางสำนักงาน จัดซื้อและจัดการผู้จัดจำหน่าย
- การจัดการทรัพยากรบุคคล บริการงานทรัพยากรบุคคล

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีหน่วยงานบริหารเงิน (Treasury) ซึ่งเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย ในส่วนงานของ บล.ทิสโก้ มีการประกอบธุรกรรมค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำไรจากส่วนต่างของราคา อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมค้าหลักทรัพย์มีสัดส่วนของธุรกิจที่ไม่สูงนัก เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะเน้นการลงทุนในระยะยาว ทั้งนี้ การค้าหลักทรัพย์จะมีธุรกรรมเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวยและมีโอกาสในการทำกำไร โดยบริษัทยังคงยึดหลักการซื้อขายเฉพาะหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานและปัจจัยพื้นฐานที่ดี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการตลาด

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

● ลักษณะตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 30 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 19 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 11 แห่ง ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 11 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.6 เงินฝากร้อยละ 1.7 และเงินให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 1.9 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 19 ธนาคาร มีจำนวน 12,043,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 ร้อยละ 2.1 ตามการขยายตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2562 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง อยู่ที่ร้อยละ 6.01 สำหรับเงินให้สินเชื่อหลัก

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารทีสโก้ ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 228,084 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 ร้อยละ 1.4 ขณะที่ ยอดคงค้างของเงินรับฝากมีจำนวน 13,191,092 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561 โดย ณ สิ้นปี 2562 อัตรา ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ลดลงจากร้อยละ 0.93 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.86 ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) 2 ครั้งในปี 2562 จากร้อยละ 1.75 เป็นร้อยละ 1.25 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้สุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	3,123,361	17.0	2,316,035	17.6	1,832,828	15.2
2. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,952,447	16.1	2,156,489	16.3	1,995,248	16.6
3. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,908,358	15.8	2,158,460	16.4	1,879,541	15.6
4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2,724,055	14.8	2,065,669	15.7	1,826,520	15.2
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,234,725	12.2	1,558,780	11.8	1,610,374	13.4
6. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	1,045,343	5.7	663,559	5.0	646,194	5.4
7. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน)	999,575	5.4	734,561	5.6	693,929	5.8
8. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	566,212	3.1	456,411	3.5	404,342	3.4
9. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	385,109	2.1	199,132	1.5	222,002	1.8
10. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	299,216	1.6	172,661	1.3	230,062	1.9
11. ธ.ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	285,288	1.6	218,433	1.7	228,084	1.9
12. ธ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	230,548	1.3	165,018	1.3	151,569	1.3
13. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	215,797	1.2	129,823	1.0	110,246	0.9
14. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	142,378	0.8	61,908	0.5	27,653	0.2
15. ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	81,785	0.4	19,133	0.1	52,014	0.4
16. ธนาคารแห่งประเทศไทยจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)	69,996	0.4	47,088	0.4	46,462	0.4
17. ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	56,635	0.3	47,325	0.4	48,204	0.4
18. ธนาคาร เอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	32,175	0.2	7,372	0.1	17,889	0.1
19. ธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	25,555	0.1	13,237	0.1	19,917	0.2
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	18,378,558	100.0	13,191,094	100.0	12,043,078	100.0

ที่มา: รายการย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

● สภาพการแข่งขัน

ผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2562 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเป็นผลการบันทึก กำไรจากเงินลงทุนของธนาคารพาณิชย์บางแห่งจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยสุทธิตามการขยายตัวของสินเชื่อ โดยมีอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin) คงที่ที่ร้อยละ 2.73 ตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง สินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 2.00 จากสิ้นปี 2561 ขณะที่คุณภาพสินเชื่อ สัดส่วนยอดคงค้างสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.98 โดยได้รับแรงกดดันจากคุณภาพสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขนาดย่อม สินเชื่อที่อยู่อาศัย

และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ลดลง อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์มีเงินสำรองอยู่ในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความไม่แน่นอนคุณภาพสินทรัพย์ และเงินกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปีที่ผ่านมาเต็มไปด้วยความท้าทายจากปัจจัยมหภาค ทั้งจากภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ผันผวนและเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน กฎเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการที่เข้มงวดมากขึ้นจากการดำเนินนโยบายกำกับดูแลสถาบันการเงินเพื่อรักษาเสถียรภาพระบบการเงิน แนวทางการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นทางการเป็นธรรมชาติของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนการเตรียมความพร้อมสำหรับมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่จะมีผลบังคับใช้ ในปี 2563 เป็นปัจจัยที่กดดันต่อการขยายสินเชื่อและผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้จากจำนวนการทำธุรกรรมธนาคารผ่านช่องทางดิจิทัลที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารหลายแห่งได้ดำเนินนโยบายลดจำนวนสาขาเพื่อลดต้นทุนการดำเนินธุรกิจ และได้ให้ความสำคัญกับการลงทุนพัฒนาและนำเทคโนโลยีทางการเงินมาใช้เพื่อเพิ่มศักยภาพการให้บริการ ตลอดจนดำเนินการเปลี่ยนผ่านธุรกิจเข้าสู่ยุคดิจิทัลเพื่อรับมือกับการแข่งขันที่มากขึ้น ทั้งจากคู่แข่งที่เป็นสถาบันการเงินและผู้เล่นใหม่ที่มีความพร้อมด้านเทคโนโลยี นอกจากนี้ ปีที่ผ่านนับเป็นปีที่มีการควบรวมและซื้อขายกิจการในธุรกิจธนาคารพาณิชย์เกิดขึ้นหลายธุรกรรม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจ ขยายตลาดและเพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจ

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกิจวาณิชธนกิจ

- **ลักษณะตลาด**

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวนทั้งสิ้น 44 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 76 บริษัท สำหรับภาวะตลาดหุ้นในปี 2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ระดับ 1,579.84 จุด ปรับตัวเพิ่มขึ้น 15.96 จุด (ร้อยละ 1.0) จาก ณ สิ้นปี 2561 ที่ 1,563.88 จุด ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 52,468 ล้านบาท ปรับตัวลดลงร้อยละ 7.0 จากปี 2561 สำหรับตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตลาดมีสัญญาซื้อขายในปี 2562 จำนวนทั้งสิ้น 104.5 ล้านสัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 จากปี 2561 คิดเป็นปริมาณสัญญาซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 428,369 สัญญา เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเทียบปริมาณสัญญาซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 426,213 สัญญาในปี 2561 ในด้านการระดมทุนมีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 30 บริษัท กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์ เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์จำนวน 3 กองทุน และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานจำนวน 1 กองทุน มีมูลค่าการระดมทุน 90,838.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 จากปี 2561

ในปี 2562 ภาวะตลาดหุ้นมีการเคลื่อนไหวที่ผันผวนตลอดทั้งปี โดยได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก กอปรกับผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนในประเทศที่อ่อนตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจ ทำให้นักลงทุนขาดความเชื่อมั่น โดยนักลงทุนสถาบันต่างประเทศเป็นผู้ขายสุทธิตลอดปี 2562 คิดเป็นมูลค่าการซื้อขายสุทธิจำนวน 45,244.85 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนการซื้อขายร้อยละ 41.9 ขณะที่นักลงทุนรายย่อยมีสัดส่วนการซื้อขายลดลงจากร้อยละ 39.6 ในปีก่อนมาเป็นร้อยละ 32.9 จากพฤติกรรมนักลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไปและการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยอัลกอริทึม (High speed algorithmic trading)

ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นงวด (จุด)	1,579.84	1,563.88	1,753.71
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (ล้านบาท)	16,747,455	15,978,252	17,587,433
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	12,802,090	13,820,220	11,652,311
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	52,468	56,409	47,755
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	3.14	3.22	2.70
อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	19.40	14.75	19.06
จำนวนบริษัทจดทะเบียนใน ต.ล.ท.	556	545	538
ปริมาณสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (สัญญา)	104,521,995	104,422,200	78,990,574

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

● สภาพการแข่งขัน

ในปี 2562 การแข่งขันในตลาดนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งตลาด การดำเนินกลยุทธ์การแข่งขันส่วนใหญ่ยังคงมุ่งเน้นเรื่องการลดราคาค่าธรรมเนียมซื้อขาย ส่งผลให้รายได้จากค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์มีแนวโน้มที่ลดลงต่อเนื่อง โดยเฉพาะนักลงทุนต่างประเทศที่มีส่วนต่างกำไรที่น้อยที่สุดเนื่องจากส่วนใหญ่เป็นการส่งคำสั่งซื้อขายผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Direct Market Access) ส่งผลให้ผู้เล่นหลายรายพัฒนาธุรกิจอื่น อาทิ การลงทุนในบัญชีของบริษัท (Proprietary Trading) การออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ การขยายบริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ การให้นักลงทุนกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ การบริการนายหน้าซื้อขายกองทุน และการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดต่างประเทศ เพื่อเพิ่มรายได้มาทดแทนส่วนที่ลดลงไปจากรายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขาย นอกจากนี้ การให้บริการลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมาได้พัฒนารูปแบบการให้บริการ จากในอดีตเป็นการให้บริการซื้อขายตามคำสั่งลูกค้า (execution only) มาเป็นการมุ่งเน้นไปที่การแนะนำการลงทุนในรูปแบบการส่งคำสั่งซื้อขายตามแผนจัดสรรการลงทุนของลูกค้าที่ได้กำหนดไว้ก่อนหน้า (Portfolio Advisory with execution) โดยมีแผนจัดสรรการลงทุน หรือกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายในการลงทุนและความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งนี้ บล. ทิสโก้ ไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ จะมุ่งเน้นรักษาและส่งเสริมกลุ่มลูกค้าเดิมและกลุ่มที่ซื้อขายหลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้นให้ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการมากขึ้น ควบคู่กับการบริการด้านทวิเคาระห์ที่มีคุณภาพเพื่อสนับสนุนนักลงทุนสถาบันในประเทศและกลุ่มนักลงทุนต่างประเทศ อีกทั้งยังนำเสนอบริการให้คำปรึกษาด้านการลงทุน (Portfolio Advisory) เพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุน โดย ณ สิ้นปี 2562 บล.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.1

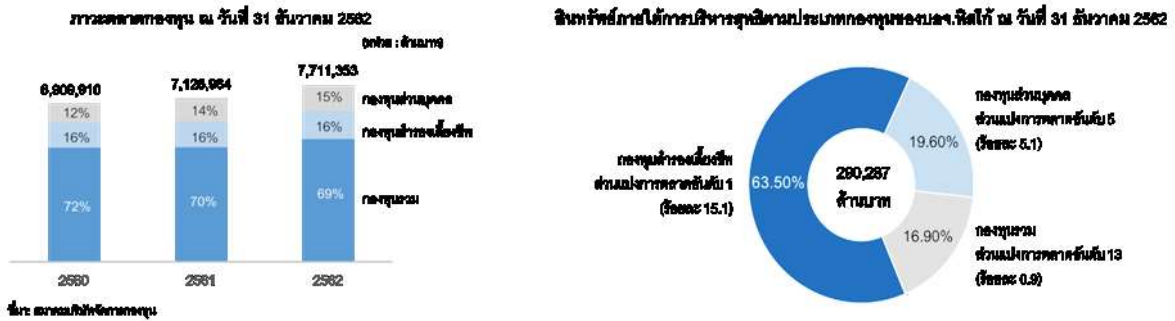
สำหรับการแข่งขันในธุรกิจวาณิชธนกิจนั้น เนื่องจากจำนวนผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินเป็นจำนวนมาก ในขณะที่ความต้องการของตลาดมีจำนวนจำกัด ทำให้การแข่งขันทั้งด้านราคาและคุณภาพของบริการอยู่ในระดับสูง โดยกลยุทธ์การแข่งขันของบล. ทิสโก้ มุ่งเน้นด้านคุณภาพของทีมงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษาและคำแนะนำทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

● ลักษณะตลาด

ธุรกิจจัดการกองทุนมีผู้ให้บริการทั้งหมดจำนวน 26 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธุรกิจจัดการกองทุนมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิรวมภายใต้การบริหารจัดการจำนวน 7,711,353 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากสิ้นปี 2561 โดยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิรวมภายใต้การบริหารจัดการจำนวน 1,222,250 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 กองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

ภายใต้การบริหารจัดการจำนวน 1,124,581 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 จากสิ้นปี 2561 ขณะที่กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการจำนวน 5,364,522 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากสิ้นปี 2561 โดย บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนรวมร้อยละ 15.1 ร้อยละ 5.1 และ ร้อยละ 0.9 ตามลำดับ



● **สภาพการแข่งขัน**

ในปี 2562 ภาพรวมธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ที่มีส่วนแบ่งการตลาดอันดับต้นๆ มีการขยายตลาดเชิงรุกโดยมีปัจจัยด้านราคา ความหลากหลายด้านผลิตภัณฑ์กองทุน รวมถึงผลการดำเนินการของกองทุนมาเป็นปัจจัยหลักในการดึงดูดลูกค้า นอกเหนือจากนี้ บลจ.หลายแห่งได้พัฒนาแอปพลิเคชัน เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้ามาปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน อีกทั้งเป็นช่องทางให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสมแบบเฉพาะเจาะจงกับรายบุคคล ทั้งนี้ บลจ. ทิสโก้ได้รับรางวัล Best Provident Fund Provider Thailand 2019 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากนิตยสารการเงินชั้นนำระดับโลกอย่าง Global Banking and Finance Review แสดงถึงความสามารถในการบริหารกองทุนที่ยอดเยี่ยม และรักษามาตรฐานการบริการที่ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายได้เป็นอย่างดี

สำหรับธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล ภาพรวมอุตสาหกรรมยังคงเติบโตสูงจากเม็ดเงินของลูกค้ากลุ่มสถาบันและองค์กรต่างๆ เนื่องจากสภาวะดอกเบี้ยที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ อย่างไรก็ตามยังคงมีการแข่งขันทางด้านราคาที่สูง บลจ.ทิสโก้จึงไม่เน้นการแข่งขันในกลุ่มนี้ แต่จะเน้นการแข่งขันในกลุ่มลูกค้าประเภทบุคคลแทน โดยกลุ่มลูกค้าบุคคลส่วนใหญ่จะสามารถรับความเสี่ยงได้มากกว่า ต้องการผลตอบแทนที่สูงกว่า ให้ความสำคัญกับความน่าเชื่อถือขององค์กร การบริการให้คำแนะนำทางด้านการลงทุน รวมถึงความสามารถในการบริหารของทีมนักลงทุนมากกว่าปัจจัยทางด้านราคาเพียงอย่างเดียว โดยในปีที่ผ่านมาธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลของทิสโก้เติบโตกว่าร้อยละ 35 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดย บลจ.ทิสโก้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ารายใหม่ และลูกค้าสถาบันให้เป็นผู้จัดการกองทุนอย่างต่อเนื่อง

ธุรกิจกองทุนรวมของ บลจ.ทิสโก้โดยภาพรวมยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยสินทรัพย์ภายใต้การบริหารอยู่ที่ 49,168 ล้านบาทเติบโตขึ้นร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับปี 2561 ขณะที่อุตสาหกรรมเติบโตขึ้นเพียงร้อยละ 7 โดยประเภทกองทุนที่เติบโตสูงยังคงเป็นกลุ่มกองทุนผสม ซึ่งลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท (Mixed Fund) เนื่องจากผู้ลงทุนยังคงมีความกังวลต่อสภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวและความเสี่ยงจากสงครามการค้า จึงเลือกที่จะลงทุนในกองทุนที่มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง แต่ยังคงให้ผลตอบแทนที่ดีเมื่อเทียบกับการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ซึ่งได้รับผลตอบแทนต่ำ เป็นผลมาจากธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับลดดอกเบี้ยนโยบาย อีกทั้งกรมสรรพากรได้เริ่มเก็บภาษีจากกองทุนรวมตราสารหนี้เป็นปีแรก ขณะที่กองทุนหุ้นทั้งในและต่างประเทศหดตัวลงเล็กน้อย โดยเฉพาะกองทุนหุ้นต่างประเทศเนื่องจากความกังวลดังกล่าว อย่างไรก็ตามในส่วนกองทุนหุ้นไทยของ บลจ.ทิสโก้ยังคงทำผลตอบแทนที่ดีมากแม้ว่าดัชนีตลาดหุ้นไทยจะมีความผันผวนสูง และดัชนีตลาดหุ้นไม่ได้ปรับตัวขึ้นมากนักเมื่อเทียบกับปี 2561

ในด้านผลการดำเนินงานของกองทุน กองทุนทิสโก้อินแคมป์พลัสฟണ്ട്เป็นกองทุนที่การเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสูงสุด ปัจจุบันกองทุนทิสโก้อินแคมป์พลัสฟണ്ട്มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารเกิน 6 พันล้านบาท และเป็นกองทุนที่มีความผันผวนน้อยให้ผลตอบแทนที่ดีมากในปีที่ผ่านมาและได้รับการจัดอันดับ 5 ดาวจาก Morningstar นอกจากนี้ กองทุนทิสโก้แอสเซตที่จิกฟอนด์ถือเป็นกองทุนหุ้นไทยที่ได้มีผลตอบแทนสูงสุดในปี 2562 และมีผลตอบแทนสูงสุดทั้งย้อนหลัง 3 ปี และ 5 ปี นอกจากนี้ บลจ.ทิสโก้ได้รับรางวัลกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพยอดเยี่ยมประเภทตราสารทุน 2562 จาก Morningstar แสดงถึงความสามารถในการบริการกองทุนให้ได้ผลตอบแทนที่ดีอย่างสม่ำเสมอ

บลจ.ทิสโก้ ได้สร้างชื่อเสียงด้วยผลการดำเนินงานของกองทุนได้อย่างโดดเด่น จากการบริหารจัดการกองทุนได้เป็นอย่างดีและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการมีกองทุนที่เป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนอย่างเหมาะสม ทำให้ในปีที่ผ่านมาได้รับรางวัล Best Asset Management Company Award 2019 จากนิตยสารการเงินชั้นนำระดับโลกอย่าง International Finance และ บลจ.ทิสโก้ ยังได้รับรางวัล Outstanding Asset Management Company Award 2019 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร เป็นการรับประกันคุณภาพ ในส่วนของความรับผิดชอบต่อสังคม บลจ.ทิสโก้ ได้รับรางวัล Best of the Best Awards 2019 จากนิตยสารชั้นนำด้านการลงทุนในภูมิภาคเอเชียอย่าง Asia Asset Management ในฐานะบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างยั่งยืน

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้แล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งเงินทุน	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
เงินฝากรวม ¹	216,121.47	198,985.23	188,280.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,656.13	4,374.67	4,017.51
หุ้นกู้	24,980.00	49,680.00	63,601.70
หนี้สินอื่น	13,350.38	11,675.28	12,756.67
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	259,107.98	264,715.18	268,656.64
ส่วนของเจ้าของ	39,196.11	37,829.45	34,731.76
รวมแหล่งเงินทุน	298,304.09	302,544.63	303,388.41

การให้สินเชื่อ

- นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ (เฉพาะธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยที่มีการให้สินเชื่อ) มีนโยบายที่จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจโอกาส ความสามารถในการชำระคืน

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

นี้ และหลักประกัน ตลอดจนอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละราย กลุ่มทิสโก้เน้นการขยายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่มีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่กลุ่มทิสโก้ต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ กลุ่มทิสโก้จะทำการวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึง

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยกลุ่มทิสโก้มีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้อาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้เงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มทิสโก้มีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกันทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย กลุ่มทิสโก้มีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ที่ชัดเจนรัดกุม เพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่นอย่างเป็นระบบโดยการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและรวดเร็วระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของกลุ่มทิสโก้ยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพ การให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก กลุ่มทิสโก้จึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมทั้งกำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงินจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มทิสโก้ได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

● นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (Risk Management Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และขั้นตอนโดยรวมของการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ (Chief Credit Officer) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละรายการ นอกจากนี้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) ทำหน้าที่ดูแลติดตามการจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหา และพิจารณาตั้งสำรอง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคูณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

ธนาคารทิสโก้ได้นำระบบจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสินเชื่อ (Credit Grading) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยง ทั้งสำหรับสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาตามกฎการดำรงเงินกองทุน ภายใต้วิธีการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายใน (Internal Ratings Based Approach – IRB) ทั้งนี้ผลที่จะได้รับในระยะยาว คือ การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่แม่นยำและการใช้เงินกองทุนของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

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

● การติดตามหนี้

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิณัดชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของ

ลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

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

• การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกหนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการฟื้นคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี เช่น การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงินหรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิดนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิดนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและ การดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่กลุ่มทิสโก้ กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่มเข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสียดังกล่าวและการกันสำรอง

ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงและภาวะผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาวะผูกพัน

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีฐานะเงินกองทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

การบริหารสภาพคล่อง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลและกำหนดทิศทางของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน และโครงสร้างการระดมทุนโดยละเอียด รวมทั้งยังกำหนดวงเงินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ เพื่อเตือนและควบคุมถึงระดับความเสี่ยงจากตัวบ่งชี้ที่สำคัญ เช่น ปริมาณการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงิน ให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ระดับความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินที่ครบกำหนด ระดับการกระจุกตัวของเงินฝาก และระดับการถอนเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังได้กำหนดแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Liquidity Contingency Plan) ซึ่งระบุระเบียบขั้นตอนปฏิบัติไว้อย่างชัดเจน

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุนตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

กลุ่มทิสโก้ให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ดังแสดงในงบการเงินงวดประจำปี 2562 โดยสรุปได้ดังนี้

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

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มทิสโก้ แสดงในข้อ 14.3 ของส่วนที่ 3 หัวข้อ 14 สินเชื่อด้วยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งดำเนินการโดย บล. ทิสโก้มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

แหล่งที่มาของเงินทุน

เงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินกองทุน กระแสเงินสดที่ได้จากการดำเนินงาน และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินบางส่วน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

บล. ทิสโก้ มีนโยบายในการรับลูกค้าที่มีคุณภาพและให้ความรู้ความเข้าใจที่เหมาะสมแก่ลูกค้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยจะพิจารณาวงเงินการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เหมาะสมกับความน่าเชื่อถือและฐานะการเงินของลูกค้า ตลอดจนหลักประกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ โดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อพิจารณาอนุมัติวงเงินที่มีมูลค่าสูง และมอบอำนาจการอนุมัติให้ผู้บริหารและ/หรือเจ้าหน้าที่สินเชื่อระดับต่างๆ สำหรับวงเงินทั่วไปเป็นผู้พิจารณาอนุมัติตามแนวนโยบายที่กำหนดโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ทั้งนี้ บล. ทิสโก้ ให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยระบบเงินสดเท่านั้น

นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์

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

นโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายและข้อกำหนดด้านบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในสายงานที่สำคัญ โดยจะกำหนดนโยบายในการลงทุน วงเงินลงทุน ปริมาณการซื้อขายสูงสุดในแต่ละวัน และวงเงินขาดทุน

ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของ บล. ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ ร้อยละ 67.21 เปรียบเทียบกับร้อยละ 7.00 ตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของบริษัทได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของบริษัท ในขณะที่เดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่บริษัทได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรของบริษัท มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

บริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มบริษัทเพื่อทำการประเมิน กำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ และกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้สอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

บริษัทมีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐานไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการ Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท กระบวนการประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งกระบวนการประเมินความเสี่ยงเพียงพอของ

เงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ของบริษัท การกำหนดระดับเงินกองทุน ความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจ แต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวม ฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระดับ องค์กรและหน่วยธุรกิจ

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มี อยู่ของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับ ความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับ ระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของบริษัท คือการมีผลตอบแทนที่เพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และ เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมี เป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆจะถูกนำเข้ามา ประกอบการพิจารณาในการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจจะพิจารณากระทำใน ส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่าความเสี่ยงที่เพิ่ม

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญใน ทุกธุรกิจของบริษัท เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการ ของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติ และเพดานความเสี่ยงต่างๆ ทั้งในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมี ความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้อง คำนึงถึงความเสี่ยง ในด้านต่างๆ ที่จะติดต่อบริษัทในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานะของสินทรัพย์ หนี้สิน และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับ ทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินที่มีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะ ถูกประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการ ทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่นๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

บริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของบริษัทจะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางบริษัท โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น บริษัทจะพิจารณาปฏิบัติต่อรายการเสมือนเป็นรายการที่บริษัทกระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยบริษัทจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของบริษัทจะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของบริษัทภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูแลการทดสอบสภาวะวิกฤติในภาพรวม โดยจะกำหนดสมมุติฐานในการทดสอบ และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ และการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของทั้งบริษัท โดยคณะกรรมการบริหาร ภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัท จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณ และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ดูแลกลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีมาตรฐานเดียวกัน

โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นหน่วยงานสนับสนุน

สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนด โดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ดูแล ทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

ทั้งนี้ ในปัจจุบันเทคโนโลยีถือเป็นปัจจัยส่วนสำคัญในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ และเป็นช่องทางในการเข้าถึงข้อมูล และบริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่าการประกอบธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) รวมถึงผู้กำกับดูแลธุรกิจทางภาคการเงินได้ออกประกาศเกี่ยวกับการกำกับ การปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ดี บริษัทจึงได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเป็นหน่วยงานสนับสนุน เพื่อทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการ โดยมีคณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจ

สรุปบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและอนุกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการดูแลให้บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากำหนดแนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่ม ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริษัทย่อย

ภายใต้โครงสร้างการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการของบริษัทย่อยต่างๆ จะทำหน้าที่ในการดูแล และนำนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการอื่นๆ ให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานเฉพาะกิจต่างๆ ตามที่นโยบายกำกับดูแลกิจการกำหนดไว้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่รายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและฐานะการเงินไปยังคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดูแลให้กลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ โดยมีการทบทวนและสอบทานความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร พร้อมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

■ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนะนโยบายให้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบการประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

■ คณะอนุกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะอนุกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน เช่น หน่วยงานควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทย่อยอื่นที่ทำการอนุมัติสินเชื่อจะทำการติดตามผลการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัท

ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่สำคัญออกเป็น 5 ด้าน ประกอบด้วย 1) ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ 2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา 4) ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน และ 5) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ดังมีรายละเอียดในหัวข้อ 3.1 - 3.5

ความเสี่ยงโดยรวมทุกด้านของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

3.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อบริษัทเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับบริษัท ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้บริษัทต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของบริษัท

3.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพอาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อที่ลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ต่อสินเชื่อรวมของบริษัทปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.86 ณ สิ้นปี 2561 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.40 ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับปรุงระบบการตัดรับชำระเงินค้างงวดที่เสร็จสิ้นแล้ว รวมถึงการตัดหนี้สูญของลูกหนี้บางส่วนเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประเมินการความเสียหายในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัยและมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยลดลงจากร้อยละ 3.51 ณ สิ้นปี 2561 เป็นอัตราร้อยละ 2.84 และอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.71 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 5,834.49 ล้านบาท ซึ่งลดลง 1,041.72 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.1 โดยแบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 5,291.79 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 542.70 ล้านบาท

บริษัทใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ บริษัทมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 10,716.71 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 183.7 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 10,081.46 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 225.7 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้น และป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

3.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมี สินเชื่อเข้าซื้อและสินเชื่อธุรกิจในสัดส่วนร้อยละ 56.8 และ 15.1 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเข้าซื้อจำนวน 137,990.30 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เข้าซื้อรายย่อย 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 58.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.04 ของเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อ หรือร้อยละ 0.02 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 2,630.54 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 14,674.57 ล้านบาท และธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 19,388.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.2 ร้อยละ 40.0 และร้อยละ 52.8 ของสินเชื่อธุรกิจ และคิดเป็นร้อยละ 1.1 ร้อยละ 6.0 และร้อยละ 8.0 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

10 รายแรก ที่มี มูลค่ารวม 32,226.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.3 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง อย่างไรก็ตามลักษณะในกลุ่มธุรกิจดังกล่าวมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเงินให้สินเชื่อธุรกิจส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยบริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และบริษัทยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

3.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ นั้น มีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นสินเชื่อจากธนาคารทิสโก้ซึ่งร้อยละ 74.4 ของเงินให้สินเชื่อในส่วนของธนาคารเป็นสินเชื่อมีหลักประกันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด บริษัทสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันทีภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อคือมูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่บริษัทจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของบริษัท มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวมประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ บริษัทสามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 – 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ บริษัทได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์โดยเฉลี่ยในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะนั้น หลักประกันส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ บริษัทได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยส่วนของธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 81.1 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

บริษัทมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของบริษัท นอกจากนี้

การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ้งยากและ ใช้เวลานาน อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

3.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยบริษัทมีสินทรัพย์รอการขาย ณ สิ้น ปี 2562 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 18.43 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 0.01 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 1.5 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการของแต่ละบริษัทได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อซึ่งจะอยู่ที่บริษัทย่อยที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการของบริษัทย่อยต่างๆ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและกำกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการวิเคราะห์ลูกหนี้ การจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์โอกาส การผัดนัดชำระและความเสียหาย การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อและเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของบริษัท โดยบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรมในรายละเอียด

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 55,547.79 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสด จำนวน 1,102.56 ล้านบาท เทียบกับ 1,191.80 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ จำนวน 45,300.14 ล้านบาท เทียบกับ 54,071.39 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 และเงินลงทุนชั่วคราว 9,145.77 ล้านบาท เทียบกับ 8,792.84 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561

บริษัทมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็น จำนวน 51,506.32 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึง เงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

โครงสร้างเงินทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีเงินรับฝาก 216,084.55 ล้านบาท หนี้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 6,680.00 ล้านบาท และหนี้ระยะสั้น รวมมูลค่า 18,300.00 ล้านบาทและมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 36.92 ล้านบาท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก ปริมาณการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องในสถานการณ์จำลองต่างๆ นอกจากนี้

แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลาผ่านแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Liquidity Contingency Plan)

3.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท

3.3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุนและกองทุนรวมอีทีเอฟ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 1,366.00 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 252.90 ล้านบาท กองทุนรวมมีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 59.01 ล้านบาท และกองทุนรวมอีทีเอฟซึ่งมีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 836.83 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 217.26 ล้านบาท

ในปี 2562 บริษัทมีผลขาดทุนจากส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ ที่ไม่ได้รับรู้ในกำไรขาดทุนตามมาตราฐานการลงบัญชีหลักทรัพย์เมื่อขายจำนวน 14.26 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และกองทุนรวมอีทีเอฟ

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กองทุนรวม และกองทุนรวมอีทีเอฟ บริษัทมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sale) จำนวน 1,148.73 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อกำไรขาดทุนของบริษัทก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตามการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ในกำไรขาดทุนจากการตีมูลค่าตามราคาตลาดเป็นจำนวน 14.26 ล้านบาท

บริษัทได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนและรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของบริษัทมีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 90 วันตามกรอบระยะเวลาการลงทุน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 184.00 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับ 206.52 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สาเหตุหลักมาจากการการปรับลดลงของค่าความเสี่ยงจากผลของการกระจายความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดวงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บริษัทมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 217.26 ล้านบาท ลดลงจาก 219.51 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 จากการปรับลดของมูลค่าตราสารทุน ปัจจุบันบริษัทไม่มีนโยบายลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่องและขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

3.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลงและกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของบริษัทได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	121,864.93	61,457.96	43,620.46	76,243.72	303,187.07
หนี้สิน	(81,068.12)	(155,013.90)	(686.21)	(9,021.47)	(245,789.70)
ส่วนต่าง	40,796.82	(93,555.95)	42,934.25	67,222.25	57,397.37

ทั้งนี้ บริษัทมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือนเป็นจำนวน 93,555.95 ล้านบาท ซึ่งเมื่อพิจารณาจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มที่จะปรับเพิ่มขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป ความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยของบริษัทอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 7,996.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 7,652.00 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.19 ปี ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ 0.30 ปี ขณะที่ค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 0.44 ปี ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ 1.39 ปี อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับปานกลาง และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อให้มีหน้าที่ดูแลในด้านต่างๆ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สูง เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนวย ในกรณีตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงทบทวนและสอบถามความเสี่ยงเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้บริษัทยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของบริษัทภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

3.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

โดยอ้างอิงจากคำจำกัดความของ The Bank for International Settlements โดย Basel Committee on Banking Supervision และตามแนวปฏิบัติแห่งธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายและการทุจริต อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ บริษัทตระหนักดีว่าความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท จึงได้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงและพัฒนานโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงาน

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบมจ.ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป เป็นผู้วางกรอบของนโยบายการบริหารความเสี่ยง ประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตาม

กรอบนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนดไว้ รวมถึงการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียงมีหน่วยงานกำกับทำหน้าที่ดูแลให้หน่วยธุรกิจปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทำหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงและให้คำแนะนำกับหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และหน่วยงานธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่ามีระดับการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในระดับที่เหมาะสม และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเชื่อมั่นต่อระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอย่างเป็นอิสระภายใต้การกำกับโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ในปี 2562 บริษัท ขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลายๆ ด้าน ทั้งในการขยายช่องทางให้บริการด้านดิจิทัลและการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากด้านปฏิบัติการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้นเพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ก่อนการเริ่มดำเนินการ นอกจากนี้เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจรวมถึงแนวโน้มการทุจริตที่มีพฤติกรรมการฉ้อโกงที่ซับซ้อนมากขึ้น นอกเหนือจากการดำเนินการอย่างต่อเนื่องเกี่ยวกับกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อพิจารณากำหนดแผนการลดความเสี่ยงด้านทุจริต ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ในปี 2562 บริษัทได้ริเริ่มพัฒนาระบบที่ใช้ในการตรวจจับรายการทุจริตหรือรายการผิดปกติ (Transaction Fraud Monitoring) เพื่อเพิ่มศักยภาพของกระบวนการในการเฝ้าติดตามรายการและตรวจจับรายการที่มีความผิดปกติประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้นเพื่อตรวจสอบความเหมาะสมของการทำรายการและสามารถดำเนินการลดความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้ทั้งกับลูกค้าและทิสโก้ได้

ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทที่มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องนั้น เริ่มตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรม การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการปฏิบัติการของหน่วยงานภายใต้ความรับผิดชอบของตนเอง โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมของทั้งบริษัท และสนับสนุน ติดตามและกำกับดูแลทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ในขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนั้น จะมีการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk Appetite) ทั้งนี้ ผลของการประเมินความเสี่ยงในภาพรวมมีการรายงานให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ

อย่างไรก็ดี เนื่องจากในปัจจุบัน เทคโนโลยีสารสนเทศได้เข้ามามีบทบาทในการดำเนินธุรกิจของบริษัทรวมถึงการขยายช่องทางให้บริการในรูปแบบดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ในปี 2562 ภายใต้การบริหารจัดการแบบรวมศูนย์ของบริษัท บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการเฉพาะ เพื่อให้สามารถประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศติดตามระดับความเสี่ยงผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Key Risk Indicator) เพื่อจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการจัดตั้งคณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศอีกด้วย

ในส่วนของการบริหารจัดการข้อผิดพลาดหรือความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติงานซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนั้น บริษัทจัดให้มีระบบงานที่ใช้ในการบันทึกรายงานข้อผิดพลาดเพื่อให้มีกระบวนการ

ในการแก้ไขปรับปรุงอย่างเป็นระบบและทันการณ์ รวบรวมจัดทำฐานข้อมูลข้อผิดพลาดและความเสียหายที่สามารถใช้ในการวิเคราะห์เพื่อนำมาใช้ในการพิจารณาแนวทางลดความเสี่ยง ลดระดับของอัตราความผิดพลาดที่เกิดขึ้น หรือเพื่อใช้ในการติดตามและกำกับดูแลเพื่อให้เกิดการปรับปรุงประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานให้ดีขึ้น นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติตลอดจนอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติชดเชยค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้า เพื่อให้มีมาตรฐานในการปฏิบัติงานและเป็นธรรมต่อลูกค้า ทั้งนี้ สรุปภาพรวมของข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นในบริษัท รวมถึงรายการข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญและสรุปรายงานเกี่ยวกับการชดเชยค่าเสียหายให้แก่ลูกค้า ได้มีการนำเสนอรายงานให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณากำหนดแนวทางในการแก้ไขตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี ในส่วนของกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนนั้น บริษัทจัดให้มีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนและกำหนดมาตรการการจัดการข้อร้องเรียนเพื่อให้สามารถยุติข้อร้องเรียนได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ข้อร้องเรียนที่ได้รับผ่านทางช่องทางต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และสรุปผลเพื่อรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ รวมถึงพิจารณาปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสมต่อไป ในปี 2562 บริษัทมีแผนการพัฒนาประสิทธิภาพของกระบวนการรับและจัดการข้อร้องเรียนให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น

โดยที่บริษัทเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการให้บริการลูกค้าจึงเป็นเรื่องที่บริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทิสโก้ได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ การกำหนดกระบวนการในการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทมีการจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้น เป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการณ์ฉุกเฉินในรูปแบบต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากความสูญเสียดังกล่าวที่เกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น บริษัทได้กำหนดแผนและพัฒนาช่องทางการสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางดำเนินการขององค์กรได้อย่างทัน่วงที

ด้วยสถานการณ์ปัจจุบันที่ภัยคุกคามด้านไซเบอร์เป็นประเด็นความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรทั้งในรูปของผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กรหรือผลกระทบอื่นๆ บริษัทตระหนักถึงผลกระทบของภัยคุกคามดังกล่าวและเตรียมความพร้อมสำหรับแนวทางป้องกันรวมถึงแผนการรองรับภัยคุกคามด้านไซเบอร์กรณีเกิดผลกระทบจากเหตุดังกล่าว มีการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับบุคลากรขององค์กรเกี่ยวกับรูปแบบของภัยคุกคามด้านไซเบอร์อย่างสม่ำเสมอผ่านการจัดอบรมสัมมนา การปิดประกาศในที่ต่างๆ รวมถึงการประกาศข้อมูลข่าวสารบนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร เพื่อสร้างการตระหนักรู้ หลีกเลี่ยงหรือลดโอกาสจากการได้รับผลกระทบจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์ นอกจากนี้ ยังมีการศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ตลอดจนติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่องเพื่อปรับปรุงคุณภาพของการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพ เพิ่มความแข็งแกร่งของมาตรการการรักษาความปลอดภัยรวมถึงจัดให้มีแผนการรองรับและแผนการสื่อสารทั้งภายในองค์กรและภายนอกองค์กรให้เหมาะสม ในปี 2562 บริษัทจัดให้มีการทดสอบความพร้อมขององค์กรในการรับมือภัยจากอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์โดยจำลองภัยสถานการณ์ขึ้นและทดสอบความพร้อมทั้งในด้านเทคนิคและด้านธุรกิจ (Cyber Drill) โดยผู้เข้าร่วมทดสอบประกอบด้วยกลุ่มผู้บริหารระดับสูง

หัวหน้าหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหน่วยงานที่รับผิดชอบในการติดต่อ ดูแล หรือให้ข้อมูลข่าวสารกับลูกค้า บุคคลภายนอก รวมถึงการให้ข้อมูลผ่านสื่อสาธารณะต่างๆ เจ้าหน้าที่ด้าน IT ตลอดจนคณะเจ้าหน้าที่ทำหน้าที่รับมือภัยคุกคามด้านไซเบอร์ (Incident Response Team) เพื่อให้ทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเตรียมพร้อมและรับทราบถึงแนวทางในการรับมือกับภัยอาชญากรรมทางไซเบอร์ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ได้อย่างเหมาะสม

3.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

3.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้บริษัทจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

นอกจากนี้ ในส่วนของเงินลงทุนประเภทตราสารทุนของบริษัทนั้น ยังมีความสัมพันธ์อย่างมากกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวมและภาวะการขยายตัวของตลาดหุ้น รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาด หากปัจจัยทางเศรษฐกิจดี มีภาวะความมั่นคงสูง ราคาหลักทรัพย์ควรจะปรับตัวขึ้นอย่างมาก และส่งผลดีต่อกำไรของบริษัท ในทางกลับกันหากมีปัจจัยลบที่รุนแรงและไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การเกิดสงคราม ก่อการร้าย หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ รวมถึงนโยบายของภาครัฐ ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในอนาคต ราคาหลักทรัพย์อาจปรับตัวลงได้อย่างมากและส่งผลทำให้กำไรของบริษัทลดลง ทั้งนี้ ผลกระทบนี้ครอบคลุมไปถึงธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจการจดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ขึ้นอยู่กับภาวะของตลาดหลักทรัพย์ด้วย อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในขณะที่ระดับราคาของหลักทรัพย์เองอาจส่งผลกระทบไม่มากนัก บริษัทมีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้โครงสร้างต้นทุนแบบแปรผันในธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งช่วยลดผลกระทบของรายได้จากความเสียหายจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนของตลาดหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบโดยตรงให้กับบริษัท แต่อาจส่งผลกระทบต่ออ้อมซึ่งไม่รุนแรงมากนักหากขนาดของกองทุนลดลง

3.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 22.10 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 17.37 และร้อยละ 4.73 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ในขณะที่

บล.ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 67.21 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของ ธปท. บริษัทได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าบริษัทควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 15,624.46 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 40.5 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III - IRB ที่ 38,562.00 ล้านบาท โดยยังมีเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับรองรับความเสี่ยงและขยายธุรกิจในอนาคตอีกเป็นจำนวน 22,937.54 ล้านบาท

3.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อไปลงทุนในบริษัทอื่นและไม่มีการดำเนินธุรกิจอื่นใด ผลการดำเนินงานของบริษัทจะเกิดขึ้นจากผลการดำเนินงานของบริษัทที่บริษัทไปลงทุน ดังนั้นความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับบริษัทจึงเป็นความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย หมายความว่า ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคารทิสโก้ ที่เป็นบริษัทแกนของบริษัทและการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยอื่น ทั้งนี้ บริษัทได้เข้าถือหุ้นทั้งหมดในบริษัทย่อยจำนวน 8 บริษัท รวมทั้งธนาคารทิสโก้ โดยรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทจะมาจากเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย ดังนั้น หากบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานที่ไม่ดี อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัท ทำให้บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

บริษัทจะรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยทั้งหมดซึ่งรวมถึงส่วนแบ่งกำไรจากธนาคารทิสโก้ด้วย ในงวดปี 2562 ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นมีกำไรสุทธิ 6,995.63 ล้านบาท โดยจำนวนดังกล่าวได้รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากธนาคารทิสโก้จำนวน 1,791.85 ล้านบาท แม้ว่าในปัจจุบันบริษัทย่อยจะมีผลการดำเนินธุรกิจที่ดีและสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัท แต่บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยจะลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับบริษัท อีกทั้งพิจารณาจากแนวโน้มของธุรกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขันและศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว และเน้นการควบคุมความเสี่ยงแบบระมัดระวัง

รายได้สุทธิจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากของธนาคารทิสโก้คิดเป็นร้อยละ 30.1 ของรายได้สุทธิของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่น ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยอื่นประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจพาณิชย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจพาณิชย์มาจากการดำเนินงานของบล.ทิสโก้ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุนมาจากการดำเนินงานของบลจ.ทิสโก้

ธุรกิจของบริษัทย่อยขึ้นกับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนของบริษัทย่อย จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน เนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยมีการรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยบริษัทจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้ บริษัทยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากวกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยในกลุ่มจะต้องได้รับอนุมัติจากบริษัท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของบริษัทโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของบริษัทได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของบริษัท ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกในการกำหนดกลยุทธ์การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในส่วนของการตรวจสอบความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับคณะกรรมการของบริษัท

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วยนโยบายการกำกับดูแลกิจการและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกประเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้าควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มทิสโก้มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 ดังนี้ โดยบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่มีภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่า	
			2562	2561
ที่ดิน				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	17.51	17.51
อาคารและอาคารชุดสำนักงาน				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	800.46	746.84
ส่วนที่ตีราคาใหม่	เจ้าของ	ไม่มี	2,488.78	2,477.10
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	1,215.00	1,183.60
ยานพาหนะ				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	174.08	164.31
รวม			4,695.83	4,589.35
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม			(1,711.68)	(1,597.12)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ			2,984.15	2,992.23

สัญญาเช่าระยะยาว

1. สัญญาเช่า

บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 1-15 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	จ่ายชำระภายใน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2562	2561
อาคารสำนักงานและสาขา	ไม่เกิน 1 ปี	186	192
	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	228	281
	มากกว่า 5 ปี	47	56
รวม		461	529

2. สัญญาเช่าระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้มีการเช่าห้องชุดระหว่างกัน อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาดและมีระยะเวลาการเช่าคราวละ 1-3 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	ผู้เช่า	ผู้ให้เช่า	พื้นที่เช่า (ตารางเมตร)
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3,780.39
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	464.03
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,286.47
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	590.00
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	948.91

4.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยกลุ่มทิสโก้มีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ และลูกหนี้	เงินลงทุน	เงินลงทุนใน ลูกหนี้ที่รับ โอนมา	ทรัพย์สินรอ การขาย	รวม	ร้อยละ
จัดชั้นปกติ	258,452	-	-	-	258,452	92.3
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,222	-	-	-	16,222	5.8
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,927	-	-	-	2,927	1.0
จัดชั้นสงสัย	1,409	-	-	-	1,409	0.5
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	955	42	12	-	1,009	0.4
รวม	279,965	42	12	-	280,019	100.0

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่ำกลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดวิธีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยให้กันเงินสำรองในอัตรา

ร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างมูลค่านี้กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน รวมถึงการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) แทนการกันสำรองรายบัญชีได้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัททยอยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นับที่บัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นนอกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ บริษัททยอยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัททยอยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอดตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

4.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ หัวข้อย่อย 2.3

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

กลุ่มทิสโก้จะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้บริษัทยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสียหายว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

กลุ่มทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน กลุ่มทิสโก้จะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุน หรือบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในงบแสดงฐานะการเงิน

4.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้า

รายละเอียดของการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้าแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า

นโยบายการลงทุนและการบริหารงาน

บริษัทมีนโยบายการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนเพียงพอเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับบริษัทและผู้ถือหุ้น นโยบายการลงทุนของบริษัทแบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ การลงทุนเชิงกลยุทธ์ และการลงทุนเพื่อผลตอบแทน

1) การลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment)

การลงทุนเชิงกลยุทธ์เป็นการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยบริษัทจะลงทุนเชิงกลยุทธ์เพื่อให้บริษัทมีอำนาจควบคุมบริษัทนั้นๆ ให้เป็นไปตามแนวทางการดำเนินธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการของกลุ่ม

บริษัทจะลงทุนในบริษัทที่มีแนวโน้มธุรกิจที่ดีและเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของกลุ่ม การลงทุนจะพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงในระยะยาว ตลอดจนความเหมาะสมและความสามารถในการสร้างผลกำไร และไม่มีข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การลงทุนของบริษัทจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึง โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ กลยุทธ์ธุรกิจและการบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง และควบคุม ตลอดจนงานสนับสนุนอื่นที่กำหนดโดยบริษัท

2) การลงทุนเพื่อผลตอบแทน

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนมีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหาผลตอบแทน และการบริหารสภาพคล่อง โดยจะลงทุนในตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และกองทุนรวม เป็นต้น

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนจะพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทน สภาพคล่องของตราสาร ความเพียงพอของเงินทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทจะลงทุนเฉพาะตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ที่บริษัทมีความเข้าใจเพียงพอเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของหลักทรัพย์นั้น ซึ่งรวมถึงระบบบริหารความเสี่ยงที่ดี

ตารางแสดงรายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	วิธีการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	9,216	17,641
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,000	1,075
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	100	110
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	600	773
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่น เทคโนโลยี จำกัด	20	22
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด	100	137
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ¹	3	33 ²
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด จำกัด	5	5
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	200	200
บริษัท ทิสโก้ ไทเทีย ลีสซิ่ง จำกัด ³	60	73
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมค้า-สุทธิ		20,069

¹ หยุดดำเนินการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

² หักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

³ บริษัทร่วมค้า

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งเป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 28 คดี โดยทั้งหมดเป็นคดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ธนาคารทีสโก้) และธุรกิจจัดการกองทุน (บลจ.ทีสโก้) มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 314.28 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น มีรายละเอียดคดีดังต่อไปนี้

(1) คดีที่ฟ้องธนาคารทีสโก้ 26 คดี (ทุนทรัพย์รวม 312.87 ล้านบาท) มีรายละเอียดคดี ประกอบด้วยคดีที่อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา 12 คดี มีทุนทรัพย์รวม 3.24 ล้านบาท และคดีที่ธนาคารทีสโก้ได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้วแต่ใจก็ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ 10 คดี มีทุนทรัพย์รวมกัน 308.41 ล้านบาท และคดีที่มีคำพิพากษาแล้วแต่ธนาคารทีสโก้อุทธรณ์ต่อ 4 คดี ทุนทรัพย์รวม 1.22 ล้านบาท

(2) คดีที่ฟ้อง บลจ. ทีสโก้ 2 คดี (ทุนทรัพย์ 1.41 ล้านบาท) เป็นคดีที่อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา 1 คดี มีทุนทรัพย์ 0.77 ล้านบาท และคดีที่มีคำพิพากษาแล้ว แต่ บลจ.ทีสโก้อุทธรณ์ต่อ 1 คดี มีทุนทรัพย์ 0.64 ล้านบาท

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มทีสโก้คาดว่า บริษัทหรือบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับบริษัทหรือบริษัทย่อยแต่อย่างใด

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

- ชื่อบริษัท (ภาษาไทย) : บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 (ภาษาอังกฤษ) : TISCO Financial Group Public Company Limited
- ชื่อย่อหลักทรัพย์ : TISCO
- ประเภทธุรกิจ : ธุรกิจลงทุน (Holding Company)
- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
- เลขทะเบียนบริษัท : 0107551000223
- ทุนจดทะเบียน : 8,007,032,950 บาท (แปดพันเจ็ดล้านสามหมื่นสองพันเก้าร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
- ทุนเรียกชำระแล้ว : 8,006,554,830 บาท (แปดพันหกล้านห้าแสนห้าหมื่นสี่พันแปดร้อยสามสิบบาทถ้วน)
 ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น (แปดร้อยสี่ล้านหกแสนสี่หมื่นห้าพันหกร้อยยี่สิบสี่หุ้น)
 หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น (เก้าพันแปดร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
 โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท
- Home Page : www.tisco.co.th
- โทรศัพท์ : (66) 2633 6000
- โทรสาร : (66) 2633 6800
- บุคคลอ้างอิง
- นายทะเบียน
 หลักทรัพย์ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
 โทรศัพท์ 0 2009 9000 โทรสาร 0 2009 9991
 SET Contact Center: 0 2009 9999
 อีเมล: SETContactCenter@set.or.th
 เว็บไซต์: www.set.or.th/tsd
- ผู้สอบบัญชี : นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499
 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
 เลขที่ 193/136-137 อาคารเลควัฒา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพมหานคร 10110
 โทรศัพท์ (66) 2264 0777 โทรสาร (66) 2264 0789-90

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มี

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	8,007,032,950	บาท	(แปดพันเจ็ดล้านสามหมื่นสองพันเก้าร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
ทุนชำระแล้ว	8,006,554,830	บาท	(แปดพันหกล้านห้าแสนห้าหมื่นสี่พันแปดร้อยสามสิบบาทถ้วน)
ประกอบด้วย	หุ้นสามัญ	800,645,624	หุ้น (แปดร้อยสี่หมื่นหกแสนสี่หมื่นห้าพันหกร้อยยี่สิบสี่หุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	9,859	หุ้น (เก้าพันแปดร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
			มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

(2) หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิ

ตามที่บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิ ได้ครบกำหนดเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทำให้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552 เป็นต้นมา หุ้นบุริมสิทธิของบริษัท มีสิทธิและประโยชน์เท่าเทียมกับหุ้นสามัญทุกประการ

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 8 มกราคม 2563 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตราสารแสดงสิทธิ ในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 96,548,515 หุ้น และ 7,300 หุ้นตามลำดับ รวม 96,555,815 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 12.06 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น กรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง จะลดลงส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ จำนวนของหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) อาจมีการเปลี่ยนแปลง และไม่อยู่ในการควบคุมของบริษัท นักลงทุนที่ประสงค์จะทราบข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์อ้างอิงของบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th)

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 8 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	96,548,515	7,300	96,555,815	12.06
2	CDIB & PARTNERS INVESTMENT HOLDING PTE.LTD.	80,065,320	-	80,065,320	10.00
3	STATE STREET EUROPE LIMITED	53,979,130	-	53,979,130	6.74
4	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	48,338,805	-	48,338,805	6.04
5	TOKYO CENTURY CORPORATION	39,482,767	-	39,482,767	4.93
6	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	24,649,500	-	24,649,500	3.08
7	BNY MELLON NOMINEES LIMITED	16,402,986	-	16,402,986	2.05
8	สำนักงานประกันสังคม	14,862,530	-	14,862,530	1.86
9	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นปันผล	13,308,650	-	13,308,650	1.66
10	นายประเสริฐ วีระเสถียรพรกุล	12,277,100	-	12,277,100	1.53
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		399,915,303	7,300	399,922,603	49.95
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		400,730,321	2,559	400,732,880	50.05
รวมทั้งสิ้น		800,645,624	9,859	800,655,483	100.00

หมายเหตุ:

- State Street Europe Limited และ South East Asia UK (Type C) Nominees Limited เป็น Global Custodian ทำหน้าที่เก็บหลักทรัพย์ให้กับลูกค้าซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่แท้จริงโดยไม่มีรายใดถือหุ้นเกินร้อยละ 5
- CDIB & Partners Investment Holding Pte. Ltd. ถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 โดยบริษัท CDIB & Partners Investment Holding Corporation ผ่านทาง CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Limited และบริษัท CDIB & Partners Investment Holding Corporation ถือหุ้นร้อยละ 33.6 โดยบริษัท China Development Industrial Bank (Taiwan) ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 100 โดยบริษัท China Development Financial Holding Corporation (Taiwan) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนใน Taiwan Stock Exchange

(2) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

รายละเอียดของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก (Core Company) ของกลุ่มทีเอสไอ

(2.1) ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ทุนจดทะเบียน 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบล้านห้าแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน)

ทุนชำระแล้ว 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบล้านห้าแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน)

ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น (เก้าร้อยยี่สิบล้านเจ็ดแสนห้าหมื่นเจ็ดพันห้าร้อยแปดสิบบาทถ้วน)

หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น (หนึ่งร้อยสี่หุ้น)

มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

(2.2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	921,452,629	-	921,452,629	99.99
2	นายกิตติชัย ไกรกอกิจ	30,247	-	30,247	0.00
3	นางพรสุข พรประภา	8,100	-	8,100	0.00
4	น.ส. สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	6,000	-	6,000	0.00
5	นางระจิต โกวรรณกุล	6,000	-	6,000	0.00
6	นายสุชาติ ตั้งควิวิช	5,000	-	5,000	0.00
7	BANK JULIUS BAER & CO., LTD.	4,800	-	4,800	0.00
8	นายประชา ลีลาประชากุล	3,624	-	3,624	0.00
9	นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒไชยศิริ	3,000	-	3,000	0.00
10	นายประพัฒน์ ศรีนวัตติวงศ์	3,000	-	3,000	0.00
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		921,522,400	-	921,522,400	100.00
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		45,188	104	45,292	0.00
รวม		921,567,588	104	921,567,692	100.00

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นในธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' Agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 หุ้นกู้

บริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ระยะสั้นชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภท ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยมีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนจำนวน 6,300 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.50 -1.85 ต่อปี

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ (ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) โดยมีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) จำนวน 18,680 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
1. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563 (TISCO204A) วันที่ออก: 9 เมษายน พ.ศ. 2561 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS): "A"	1.65	2	9 เมษายน 2563	4,000	ปีละ 2 ครั้ง
2. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563 (TISCO205B) วันที่ออก: 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2561 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS): "A"	1.75	2	21 พฤษภาคม 2563	6,000	ปีละ 2 ครั้ง
3. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563 (TISCO208B) วันที่ออกหุ้นกู้: 10 สิงหาคม พ.ศ. 2561 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS): "A"	2.05	2	10 สิงหาคม 2563	2,000	ปีละ 2 ครั้ง
4. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบ กำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (TISCO256A) ซึ่งผู้ออก ตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการ ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันที่ออกตราสาร: 5 มิถุนายน พ.ศ. 2558	4.50	10	5 มิถุนายน 2568	1,000	ปีละ 4 ครั้ง
5. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบ กำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (TISCO25DA) ซึ่งผู้ออก ตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการ ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันที่ออกตราสาร: 17 ธันวาคม พ.ศ. 2558	4.25	10	17 ธันวาคม 2568	1,000	ปีละ 4 ครั้ง
6. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครบ กำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (TISCO268A) ซึ่งผู้ออก ตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการ ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันที่ออกตราสาร: 10 สิงหาคม พ.ศ. 2559	3.875	10	10 สิงหาคม 2569	680	ปีละ 4 ครั้ง
7. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบ กำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (TISCO272A) ซึ่งผู้ออก ตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการ ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันที่ออกตราสาร: 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560	4.00	10	23 กุมภาพันธ์ 2570	1,000	ปีละ 4 ครั้ง

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
8. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ครบ กำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (TISCO27NA) ซึ่งผู้ออก ตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการ ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 15 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560	3.70	10 ปี	15 พฤศจิกายน 2570	600	ปีละ 4 ครั้ง
9. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบ กำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (TISCO292A) ซึ่งผู้ออก ตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการ ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	4.00	10	1 กุมภาพันธ์ 2572	1,200	ปีละ 4 ครั้ง
10. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบ กำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (TISCO292B) ซึ่งผู้ออก ตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการ ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	4.00	10	22 กุมภาพันธ์ 2572	1,200	ปีละ 4 ครั้ง

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 36.92 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเปลี่ยนร้อยละ 2.50 เป็นตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด มีตัวแลกเปลี่ยนคงเหลือมูลค่า 2,210.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเปลี่ยนร้อยละ 2.00 โดยเป็นตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามทั้งหมด

บริษัทร่วมค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท ทิสโก้ โทเกียว ลีสซิง จำกัด มีหุ้นกู้ (ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนจำนวน 1,500 ล้านบาท โดยมี Century Tokyo Leasing Corporation (เซ็นจูรี โทเกียว ลีสซิง คอร์ปอเรชั่น) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งตามกฎหมายของประเทศไทยเป็นผู้ค้ำประกัน

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
หุ้นกู้มีผู้ค้ำประกันของ บริษัท ทิสโก้ โทเกียว ลีสซิง จำกัด ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS): "AAA"	2.20	3	27 กรกฎาคม 2563	1,500	ปีละ 2 ครั้ง

7.4 นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัท

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอ ตามกฎหมายหลังจ่ายปันผล ห้ามมิให้จ่ายปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 หรือสูงกว่า ของกำไรสุทธิในแต่ละปี ภายหลังจากหักสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในปัจจุบัน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว แผนการลงทุน และกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัทในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

บริษัทย่อย

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัทตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินลงทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

8. โครงสร้างการจัดการ

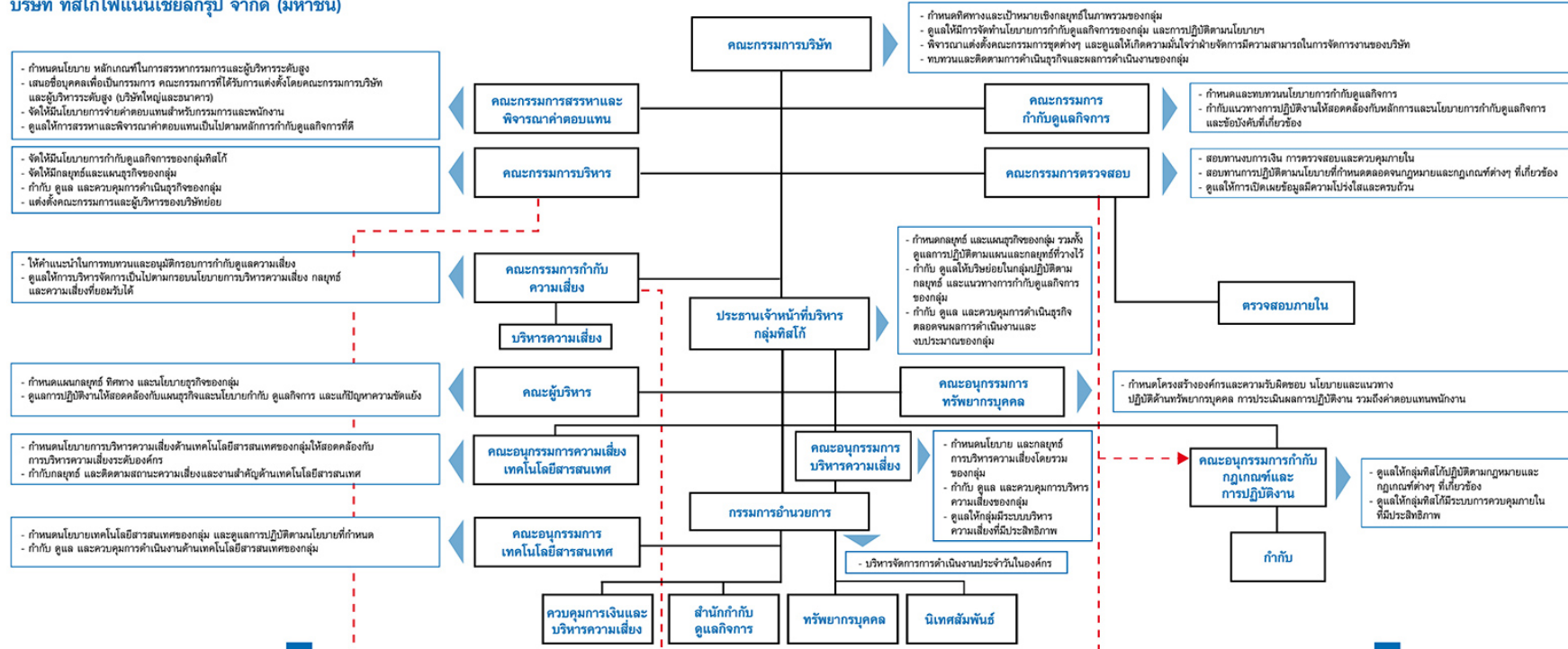
8.1 โครงสร้างการจัดการและคณะกรรมการบริษัท

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทีเอสไอ ทำหน้าที่กำกับดูแลบริษัทในกลุ่มและดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น ซึ่งครอบคลุมถึงโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแล โครงสร้างการปฏิบัติงานและหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายกลางในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด ในขณะที่บริษัทย่อยจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบงานด้านการตลาด การดำเนินธุรกรรม ตลอดจนการประเมินผลและการควบคุมเครดิต

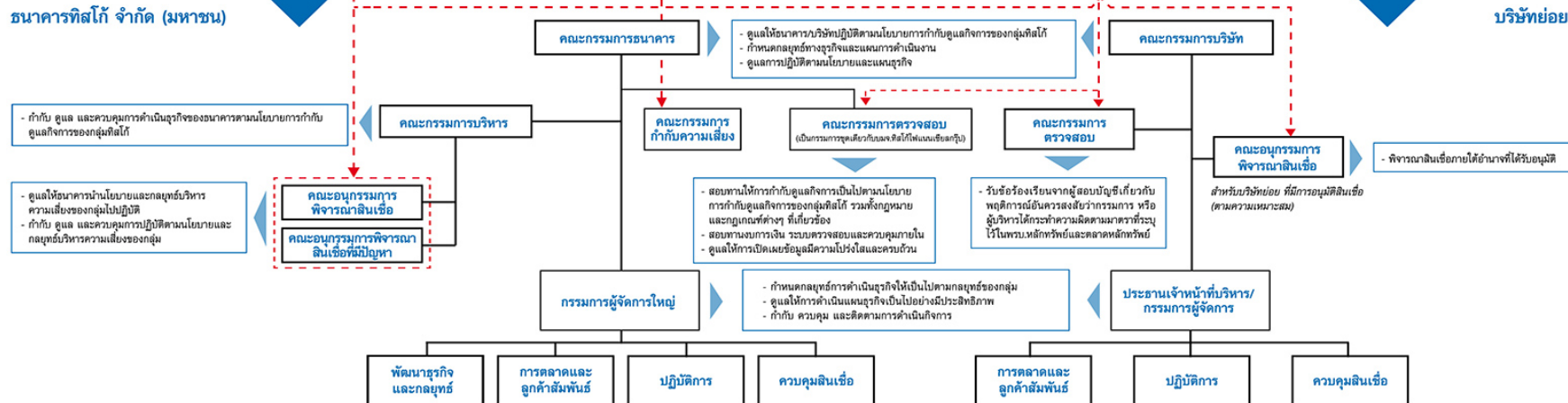
คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มทีเอสไอ รวมทั้งอาจแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยและมอบหมายหน้าที่ตามความเหมาะสม เพื่อปฏิบัติภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอสามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้

โครงสร้างการจัดการ

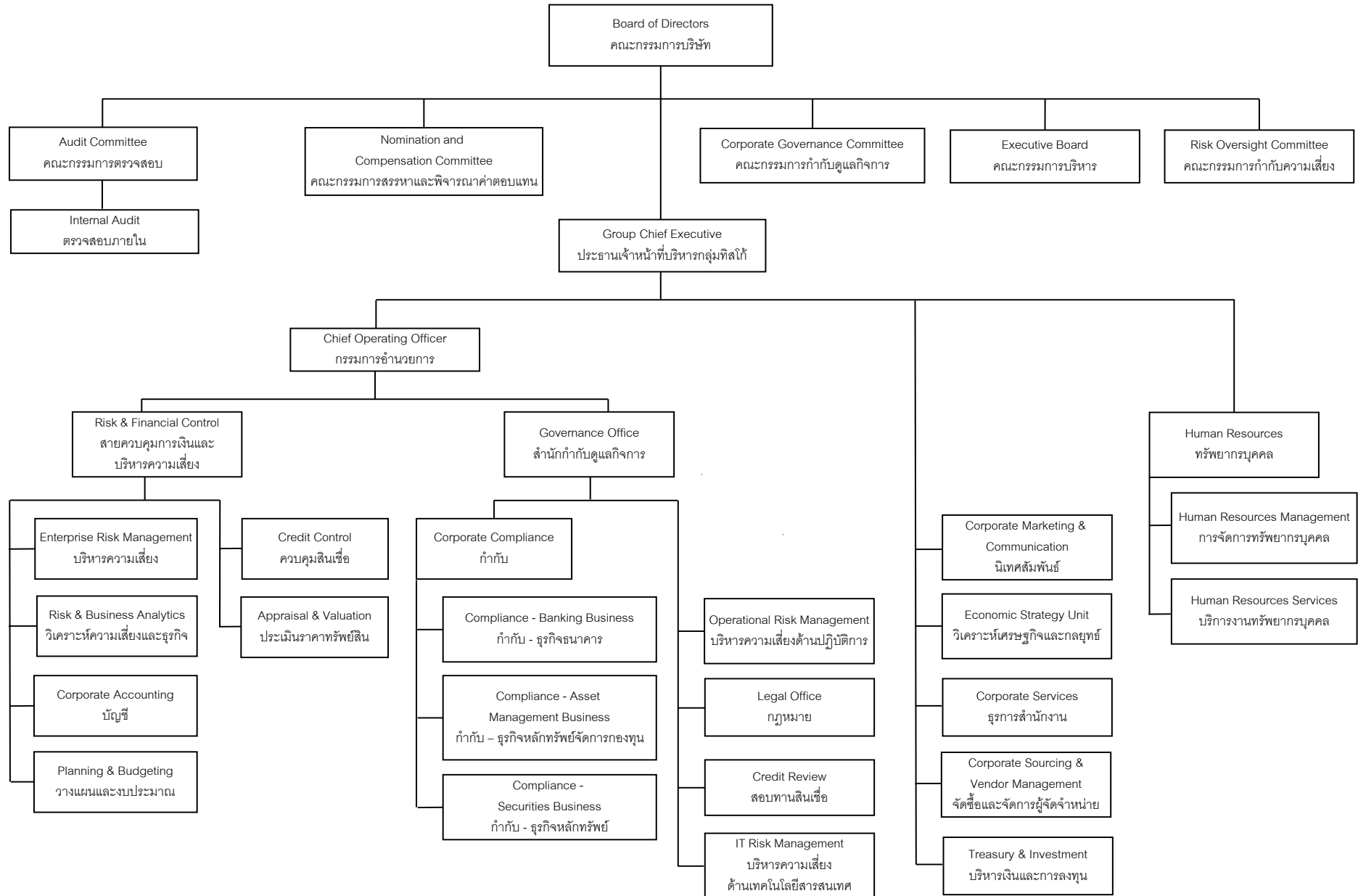
บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



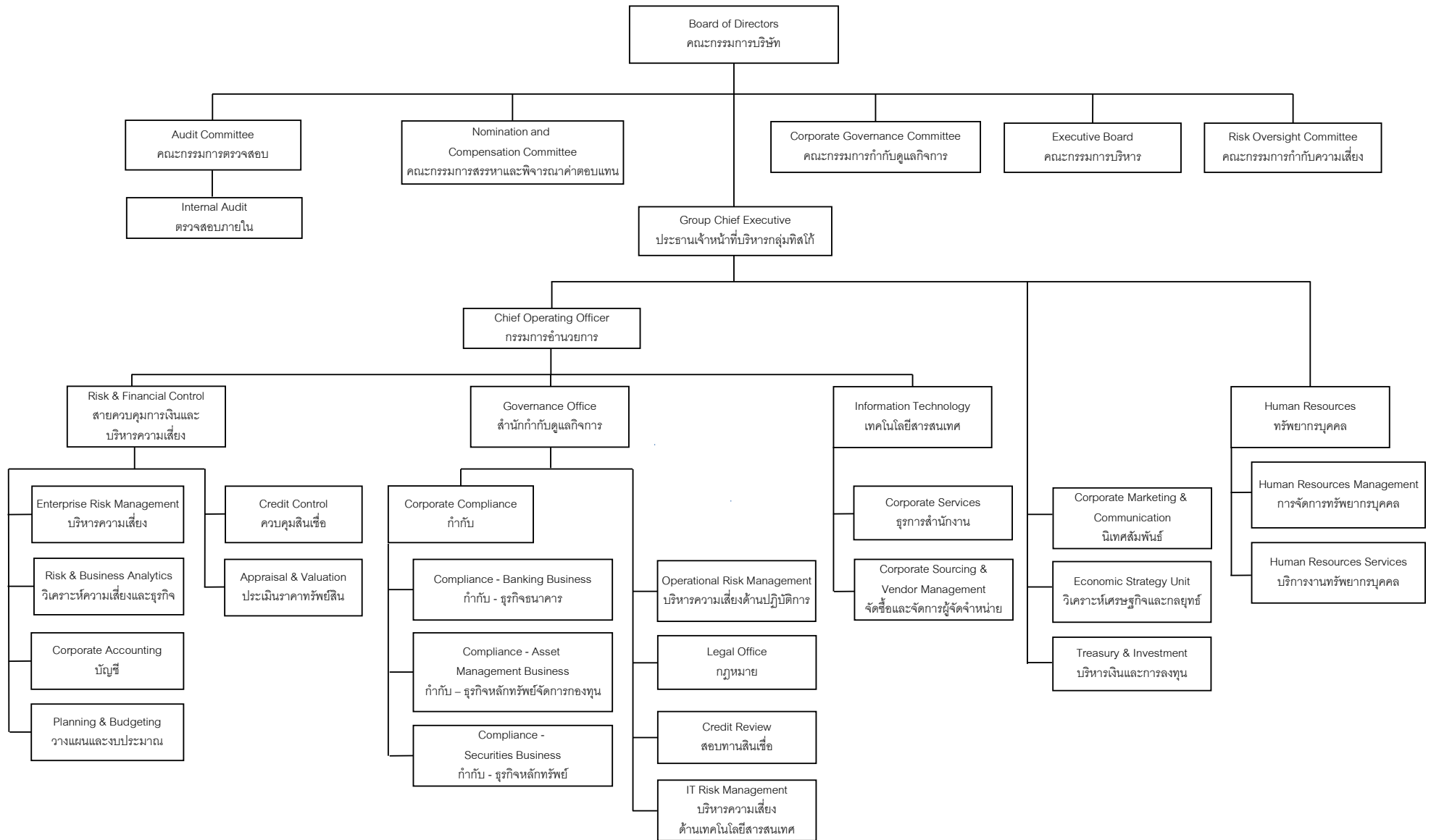
ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างองค์กร บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



โครงสร้างองค์กร บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563



บริษัทมีคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทอีก 5 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (3) คณะกรรมการตรวจสอบ (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และ (5) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ นอกจากนี้ บริษัทได้อินย่ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่ รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวทำหน้าที่บริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลา โดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการอินย่ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ ภายใต้นโยบายและแผนงานของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ กฎหมาย และ เทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ซึ่งตามหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2562 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสุภาพสตรี จำนวน 3 ท่าน และสุภาพบุรุษ จำนวน 9 ท่าน การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนจัดให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

- กรรมการอิสระ¹ จำนวน 6 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50.00 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายปลิว มังกรนกร รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เปรียบจริยวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ปราวณี ทินกร นายสถิตย์ อ่องมณี ดร. จรัสพงษ์ โชติกวีนิษฐ์ และ ดร. กุลภัทรา สิโรตม
- กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน จำนวน 2 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 16.67 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) และ ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์
- กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน² จำนวน 4 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 33.33 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายชาโตชิ โยชิทาเกะ และ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์

¹ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระของบริษัทที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือ ประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) และ กรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่า กรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

² “กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน” หมายถึง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับบริษัท และให้หมายความรวมถึง กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น ซึ่งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือ ประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี)

8.1.1 คณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ประกอบด้วย กรรมการ จำนวน 12 ท่าน¹ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราวณี ทินกร	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
6. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
9. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร
11. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร
12. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการอำนวยการ

หมายเหตุ ¹ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 22 เมษายน 2562 นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และประธานคณะกรรมการบริหาร นางภัทริยา เบญจพลชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และนางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการบริหารดังต่อไปนี้ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล หรือนายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) หรือนายซาโตชิ โยชิทาเกะ หรือนายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิผลของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุมโดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท วาระการประชุมของคณะกรรมการควรมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อหน้าที่ และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อกรรมการในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิผล และความคิดเห็นจากกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ
4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง เกี่ยวข้อง และทันกาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มที่เสี่ยง การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอและสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจว่ามีสัมพันธภาพในการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการ ทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่เป็นผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาในทุกวาระการประชุมอย่างเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงทบทวนประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. รับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง และให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิผลระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิผลของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี
10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของรองประธานคณะกรรมการ

1. ปฏิบัติหน้าที่แทนประธานคณะกรรมการในระหว่างที่ประธานคณะกรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามปกติ จนกว่าประธานคณะกรรมการจะกลับมาปฏิบัติหน้าที่ได้ดังเดิม หรือเมื่อคณะกรรมการเลือกและแต่งตั้งประธานคณะกรรมการใหม่
2. ช่วยเหลืองานของประธานคณะกรรมการตามวาระการประชุมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งวาระการประชุมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารและองค์ประกอบการกำกับดูแลอื่นซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ยกเว้นคณะกรรมการชุดย่อยหรือองค์ประกอบการกำกับดูแลกิจการอื่นที่เป็นอิสระ เช่น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. ทำหน้าที่เป็นประธานของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการและองค์ประกอบด้านการบริหารอื่นในข้อ 2. เมื่อ
 - ประธานคณะกรรมการบริหารลาประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งจนกว่าจะมีการแต่งตั้งขึ้นทดแทนโดยคณะกรรมการ หรือ

- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอให้ทำหน้าที่ดังกล่าว และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ และควบคุมดูแลการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลการกำกับดูแลกิจการ
2. อนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจของกลุ่มทิสโก้
3. อนุมัติและดูแลโมเดลธุรกิจ กลยุทธ์ แผน งบประมาณ และนโยบายของกลุ่มทิสโก้
4. อนุมัติการรวบรวมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน การเลิกกิจการ และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบสูงต่อบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
5. ดูแลการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมของกลุ่มทิสโก้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมอันครอบคลุมถึงกระบวนการดำเนินการทั้งหมด
6. ดูแลให้มั่นใจและติดตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ
7. อนุมัติการออกการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
8. อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอนหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
9. พิจารณาเลือกและแต่งตั้งผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานและรองประธานคณะกรรมการจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
10. ดูแลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งวิธีประเมินตนเองและวิธีประเมินแบบไขว้ หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (หากจำเป็น)
11. พิจารณาเลือก แต่งตั้ง และประเมินผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนแผนสืบทอดตำแหน่งจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
12. ร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ที่คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ต่างๆ ถูกนำไปปฏิบัติอย่างสอดคล้องกันภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น
13. คณะกรรมการบริษัท รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงร่วมกันประพุดิตนเป็นแบบอย่างที่ดีในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นการปฏิบัติตามกฎหมาย และความซื่อสัตย์สุจริต
14. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้รับการเสนอชื่อจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
15. พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลรับผิดชอบงานต่างๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทและจัดการงานอันสำคัญของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทรวมถึง

การติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและประชุมผู้ถือหุ้น
ส่งหนังสือเชิญประชุม บันทึกถายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

1. วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมแบรนด์ และค่านิยมองค์กร
2. รูปแบบธุรกิจ กลยุทธ์ธุรกิจ แผนธุรกิจ และงบประมาณของกลุ่มทิสโก้
3. งบประมาณ ค่าใช้จ่ายหลัก รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับทรัพยากรบุคคล และทรัพยากรอื่นของกลุ่มทิสโก้
4. การควบคุมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงสูง
หรือมีผลกระทบสูงต่อบริษัท
5. การแต่งตั้งและมอบหมายอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มทิสโก้
6. การพิจารณาคัดเลือกและแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
7. การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงานในเรื่องที่กฎหมายกำหนดว่า ต้องได้รับมติอนุมัติ
ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่
สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือ รับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำ
รายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ
โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตน
หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) การมีส่วนได้เสีย
หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทและ/หรือบริษัทย่อยของบริษัท

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกน (Core Company) ของกลุ่มทิสโก้ และ
บริษัทย่อยอื่น แสดงไว้ภายใต้หัวข้อ 8.1.7 และเอกสารแนบ 1-2

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการที่มีส่วนร่วม
บริหารงาน จำนวน 4 ท่าน¹ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
3. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการบริหาร
4. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ ¹ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร แทนนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
นายชาโตชิ โยชิทาเกะ และนายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออก
ผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งมีความเสี่ยงสูงแก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ ติดตามผลการปฏิบัติงานและกำหนดนโยบายกลางของกลุ่มทิสโก้ สำหรับการปฏิบัติงานและการควบคุมทั้งหมดที่สำคัญ
3. พิจารณานุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
4. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงของบริษัทย่อย
5. ทำหน้าที่แทนบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ในการแต่งตั้งคณะกรรมการของทุกบริษัทย่อย ยกเว้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
6. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้นำประเด็นที่สำคัญหรือควรทราบเข้าสู่การพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร
7. ดูแลให้มั่นใจว่าประสิทธิภาพของกรอบการดูแลความเสี่ยงที่ดีและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
8. พิจารณาแต่งตั้งและกำกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
9. ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
10. ควบคุมและติดตามงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญของกลุ่มทิสโก้
11. ร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของหน่วยงานกำกับ เพื่อถ่วงดุลอำนาจฝ่ายบริหาร ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
12. ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปีของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการรับทราบและมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
13. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหารที่แต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับการจัดตั้งขึ้น โดยมีองค์ประกอบ และการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและเป็นมืออาชีพ

8.1.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวนิชย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายชาติรี จันทรงาม	กรรมการกำกับความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ท้าหรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง
5. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
6. แสดงความเห็นและมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

8.1.4 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. รองศาสตราจารย์ ดร. อังค์วัฒน์ เจริญบริรักษ์วัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสตีเฟ่น อังมณี	กรรมการตรวจสอบ
3. ดร. กุลภัทรา สีโรดม ¹	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบถามความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

¹ ดร. กุลภัทรา สีโรดม ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้กลุ่มทิสโก้มีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ให้เป็นตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอ แต่งตั้ง และ/ หรือ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีกลุ่มทิสโก้ รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มทิสโก้
6. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มทิสโก้มีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

8. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนอนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบภายใน รวมถึงดัชนีชี้วัดความสำเร็จของงาน และงบประมาณด้านทรัพยากรบุคคล
9. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
10. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
12. อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
13. ดูแลให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และประเด็นสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้นระหว่างธนาคารและผู้ลงทุนในกองทุนซึ่งบริหารจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
14. จัดให้มีการประชุมร่วม – คณะกรรมการจะเข้าร่วมการประชุมร่วมประจำปีกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อรับทราบและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับกรอบการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้

8.1.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วย กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ปราวณี ทินกร	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. ดร. กุลภัทรา สีโรดม ¹	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

หมายเหตุ ¹ ดร. กุลภัทรา สีโรดม ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ด้านสรรหา

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ และส่งมอบนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแลเมื่อทวงถาม
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งอยู่ใต้การดูแลของหน่วยงานกำกับด้านการเงินและตลาดทุน (ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด) เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - ผู้บริหารสูงสุด
 - ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดอื่นที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ
3. ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยพิจารณาข้อเสนอแนะจากประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
5. ดูแลให้มีการประชุมระหว่างคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงโดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เข้าร่วมอย่างน้อยปีละครั้ง ก่อนการประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
6. ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ
7. ดูแลให้มีแผนพัฒนาศักยภาพของกรรมการและผู้บริหารอย่างเหมาะสม
8. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการสรรหา และวิธีการสรรหาไว้ในรายงานประจำปี

ด้านพิจารณาค่าตอบแทน

9. พิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงานในกลุ่มทิสโก้ที่ชัดเจนและโปร่งใส ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
10. ดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
11. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
12. พิจารณาทบทวนและอนุมัติการเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

13. พิจารณาบททวนข้อเสนอเรื่องการแต่งตั้ง การประเมินผลงาน การเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง และรองลงมาหนึ่งระดับของกลุ่ม
14. พิจารณาบททวนจำนวนรวมผลตอบแทนประจำปีตามข้อเสนอของผู้บริหาร โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงานทั้งปี การสร้างแรงจูงใจในการทำงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการปรับผลตอบแทนประจำปีสำหรับพนักงานในกลุ่มทิสโก้
15. เปิดแผนนโยบายการกำหนดค่าตอบแทน และค่าตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของกรรมการ รวมทั้งจัดทำ และเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งครอบคลุมวัตถุประสงค์ การดำเนินงานและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
16. รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
17. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทขอหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

8.1.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน จำนวน 3 ท่าน¹ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณีย์ ทินกร ²	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ ²	กรรมการกำกับดูแลกิจการ

หมายเหตุ ¹ ณ วันที่ 23 เมษายน 2562 ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ แทนนางภัทริยา เบญจพลชัย

² ศาสตราจารย์ ดร. ปราณีย์ ทินกร และ ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1. กำหนดและพิจารณาบททวนโครงสร้าง ขอบเขต และนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
2. ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องโครงสร้าง บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ การปฏิบัติและกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดอื่นๆ
3. พิจารณาบททวนกระบวนการประเมินผลงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดอื่นๆ และผู้บริหารระดับสูง ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ แนวปฏิบัติในการดูแลกำกับกิจการ ตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสื่อสารให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
4. พิจารณาผลการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอกและยื่นข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัท
5. พิจารณาบททวนการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มบริษัททิสโก้ โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับมาตรฐานทั้งระดับประเทศและระดับสากล รวมถึงแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อการพัฒนาในอนาคต
6. ปฏิบัติหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

7. ติดตามการดำเนินนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนและนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัท
8. ทบทวนนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนดูแลแผนปฏิบัติงานและแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบาย กรอบและกลยุทธ์ ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนโยบายการแจ้งเบาะแส รวมถึงให้คำแนะนำในประเด็นที่เกี่ยวข้อง
9. พิจารณารับทราบรายงานค่าใช้จ่ายและการเดินทางที่อนุมัติด้วยตนเองของประธานคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
10. ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ
11. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยไว้เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ในกรณีที่มิวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณา มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอ เพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี โดยกำหนดให้จัดส่งให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน พร้อมทั้งแจ้งฝ่ายงานต่างๆ ในองค์กร ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมคณะกรรมการในแต่ละรอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการประชุมลับจะระบุข้อความว่า “เอกสารลับ” ไว้บนหน้าของเอกสารที่นำส่งให้กรรมการ และ/หรืออาจนำส่งให้กรรมการพิจารณาเฉพาะในที่ประชุมเท่านั้น

โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2562 ได้อนุมัติกำหนดการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2563 เป็นการล่วงหน้า ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ และไม่รวมกรณีการประชุมในวาระพิเศษ ดังนี้

ครั้งที่ประชุม	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
1/2563	วันอังคารที่ 25 กุมภาพันธ์	วันพุธที่ 22 มกราคม	วันพุธที่ 29 มกราคม	วันศุกร์ที่ 16 มกราคม	วันอังคารที่ 25 กุมภาพันธ์	วันพุธที่ 5 กุมภาพันธ์
2/2563	วันพุธที่ 22 เมษายน	วันอังคารที่ 25 กุมภาพันธ์	วันพุธที่ 25 มีนาคม	วันอังคารที่ 11 กุมภาพันธ์	วันอังคารที่ 21 เมษายน	วันพุธที่ 8 กรกฎาคม
3/2563	วันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน	วันพฤหัสบดีที่ 26 มีนาคม	วันพุธที่ 20 พฤษภาคม	วันศุกร์ที่ 6 มีนาคม	วันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน	วันพุธที่ 11 พฤศจิกายน
4/2563	วันศุกร์ที่ 21 สิงหาคม	วันพุธที่ 22 เมษายน	วันพุธที่ 22 กรกฎาคม	วันศุกร์ที่ 3 เมษายน	วันศุกร์ที่ 21 สิงหาคม	-
5/2563	วันศุกร์ที่ 30 ตุลาคม	วันพฤหัสบดีที่ 21 พฤษภาคม	วันพุธที่ 23 กันยายน	วันศุกร์ที่ 8 พฤษภาคม	วันศุกร์ที่ 30 ตุลาคม	-
6/2563	วันพฤหัสบดีที่ 17 ธันวาคม	วันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน	วันพุธที่ 25 พฤศจิกายน	วันศุกร์ที่ 5 มิถุนายน	วันพฤหัสบดีที่ 17 ธันวาคม	-
7/2563	-	วันพฤหัสบดีที่ 23 กรกฎาคม	-	วันศุกร์ที่ 10 กรกฎาคม	-	-
8/2563	-	วันศุกร์ที่ 21 สิงหาคม	-	วันจันทร์ที่ 10 สิงหาคม	-	-
9/2563	-	วันพฤหัสบดีที่ 24 กันยายน	-	วันศุกร์ที่ 11 กันยายน	-	-

ครั้งที่ประชุม	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
10/2563	-	วันศุกร์ที่ 30 ตุลาคม	-	วันศุกร์ที่ 9 ตุลาคม	-	-
11/2563	-	วันศุกร์ที่ 20 พฤศจิกายน	-	วันศุกร์ที่ 6 พฤศจิกายน	-	-
12/2563	-	วันพฤหัสบดีที่ 17 ธันวาคม	-	วันศุกร์ที่ 4 ธันวาคม	-	-

คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบ โปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียดและเพื่อคณะกรรมการสามารถพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง

ในการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมคณะกรรมการบริหาร ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 และ 1 ใน 2 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามลำดับ จึงจะครบองค์ประชุมตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และก่อนการประชุมทุกครั้ง ประธานคณะกรรมการจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า กรรมการที่อาจมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใดจะต้องงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระนั้น หรือออกจากห้องประชุม ส่วนการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ต้องมีกรรมการเข้าร่วมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม ตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2562 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2562

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ในปี 2562

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม					
	คณะกรรมการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	7 (100.00)	12 (100.00)	4 (100.00)	14 (100.00)	4 (100.00)	4 (100.00)
1. นายปลิว มังกรกนก	7 (100.00)	-	-	-	-	-
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เฮช ชิง)	7 (100.00)	-	-	-	4 (100.00)	-
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ¹	1 (จาก 1 ครั้ง) (100.00)	3 (จาก 3 ครั้ง) (100.00)	-	-	-	-
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	7 (100.00)	12 (100.00)	-	-	-	-
5. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญบริรักษ์	7 (100.00)	-	-	14 (100.00)	-	-

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม					
	คณะกรรมการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	7 (100.00)	12 (100.00)	4 (100.00)	14 (100.00)	4 (100.00)	4 (100.00)
6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร ³	7 (100.00)	-	-	-	4 (100.00)	3 (จาก 3 ครั้ง) (100.00)
7. นางภัทริยา เบญจพลชัย ¹	1 (จาก 1 ครั้ง) (100.00)	-	-	-	-	1 (จาก 1 ครั้ง) (100.00)
8. นางสาวปณิตดา กนกวัฒน์ ¹	1 (จาก 1 ครั้ง) (100.00)	-	-	5 (จาก 5 ครั้ง) (100.00)	-	1 (จาก 1 ครั้ง) (100.00)
9. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	7 (100.00)	-	4 (100.00)	-	-	4 (100.00)
10. นายสฤติชัย อ่องมณี	7 (100.00)	-	-	14 (100.00)	4 (100.00)	-
11. ดร. จรัสพงศ์ โชติคุณวิชัย ²	6 (จาก 6 ครั้ง) (100.00)	-	4 (100.00)	-	-	3 (จาก 3 ครั้ง) (100.00)
12. ดร. กุลภัทรา สีโรดม ²	6 (จาก 6 ครั้ง) (100.00)	-	-	9 (จาก 9 ครั้ง) (100.00)	2 (จาก 2 ครั้ง) (100.00)	-
13. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	7 (100.00)	12 (100.00)	-	-	-	-
14. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ ²	6 (จาก 6 ครั้ง) (100.00)	8 (จาก 9 ครั้ง) (88.89)	-	-	-	-
15. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ²	6 (จาก 6 ครั้ง) (100.00)	9 (จาก 9 ครั้ง) (100.00)	4 (100.00)	-	-	-

หมายเหตุ ¹ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยของบริษัท ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 22 เมษายน 2562

² ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2562 และกรรมการชุดย่อยของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562

³ ศ. ดร. ปราณี ทินกร ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562

8.1.7 รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้

8.1.7.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 10 ท่าน¹ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบเจริญวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
5. นายสฤติชัย อ่องมณี	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

รายนาม	ตำแหน่ง
6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
7. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร
10. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ ¹ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง วันที่ 22 เมษายน 2562 นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และประธานกรรมการบริหาร และนางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการบริหารดังต่อไปนี้ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล หรือนายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) หรือนายชาโตชิ โยชิทาเกะ หรือนายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิผลของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า การทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุมโดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท วาระการประชุมของ คณะกรรมการควรมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อหน้าที่ และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อ การดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า การสื่อสารกับ ผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิผล และความคิดเห็นจากกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ
4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง เกี่ยวข้อง และทันกาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจว่ามีสัมพันธภาพในการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการ ทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่เป็นผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาในทุกวาระการประชุมอย่างเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงทบทวนประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. รับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง และให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิผลระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิผลของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี

10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สีกี้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทแม่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สีกี้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

1. อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินงานของกลุ่มที่สีกี้
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
3. ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สีกี้ได้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง
8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สีกี้
9. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบาย แนวทาง และขั้นตอนการควบคุมในการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
10. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า
11. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร
12. ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทใหญ่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
13. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น
14. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องที่กำหนดว่า ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วน

ที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต่อไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) การมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

8.1.7.2 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน จำนวน 4 ท่าน¹ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
3. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการบริหาร
4. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ¹ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร แทนนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายชาโตชิ โยชิทาเกะ และนายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

- กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
- ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณของธนาคาร ติดตามผลการปฏิบัติงาน
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้กรอบการบริหารธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ
- กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
- ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปีของธนาคารทีเอสไอ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการรับทราบและมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

8.1.7.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการกำกับความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ท้าหรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง
5. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
6. แสดงความเห็นและมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

8.1.7.4 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เปรียบจริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการตรวจสอบ
3. ดร. กุลภัทรา สีโรดม ¹	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ - กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
- กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เป็นชุดเดียวกับกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

¹ ดร. กุลภัทรา สีโรดม ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. พิจารณาคัดเลือก เสนอ แต่งตั้ง และ/หรือ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
9. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในปี 2562 มีดังนี้

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	6 (100.00)	12 (100.00)	4 (100.00)	14 (100.00)
1. นายปลิว มังกรกนก	6 (100.00)	-	-	-
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ¹	1 (จาก 1 ครั้ง) (100.00)	3 (จาก 3 ครั้ง) (100.00)	-	-
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	6 (100.00)	12 (100.00)	-	-
4. รศ. ดร. อังครัดน์ เจริญบริรักษ์	6 (100.00)	-	-	14 (100.00)
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	1 (จาก 1 ครั้ง) (100.00)	-	-	5 (จาก 5 ครั้ง) (100.00)
6. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มชีพวัฒน์ ²	5 (จาก 5 ครั้ง) (100.00)	-	4 (100.00)	-
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	6 (100.00)	-	-	14 (100.00)
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	6 (100.00)	-	4 (100.00)	-
9. ดร. กุลภัทรา ลิโลดม ²	5 (จาก 5 ครั้ง) (100.00)	-	-	9 (จาก 9 ครั้ง) (100.00)
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	6 (100.00)	12 (100.00)	-	-
11. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ ²	5 (จาก 5 ครั้ง) (100.00)	8 (จาก 9 ครั้ง) (88.89)	-	-
12. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	6 (100.00)	12 (100.00)	4 (100.00)	-

หมายเหตุ ¹ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและกรรมการชุดย่อยของธนาคาร ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 22 เมษายน 2562

² ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2562 และกรรมการชุดย่อยของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562

8.2 ผู้บริหาร

บริษัททำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการจากบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้าย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนของกลุ่มที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ ตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	-
2. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการอำนวยการ	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
3. นายพิธาตา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
4. นายชลิต ศิลปศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
5. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
6. นายไพบูลย์ นลินทรวงูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
7. นายชาติรี จันทรงาม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	-
8. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตตกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
9. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
10. นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรวง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
11. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
12. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ	-
13. นางสาวภาวิณี องค์กรวิญญู	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
14. นางสาววันธนา ชาติชัยสถิตย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารระดับสูง

- พิจารณาและจัดทำแผนกลยุทธ์ธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี ที่สมดุลและสอดคล้องกัน ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เพื่อมูลค่าสูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
- ทบทวนและทำให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่กำหนด ธุรกิจและผลการดำเนินงานทางการเงินบรรลุดัชนีชี้วัดในภาพรวม และเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของทิสโก้และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

3. ทหารเรือและตัดสินใจเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายธุรกิจของกลุ่ม การขยายและเพิ่มความหลากหลายของธุรกิจ การประสานความร่วมมือระหว่างสายงาน ประเด็นด้านประสิทธิภาพและการควบคุมระหว่างหน่วยงานสำคัญ รวมถึงนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และการใช้จ่ายด้านการลงทุน
4. เป็นที่รับฟังและหารือเกี่ยวกับประเด็นความขัดแย้งและความเห็นต่างของการทำงานหรือการบริหารงานระหว่างหัวหน้าหน่วยธุรกิจและควบคุมต่างๆ ที่ไม่สามารถแก้ไขได้ด้วยสายการบังคับบัญชาปกติ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

1. กำหนดกลยุทธ์ ตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ โดยทำงานร่วมกับคณะกรรมการในการระบุกลยุทธ์ และแผนธุรกิจ รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร
2. กำกับควบคุมการดำเนินงานขององค์กร โดยเน้นการสร้างคุณค่าในระยะยาว
3. รับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจ ตลอดจนความสอดคล้องกับแผนงาน กลยุทธ์และนโยบายขององค์กร และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการ
4. เป็นผู้นำ สั่งการ และมอบแนวทางแก่ผู้บริหารระดับสูง
5. ดูแลการดำเนินงานตามกลยุทธ์ โครงสร้างการกำกับดูแลและการจัดการ การดำเนินงาน ระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุม และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนธุรกิจถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพผลทั่วทั้งกลุ่มทิสโก้
6. อำนวยการให้หน่วยธุรกิจพัฒนาแผนกลยุทธ์ของตน และทำให้มั่นใจว่าแผนกลยุทธ์ได้รับการประเมินอย่างเหมาะสม และผนวกเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์โดยรวมขององค์กร
7. ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีบุคลากรที่มีความสามารถ และทรัพยากรอื่นที่จำเป็นสำหรับบรรลุตามแผนงาน และมีการเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งงานและแผนพัฒนาผู้บริหารนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาตามกำหนดการที่วางไว้ล่วงหน้า
8. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
9. พัฒนาและรักษาไว้ซึ่งกรอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ
10. ดูแลให้มั่นใจว่าการจัดเตรียมรายงานทางการเงินซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้นำเสนอฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานขององค์กรอย่างถูกต้องตามควร และเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อนักลงทุนในการประเมินเสถียรภาพทางการเงินและธุรกิจ ตลอดจนความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้อย่างทันท่วงที
11. ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบและนโยบายที่เหมาะสมสำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและทันกาล เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการและนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
12. ดูแลให้มั่นใจว่าข้อมูลที่นำเสนอต่อคณะกรรมการเพียงพอ ถูกต้อง ทันกาล และแจ้งประธานคณะกรรมการโดยทันทีในเรื่องที่สำคัญหรือควรทราบ
13. จัดตั้งคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล คณะผู้บริหารทิสโก้ คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนคณะกรรมการอื่นๆ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้าน
14. เสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมในการแต่งตั้งเป็นสมาชิกของคณะผู้บริหารทิสโก้ รวมถึงผู้บริหารรองลงมาหนึ่งระดับต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณานอมนุมัติ
15. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหาร ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับการจัดตั้งโดยมีองค์ประกอบและการปฏิบัติงานที่เหมาะสม และดูแลให้มั่นใจว่ากระบวนการตัดสินใจของคณะกรรมการดังกล่าว อยู่บนพื้นฐานของข้อมูลและดุลยพินิจอย่างเพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปราย ทหารเรือและจัดบันทึกเป็นหลักฐาน
16. ทำหน้าที่เป็นสื่อกลางระหว่างคณะกรรมการบริษัท พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย และสื่อสารต่อสาธารณชน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการอำนวยการ

1. บริหารจัดการการดำเนินงานประจำวันในองค์กรโดยใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
2. ช่วยเหลือประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนา กลยุทธ์และพันธกิจขององค์กรและถ่ายทอดสั่งการ เพื่อนำกลยุทธ์และพันธกิจไปสู่การปฏิบัติโดยพนักงานในลำดับรองลงมา
3. วางแผนงาน โดยพิจารณาลำดับความสำคัญ ระหว่างความต้องการของลูกค้า พนักงาน และองค์กร
4. ทำงานร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหาร เพื่อให้พนักงานบรรลุมาตรฐานสูงสุด ในด้านคุณภาพ และการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการตลอดจนจรรยาบรรณธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 บริษัทมีผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 39 ราย โดยบุคคลในลำดับที่ 1-14 เป็นสมาชิกคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทตามที่ปรากฏในหน้าที่ 82 และลำดับที่ 19 ถือเป็นผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารดังชื่อนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
2. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการอำนวยการ
3. นายพิธา ดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
5. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
6. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
7. นายชาตรี จันทรงาม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
8. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
9. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
10. นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรวง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
11. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
12. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ
13. นางสาวภาวิณี องค์กรวิสิฐ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
14. นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
15. นายธีรนาถ รุจิเมธามาต	ผู้อำนวยการสายอาวุโส
16. นางสาวรัชฎา พุกษานูบาล	ผู้อำนวยการสายอาวุโส
17. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
18. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนกันนท์	หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ
19. นางสาวชุตินทร ไวกาสี	หัวหน้าบัญชี
20. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ
21. นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนิรันดร์	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ
22. นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์	หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน
23. นางศุภยรัตน์ ทวีผล	หัวหน้ากำกับ
24. นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร
25. นางญาณินี ภาพน้ำ	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
26. นางสาวสกรรัตน์ มานูวงศ์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์

รายนาม	ตำแหน่ง
27. นางสาวชื่นจิต ตระการรัตติ	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
28. นางสาวณัฐฉิณี สุวรรณพาณิชย์	หัวหน้ากฎหมาย
29. นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบุลย์	หัวหน้าตรวจสอบภายใน
30. นางสาวฐิติมา โชติธนประสิทธิ์	หัวหน้าสอบทานสินเชื่อ
31. นายเอกรัฐ พงษ์กิติวัฒน์กุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
32. นายสมชาติ ลาภาพงศ์	หัวหน้าธุรการสำนักงาน
33. นางอารี อาขามงคล	หัวหน้าจัดซื้อและจัดการผู้จำหน่าย
34. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	หัวหน้านิเทศสัมพันธ์
35. นายคมศร ประกอบผล	หัวหน้าศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์
36. นายวัศกร เทพทิม	หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล
37. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล
38. นางสาวชุตติภรณ์ เหลืองรุ่งสว่าง	หัวหน้าบริการงานทรัพยากรบุคคล
39. นางขวัญนา อัมพรวิศรุต	รักษาการหัวหน้าบริหารเงินและการลงทุน

8.2.1 ผู้บริหารของธนาคาร

ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 ธนาคารมีผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 46 ราย โดยบุคคลในลำดับที่ 1-8 เป็นผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์¹ และเป็นผู้บริหารระดับสูง สังกัดบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้บริหารจัดการธนาคาร ตามที่ปรากฏในหน้าที่ 82 ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารดังรายนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ
3. นายชลิต ศิลปศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
4. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
5. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
6. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2
7. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
8. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี
9. นางสาวรัชฎา พฤษานาบาล	หัวหน้าบริการธนาคาร และรักษาการหัวหน้าบริหารเงิน
10. นายมานพ เพชรดำรงศ์สกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
11. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
12. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
13. นางสาวรพีพร อุ่นชลานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
14. นางสาววิภา จงภักดิ์ไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา

¹ หมายถึงผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ได้แก่ นายชาติร์ จันทร์งาม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่ นางสาวชุตินทร ไวกาสี สังกัดบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทีเอสไอ

รายนาม	ตำแหน่ง
15. นายวิทยา เมตตาวีหารี	ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 และรักษาการหัวหน้ากิจการสาขา 3
16. นายนพดล ชุ่มวงศ์	หัวหน้าเช่าซื้อ
17. นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรงวง	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ
18. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
19. นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ	หัวหน้ากิจการสาขา 1
20. นายสมบุญ ศิริรักษ์	หัวหน้ากิจการสาขา 2
21. นางสาววิภา เมตตาวีหารี	หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง
22. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อ
23. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
24. นายวรพจน์ ตีรการุณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
25. นายถาวร ศุภโคธชัย	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
26. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
27. นายกลชัย อุดมศรีสุข	หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อรายย่อย
28. นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	รองหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
29. นายประกฤต ชูณหศิริวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
30. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
31. นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี
32. นายสาธิต ภาวะหาญ	หัวหน้าธนบดีธนกิจ
33. นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	หัวหน้าธนบดีการลงทุน
34. นางสาวศรีัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 1
35. นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 2
36. นางวรสินี เศรษฐบุตร	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน
37. นายณัฐกฤติ เหล่าทวีทรัพย์	หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน
38. นางสาวภวานันท์ ตาลวันนา	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
39. นางสาววรรณดี ขาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
40. นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
41. นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
42. นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
43. นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน
44. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	หัวหน้าประกันภัยธนกิจ และรักษาการหัวหน้าเทเลมาร์เก็ตติ้ง
45. นายณพัทธ์ ตั้งบูรณกิจ	หัวหน้าธุรกิจธนาคารดิจิทัล
46. นายตุลา รอดสลับ	หัวหน้านวัตกรรมดิจิทัล และธุรกิจ

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาकारและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหารหน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมดจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ได้แก่ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

หัวหน้าหน่วยงานกำกับ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ดังปรากฏรายชื่อบุคคลในลำดับที่ 17, 23-27, 29 และ 31 ในหน้า 84 และหน้า 85

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สภากงหนิงโดยคณะกรรมการบริษัทแม่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มที่สภากงหนิง
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มที่สภากงหนิง
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มที่สภากงหนิง
4. ควบคุมดูแลให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

8.3 เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการแต่งตั้ง นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เป็นเลขาธิการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556 มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด (*ประวัติ คุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขาธิการบริษัท ดังปรากฏในเอกสารแนบ 1*)

8.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการจะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ในการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ จะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจ และความทุ่มเท รวมทั้งคุณสมบัติต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ตลอดจนเปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกันแล้ว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มที่สภากงหนิงและผู้บริหาร (เรียกโดยรวมว่า “ผู้บริหาร”) จะสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเชื่อมโยงกับ

ผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนถึงแนวปฏิบัติและแนวทางที่ดี ตลอดจนมาตรฐานของกลุ่มบริษัทชั้นนำ อีกทั้งยังต้องสามารถแข่งขันกับองค์กรอื่น เพื่อดึงดูดและรักษาผู้บริหารที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท รวมทั้งเป็นไปตามนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่อนุมัติโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับชั้นอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท จากนั้นคณะกรรมการบริษัทจึงอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

อนึ่ง นอกเหนือจากการกำหนดค่าตอบแทนจ่ายให้แก่กรรมการของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แล้ว กลุ่มทีเอสไอมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัทย่อยเฉพาะรายที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ โดยจ่ายในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ บริษัทจะงดจ่ายเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารแก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารและพนักงานที่ปฏิบัติงานเต็มเวลาของกลุ่มทีเอสไอ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมตามความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม ในกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการ เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุมรายครั้ง
คณะกรรมการบริษัท		
ประธาน	240,000	60,000
กรรมการ	50,000	50,000
ที่ปรึกษา	40,000	-
คณะกรรมการบริหาร		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000

(หน่วย: บาท)

	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุมรายครั้ง
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000

จำนวนรวมค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2562

(หน่วย: บาท)

รายนาม	ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง						รวม
		คณะกรรมการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
1. นายปลิว มังกรกนก	2,880,000	420,000	-	-	-	-	-	3,300,000
2. นายสนธิ คีท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เชช ชิง)	600,000	350,000	-	-	-	200,000	-	1,150,000
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ¹	186,666.67	50,000	180,000	-	-	-	-	416,666.67
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	600,000	-	-	-	-	-	-	600,000
5. รศ. ดร. อังครินทร์ เพ็ญบริยวัฒน์	600,000	350,000	-	-	840,000	-	-	1,790,000
6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	600,000	350,000	-	-	-	240,000	150,000	1,340,000
7. นางภัทริยา เบญจพลชัย ¹	186,666.67	50,000	-	-	-	-	60,000	296,666.67
8. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	186,666.67	50,000	-	-	250,000	-	50,000	536,666.67
9. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑลวัฒน์	600,000	350,000	-	240,000	-	-	230,000	1,420,000
10. นายสถิตย์ อ่องมณี	600,000	350,000	-	-	700,000	200,000	-	1,850,000
11. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ ²	413,333.33	300,000	-	200,000	-	-	150,000	1,063,333.33
12. ดร. กุลภัทรา สีโรดม ²	415,000	300,000	-	-	450,000	100,000	-	1,265,000
13. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	600,000	350,000	600,000	-	-	-	-	1,550,000
14. นายชาติชิ โยชิทาเกะ ²	415,000	-	-	-	-	-	-	415,000
15. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ²	415,000	-	-	-	-	-	-	415,000
16. นางกฤษณา ธีระวุฒิ ³	480,000	-	-	-	-	-	-	480,000
รวม	9,778,333.34	3,270,000	780,000	440,000	2,240,000	740,000	640,000	17,888,333.34

หมายเหตุ ¹ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยของบริษัท ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 22 เมษายน 2562

² ได้รับการแต่งตั้งจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

³ นางกฤษณา ธีระวุฒิ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 โดยได้รับค่าตอบแทนรายเดือน เดือนละ 40,000 บาท

ในปี 2562 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 15 ราย เป็นจำนวนเงิน 17,408,333.34 บาท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 1 ราย เป็นจำนวนเงิน 480,000 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 17,888,333.34 บาท และคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ปรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทอีกจำนวน 38 ราย¹ เป็นจำนวน

¹ ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทีเอสโก จำนวน 13 ราย และผู้บริหารของบริษัท จำนวน 25 ราย ซึ่งดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

471,943,639.66 บาท จึงมียอดรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 489,831,973 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุมเงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2562 กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

จำนวนรวมค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2562

(หน่วย: บาท)

รายนาม	ค่าตอบแทน กรรมการ รายเดือน	ค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง				รวม
		คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	
1. ดร. จรัสพงศ์ โชติภวณิชย์ ¹	186,666.67	50,000	-	-	-	236,666.67
รวม	186,666.67	50,000	-	-	-	236,666.67

หมายเหตุ ¹ ดร. จรัสพงศ์ โชติภวณิชย์ ได้รับค่าตอบแทนในตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 22 เมษายน 2562

โดยในปี 2562 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการธนาคาร จำนวน 1 ราย เป็นจำนวนเงิน 236,666.67 บาท และผู้บริหารของธนาคาร จำนวน 35 ราย¹ (ไม่รวมผู้บริหาร 8 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวน 183,332,475.66 บาท จึงมียอดรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 183,569,142.33 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน ค่าพาหนะและเชื้อเพลิง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ

8.4.3 ค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ยังมีมติอนุมัติค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน ดังนี้

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 5,015 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 4,498 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 517 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

¹ ผู้บริหารของธนาคารที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 35 ราย

	31 ธ.ค. 2561 (คน)	31 ธ.ค. 2562 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	3,035	3,198
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	52	50
3. สายจัดการธนบัตรและกองทุน	1,066	1,057
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	668	710
รวม	4,821	5,015

ในปี 2562 จำนวนพนักงานของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้น 194 คน หรือร้อยละ 5 โดยกลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 4,518,901,647 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสมทบสำรองเลี้ยงชีพ

8.5.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 162 พ.ศ. 2526 เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานกลุ่มทิสโก้ ซึ่งจะทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุหรือเมื่อออกจากงาน และได้นำเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 162 พ.ศ. 2526 เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2533 ในนาม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” พร้อมทั้งมีข้อบังคับของกองทุน เพื่อให้ทราบถึงกฎ ระเบียบ และสิทธิต่างๆ ตั้งแต่การเข้าเป็นสมาชิกจนถึงการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน โดยให้พนักงานที่เข้าระบบการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว จะได้รับเงินต่อเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกองทุน

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 หรือร้อยละ 10 หรือร้อยละ 15 ของค่าจ้าง หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

จำนวนปีที่ทำงาน	อัตราเงินสมทบของนายจ้าง (ร้อยละ)		
	อัตราปกติ	อัตราพิเศษ	อัตรารวม
ปีที่ 1	5	-	5
ปีที่ 2	6	-	6
ปีที่ 3	7	-	7
ปีที่ 4	8	-	8
ปีที่ 5	9	-	9
ปีที่ 6	10	-	10
ปีที่ 7	10	1	11
ปีที่ 8	10	2	12
ปีที่ 9	10	3	13
ปีที่ 10	10	4	14
ปีที่ 11 และปีต่อไป	10	5	15

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากกรรมการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจาก การแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามา เป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้เพิ่ม ทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของกลุ่มทิสโก้โดยการใช้กองทุนประเภทหลาย นโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้สมาชิกได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กองทุน Master Fund ของ กลุ่มพนักงานทิสโก้ประกอบด้วย 4 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ นโยบายผสม นโยบายหุ้น และนโยบายที่มี การลงทุนในต่างประเทศ โดยสมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทได้มากถึง 15 ทางเลือก โดยกองทุนเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง

8.5.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล ครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่อง สม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตน อย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายใต้แนวนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึง ได้วางแนวคิดค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติและพฤติกรรมที่เหมาะสมกับค่านิยมของ กลุ่มทิสโก้ อันจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ คือ ให้คนคิดเป็น และทำอย่างคนทิสโก้ ซึ่งเป็นคนเก่ง ดี และ มีความสุข ตามค่านิยม 6 ประการของกลุ่มทิสโก้ ดังต่อไปนี้

1. เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)
2. ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity)
3. ซื่อสัตย์มีคุณธรรม (Integrity)
4. สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability)
5. ลูกค้าเป็นหลัก (Customer Priority)
6. การให้คำแนะนำ (Guidance)

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

เพื่อตอบสนองลักษณะอันหลากหลายของธุรกิจและการดำรงวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ไว้ในขณะเดียวกัน กลุ่มทิสโก้ จึงใช้ขีดความสามารถ 3 ประการเป็นเกณฑ์ในการว่าจ้างพนักงาน ได้แก่ ขีดความสามารถด้านองค์กร (Organizational Core Competencies) ขีดความสามารถในการทำงาน (Functional Competencies) และขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ (Leadership Competencies) ร่วมกับการพิจารณาความสอดคล้องต่อค่านิยมขององค์กร ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายว่าจ้าง พนักงานที่มีทัศนคติและความสามารถทางวิชาชีพที่ถูกต้องเหมาะสมและช่วยให้พนักงานเหล่านั้นพัฒนาศักยภาพ เพื่อที่จะ ทำงานร่วมกับกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้น และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเน้นการเลื่อนตำแหน่งหรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตามผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจใดไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคลากร (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การประเมินผลพนักงานเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยมีการประเมินในหลายด้าน เช่น ประเมินความรู้และสมรรถภาพ ประเมินผลงาน ความเป็นผู้นำ รวมถึงความสอดคล้องกับค่านิยมองค์กร เพราะการสร้างคุณค่าบุคลากรเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคลากรที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร โดยหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง และสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคลากรขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

การวางแผนพัฒนาบุคลากรนี้ คำนึงถึงสมรรถนะ 3 ด้าน คือ ด้านสมรรถนะทั่วไป ด้านธุรกิจและความรู้เฉพาะทาง และด้านการบริหารจัดการ ซึ่งจะคำนึงถึงสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งนั้นๆ เป็นสำคัญ

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่วางแผนการพัฒนาพนักงาน เพื่อสร้างสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร และให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนควรมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก โดยการปรับระดับขั้นของตำแหน่งต่างๆ คำนึงถึงระดับ และความเหมาะสมของสมรรถนะของพนักงานเป็นสำคัญ

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่างหัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ตามแนวทางและคู่มือปฏิบัติภายใต้นโยบายทรัพยากรบุคคล โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

กลุ่มทิสโก้ มีแนวทางให้การปฏิบัติงานของพนักงาน เป็นไปตามแผนของหน่วยงานและแผนขององค์กร โดยให้หัวหน้างานทำการทบทวนเป้าหมายและตัวชี้วัดผลการปฏิบัติ ให้สอดคล้องกับแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน และสื่อสารให้กับพนักงานรับทราบ โดยจะมีการติดตามและประเมินผลการทำงาน รวมถึงการสื่อสารให้พนักงานทราบผลการปฏิบัติงานจริงพร้อมทั้งคำแนะนำ เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีการจัดโปรแกรมกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสุขภาพที่ดีและลดโอกาสการเจ็บป่วยของพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงานกลุ่มทิสโก้ ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในส่วนของนายจ้าง ค่ารักษาพยาบาล ค่าครองชีพ และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างโดยเทียบเคียงกับตลาด โดยมีโครงสร้างซึ่งผนวกการแบ่งระดับขั้นและลักษณะของประเภทงาน เพื่อให้ระบบนี้มีความเหมาะสมและสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงาน ทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้ เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกัน ระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดี ระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

งานทุกตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้จากการทำ Job Evaluation งานแต่ละตำแหน่งมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนไว้ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจข้อมูลของตลาด และการเปรียบเทียบบรรทัดฐาน (Benchmarking) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนตลาดของงานนั้นๆ ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทักษะคิด ขอบเขตความรับผิดชอบ และศักยภาพในการมีส่วนส่งเสริมธุรกิจ

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศ กำหนด ทั้งนี้ ปัจจัยในการกำหนดเป้าหมายจะสัมพันธ์กับผลการดำเนินงานทางธุรกิจ เช่น ปริมาณธุรกิจ ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุน การดำเนินการ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดใน ด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการ ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูก ยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการ ตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มึนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน และแนวปฏิบัติในการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม เพื่อให้พนักงาน และผู้ให้บริการภายนอกที่ปฏิบัติงานในพื้นที่สำนักงานของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนผู้มาติดต่อมีความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยที่ดีในการปฏิบัติงาน ซึ่งสอดคล้องตามพระราชบัญญัติความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2554 และตามกฎหมายกระทรวงกำหนดมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2549

ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบและมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่พนักงานทุกคนต้องเข้าใจและร่วมมือร่วมใจกันปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามขั้นตอนการทำงานที่ปลอดภัย เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดอันตรายต่างๆ ทั้งกับตนเองและต่อผู้อื่น ทิสโก้จึงกำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคน ต้องเข้าเรียนรู้เรื่องการป้องกันอุบัติเหตุ และความปลอดภัยภายในสำนักงานในรูปแบบ E-learning ผ่านระบบ TISCO LMS และกำหนดให้หัวข้อการเรียนรู้ เป็นเงื่อนไขในการผ่านทดลองงาน รวมทั้งมีกระบวนการป้องกันการอุบัติเหตุและให้ความรู้ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น HR News, Health Tips, Health Alert และ Knowledge Management (KM) และโครงการที่เกี่ยวข้อง เช่น การตรวจสถานที่ทำงานด้วยเครื่องมือตามหลักกายศาสตร์ การประเมินความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นต้น

จากรายงานข้อมูลสถิติการบาดเจ็บ โรคจากการทำงาน และจำนวนผู้ที่เสียชีวิตเนื่องจากการปฏิบัติงานของพนักงาน ในปี 2562 พบว่า ไม่มีพนักงานที่เสียชีวิตที่เกี่ยวข้องกับงาน อย่างไรก็ตามมีพนักงานที่บาดเจ็บ เจ็บป่วยจากโรคในการทำงาน จำนวน 77 คน แบ่งเป็นกรณีต่างๆ ได้ดังนี้

ประเภทของการบาดเจ็บ โรคจากการทำงาน จำนวนผู้ที่เสียชีวิต เนื่องจากการปฏิบัติงาน ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2562		จำนวนครั้ง (No. of reported case)		จำนวนวันสูญเสีย (No. of lost day)	
		ชาย	หญิง	ชาย	หญิง
การบาดเจ็บกรณีต่าง ๆ (Injuries)					
• เกิดบาดเจ็บเล็กน้อย	สำนักงานใหญ่	-	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
โรคจากการทำงาน (Occupational Diseases)					
• ด้านการได้ยิน	สำนักงานใหญ่	9	1	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	8	4	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
• การบาดเจ็บของกล้ามเนื้อและกระดูก (Musculoskeletal Strain)	สำนักงานใหญ่	-	6	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	1	1	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	3	-	-
• ด้านการมองเห็น	สำนักงานใหญ่	35	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
• ด้านสมรรถภาพปอด	สำนักงานใหญ่	9	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
กรณีเสียชีวิต (Fatalities)					
• การเสียชีวิตที่เกี่ยวข้องกับงาน	สำนักงานใหญ่	-	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-

ข้อมูลด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ข้อมูล	หน่วย	ช่วงเวลา ม.ค.-ธ.ค. 2562					รวม
		จำแนกตามเพศ		จำแนกตามพื้นที่			
		ชาย	หญิง	สำนักงานใหญ่	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	สาขาต่างจังหวัด	
อัตราการบาดเจ็บ (Injury Rate: IR)	จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
อัตราการบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน (Lost Time Injury Rate : LTIR)	จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
อัตราความรุนแรงของการบาดเจ็บ (Lost Day Injury Rate : LDIR)	จำนวนวันที่สูญเสียไปต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
อัตราการเจ็บป่วย / โรคจากการทำงาน (Occupational Disease Rate: ODR)	จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	4.08	0.51	2.17	2.58	0.26	1.72
อัตราการขาดงาน (Absentee Rate: AR)	ร้อยละ	1.09	1.29	1.48	0.90	0.71	1.22
จำนวนวันลาป่วย	วัน	5,122	10,926	12,383	1,413	2,252	16,049
จำนวนชั่วโมงที่หยุดงานเนื่องจากการเจ็บป่วยที่ไม่เกี่ยวข้องกับงาน	วัน X 7.30 ชั่วโมง	37,390.60	79,759.80	90,395.90	10,314.90	16,439.60	117,157.7

- หมายเหตุ: 1) ค่าตัวเลขที่ได้จากการคำนวณอ้างอิงตามมาตรฐานองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (International Labor Organization: ILO) : ILO-OSH 2001
 2) การบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน คือการบาดเจ็บที่ทำให้หยุดงานตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป (เริ่มนับวันหยุดจากวันที่เกิดอุบัติเหตุ)
 3) อัตราความรุนแรงของการบาดเจ็บ เดิมใช้คำว่า อัตราวันสูญเสีย
 4) การคำนวณชั่วโมงการทำงาน เป็นข้อมูลที่มาจากระบบการบันทึกเวลางาน (Employee Self Service) ของพนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้าง ตั้งแต่เดือนมกราคม - ธันวาคม 2562 ข้อมูลเวลาการทำงานรวมถึง ข้อมูลการทำงานล่วงเวลา (Over Time Working) ข้อมูลรวมพนักงานลาออกประจำปี โดยจะนำเฉพาะเวลาการทำงานจริงในช่วงระยะเวลาที่ยังคงเป็นพนักงานอยู่มาคำนวณ

ทิสโก้ให้ความสำคัญต่อภัยอันตรายที่อาจเกิดขึ้นจากการบุกรุกและความรุนแรงโดยผู้ไม่หวังดี รวมถึงสถานการณ์การโจรกรรม การประท้วง และการก่อการร้ายอื่นๆ จึงกำหนดให้มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัย ทั้งในด้านการควบคุมการเข้าถึงพื้นที่ (Space Access Control) ประกอบด้วยการกำหนดชั้นความปลอดภัยหรือประเภทของพื้นที่ (Space Classification) การกำหนดให้มีการลงทะเบียนผู้มาติดต่อพื้นที่ควบคุม การกำหนดสิทธิ์และควบคุมการเข้า-ออกด้วยระบบ Access Control เจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัย และติดตั้งอุปกรณ์ระบบสัญญาณเตือนการบุกรุกและกล้องวงจรปิดตลอดจน มีแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินซึ่งใช้เป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับ BCM Team พนักงาน และผู้มาติดต่อภายในพื้นที่สำนักงานทิสโก้ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อปกป้องชีวิตและทรัพย์สิน และลดความสูญเสียต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนสืบทอดตำแหน่งจะกำกับดูแลโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

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

8.5.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการที่มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยได้มีการจัดตั้ง บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด (TISCO Learning Center Co., Ltd.) เป็นหน่วยงานซึ่งมีเป้าหมายในการวางแผนการพัฒนาและจัดหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถให้กับองค์กร ผ่านการพัฒนาศักยภาพและประสิทธิผล การเพิ่มผลิตภาพ และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ โดยการพัฒนาองค์กรและบุคลากรในทุกระดับชั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากรบุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปี กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่างๆ แบ่งเป็น 7 โครงการหลัก ดังนี้

1. โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

ประกอบด้วยโครงการพัฒนาศักยภาพผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ในสายธุรกิจต่างๆ รวม 7 โครงการ

1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาหลักสูตรเฉพาะเพื่อพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy) ให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ โดยยังคงคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า โดยมีการจัดอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมซ้ำเป็นระยะอย่างสม่ำเสมอสำหรับพนักงานที่ออกไปปฏิบัติหน้าที่ในสาขาของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และในปีนี้ได้เน้นการพัฒนาทักษะการใช้ระบบงาน Core Deposit System ที่มีการปรับปรุงระบบใหม่ เพื่อการบริการที่มีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการให้บริการอย่างรับผิดชอบ และเป็นธรรมโดยมีการติดตาม และควบคุมอย่างใกล้ชิด รวมถึงการสื่อสารแนวทางการให้บริการอย่างเป็นธรรม Market Conduct แก่พนักงานทุกระดับที่เกี่ยวข้อง โดยวัดผลความสำเร็จของการสื่อสารเพื่อการปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้น

1.2 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Manager) ให้มีความรู้เกี่ยวกับภาพรวมของธุรกิจ มีความเข้าใจทางการเงินและการลงทุน สามารถวิเคราะห์ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ ต่อการบริหารเงินการลงทุน อย่างมืออาชีพ พร้อมทั้งแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยสามารถเลือก ผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องเหมาะสมกับความต้องการ ระดับความเสี่ยง และเงื่อนไขของลูกค้าได้ โดยจัดให้พนักงานทุกคนมีใบอนุญาตในการแนะนำการลงทุนต่างๆ

อย่างครบถ้วน รวมถึงการยกระดับการแนะนำการลงทุนตามมาตรฐาน Certified Financial Planner (CFP) และจัดฝึกอบรม การให้บริการที่มีประสิทธิภาพ และมีมาตรฐานการให้บริการอย่างรับผิดชอบ และเป็นธรรมโดยมีการติดตาม และควบคุม อย่างใกล้ชิด มีการสื่อสารแนวทางการให้บริการอย่างเป็นทางการ Market Conduct แก่พนักงานทุกระดับที่เกี่ยวข้อง โดยวัดผล ความสำเร็จของการสื่อสารเพื่อการปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้น

1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR Program)

พนักงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR - Car Marketing Representative) มีบทบาทสำคัญใน การนำเสนอและให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และ พนักงานปัจจุบัน โดยมีการจัดการอบรมซ้ำอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานได้รับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ของการเป็น CMR การทบทวนกระบวนการทำงาน และให้พนักงานมีความรู้ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยอย่างครบวงจร พร้อมฝึกทักษะที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างเป็นมืออาชีพ

1.4 โครงการพัฒนาผู้จัดการเช่าซื้อ (Hire Purchase Manager Program)

ผู้จัดการเช่าซื้อ (HPM - Hire Purchase Manager) มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำทีมการตลาด และ สร้างความสัมพันธ์อันดีกับคู่ค้าของธนาคาร กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมเพื่อให้ผู้จัดการเช่าซื้อ มีความรู้ในนโยบาย แนวทางการทำธุรกิจ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ขององค์กรอย่างครอบคลุม ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และผลิตภัณฑ์ธนาคาร สามารถให้ คำแนะนำกับลูกค้าได้อย่างครบวงจร และเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า อันแสดงถึงความเป็นมืออาชีพและเป็นกำลัง ผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

1.5 โครงการพัฒนาผู้จัดการปฏิบัติการ (Operation Manager Program)

ผู้จัดการปฏิบัติการ (OM - Operation Manager) มีบทบาทหน้าที่ในการทำงานด้านปฏิบัติการ เพื่อสนับสนุนฝ่าย การตลาด และงานด้านอื่น ๆ ของสาขา กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมให้ผู้จัดการปฏิบัติการ มีความรู้ และ มีความแม่นยำ ในเรื่องกระบวนการทำงาน กฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถสนับสนุนฝ่ายการตลาดได้อย่างถูกต้อง

1.6 โครงการพัฒนาผู้จัดการสาขา (Branch Manager Program)

ผู้จัดการสาขาเป็นผู้บริหารประจำแต่ละสาขา มีหน้าที่และบทบาทสำคัญในการดูแลและควบคุมการดำเนินงาน ของสาขาให้เป็นไปตามเป้าหมายของธุรกิจ กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรเพื่อให้ผู้จัดการสาขา มีความรู้ในแนวทางการทำธุรกิจ สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน กฎเกณฑ์และวิธีการทำงานที่ถูกต้อง รวมถึงทักษะในการบริหารจัดการทีม อันแสดงถึงความเป็น มืออาชีพและเป็นกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

1.7 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย (Somwang Onboarding Program)

ตามที่องค์กรได้ขยายตัวธุรกิจสินเชื่อรายย่อยตามสาขาภูมิภาค จึงได้จัดการเรียนรู้ให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย (Somwang Marketing Officer) ในรูปแบบผสมผสานระหว่างการสอนงานโดยวิทยากรภายในจากผู้มีประสบการณ์ ในแต่ละสาย งาน ควบคู่กับการเรียนรู้ผ่านสื่อ E-learning เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย มีความรู้ในผลิตภัณฑ์ขององค์กรอย่างเชี่ยวชาญ สามารถให้คำแนะนำ และบริการกับลูกค้าได้อย่างเป็นมืออาชีพ สำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมซ้ำอย่างสม่ำเสมอ

1.8 โครงการพัฒนาผู้จัดการสาขาสมหวัง (Somwang Manager Program)

ผู้จัดการสาขาสมหวัง มีบทบาทสำคัญในการเป็นผู้ช่วยผู้จัดการเขต ในการบริหารทีมเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมเพื่อให้ผู้จัดการสาขาสมหวัง มีความรู้ในนโยบาย แนวทางการทำธุรกิจ แม่นยำในการให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับระบบการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงกระบวนการทำงานที่ถูกต้อง เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า รวมถึงทักษะการบริหารจัดการทีม อันแสดงถึงความเป็นมืออาชีพและเป็นกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

1.9 โครงการพัฒนาผู้จัดการเขตสมหวัง (Somwang District Manager Program)

ผู้จัดการเขตสมหวัง มีบทบาทสำคัญในการบริหารทีมเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมเพื่อให้ผู้จัดการเขตสมหวัง มีความรู้ในนโยบาย แนวทางการทำธุรกิจ แม่นยำในการให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับระบบการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงการกระบวนการทำงานที่ถูกต้อง เหมาะสมกับ ความต้องการของลูกค้า รวมถึงทักษะการบริหารจัดการทีม อันแสดงถึงความเป็นมืออาชีพและเป็นกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Development Program)

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจ ซึ่งทำให้มีการเปลี่ยนแปลงทั้งในแง่ของแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การให้นโยบายต่าง ๆ รวมถึงการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของทิสโก้แบรนด์เป็น "ทิสโก้โอกาสสร้างได้" ดังนั้นผู้ดำรงตำแหน่ง "หัวหน้างาน" ในทุกระดับที่เป็นพลังขับเคลื่อนองค์กรทุกคน ถือเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญยิ่งต่อองค์กร ไม่เพียงแต่จะต้องตระหนักและเข้าใจถึงบริบทภายนอกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว (External Change) เพื่อการปรับตัวให้ทัน แต่ยังคงต้องสามารถกระตุ้นจิตใจให้ทีมงานภายในหน่วยงานของตนเองเกิดความเข้าใจและสามารถปรับเปลี่ยนกระบวนการทัศนคติและวิธีการทำงาน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงภายนอกได้ด้วย และเพื่อการพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารในทุกระดับเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร ทิสโก้จึงกำหนดให้มี "โครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร TISCO Leadership Development Program" สำหรับพนักงานระดับหัวหน้างานทุกคน โดยแบ่งเป็นโครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้รับความรู้ เทคนิคและเรียนรู้ศิลปะการเป็นผู้นำที่ดีมีความสามารถทั้งในด้านความเข้าใจเรื่ององค์กร ความสำคัญของภาวะผู้นำกับการบริหารคน การทำความเข้าใจประเภทของผู้ใต้บังคับบัญชา เรียนรู้รูปแบบการบริหารงานของตนเอง เพื่อรับมือกับองค์กรยุคใหม่ และสามารถนำไปพัฒนาศักยภาพของทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการเชิญผู้บริหารจากหน่วยงานภายนอก และผู้ทรงคุณวุฒิมาบรรยายแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในด้านการบริหาร เพื่อเปิดมุมมองและกรอบความคิดในการจัดการของผู้บริหารด้วย

3. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee Development Program)

โครงการนี้จัดขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถของผู้เรียน เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยกลุ่มผู้เรียน คือ บุคลากรที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นกลุ่มผู้มีศักยภาพขององค์กร และนำมาพัฒนาเพื่อให้เติบโตเป็นผู้บริหารขององค์กรในอนาคต ซึ่งผู้เรียนจะไม่ได้ถูกพัฒนาเพียงด้านใดด้านหนึ่งเท่านั้น แต่จะถูกหล่อหลอมให้มีความรู้โดยรอบด้านเกี่ยวกับธุรกิจทั้งหมดขององค์กร นอกจากนี้ผู้เรียนยังต้องพัฒนาทักษะการสื่อสารและการสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับผู้อื่น ผ่านการทำโครงการร่วมกับผู้เรียนคนอื่นจากต่างสายงานในองค์กร รวมทั้งเรียนรู้ปรัชญาที่สามารถนำไปใช้ในการทำงานอย่างมีความสุขและมีคุณภาพ ตลอดจนต้องเปิดรับสิ่งใหม่ๆ และรู้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงของสังคมอยู่เสมอ

4. การฝึกอบรมความรู้พื้นฐานสำหรับหัวหน้างานใหม่ (New Manager Orientation Program)

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของหัวหน้างาน ในการบริหารเพื่อการควบคุมงานและ การบริหารกำกับดูแลบุคคลในหน่วยงานให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความรู้พื้นฐานสำหรับหัวหน้างานเป็นสิ่งที่หัวหน้างานต้องนำไปประยุกต์ และ ปฏิบัติ การคิดเชิงกลยุทธ์ในแบบต่างๆ คือพื้นฐานของการจัดการทั้งหมดของผู้บริหาร ในการนำไปใช้เพื่อวางแผน และตัดสินใจทางธุรกิจ

5. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานตามความรู้ความสามารถเฉพาะตามหน้าที่งาน ทั้งความรู้เฉพาะทาง ความรู้ด้านธุรกิจ และการพัฒนาตนเอง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนพัฒนาตาม Learning roadmap ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน และสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมที่จัดโดยหน่วยงานภายใน และการฝึกอบรมที่จัดโดยสถาบันภายนอก

6. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร (TISCO Brand Values)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการตระหนักและส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Priority) นอกจากนี้ ยังได้กำหนดอุปนิสัยเพิ่มเติม คือ ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) และการให้คำแนะนำ (Guidance) โดยมุ่งเน้นให้พนักงานในทุกระดับสามารถแสดงออกได้อย่างสอดคล้องกับค่านิยมและวิสัยทัศน์ขององค์กรผ่านโครงการ Value in Practice ซึ่งเริ่มจากการถ่ายทอดวิสัยทัศน์ และค่านิยมจากระดับผู้บริหาร ให้กับหัวหน้างานเพื่อสร้างความเข้าใจที่ตรงกันและสามารถนำไปสู่การปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสอดคล้องของพนักงานทุกระดับ รวมถึงการออกแบบการสื่อสารและหลักสูตรฝึกอบรมที่จะต้องสอดคล้องกับค่านิยมอย่างชัดเจนและได้บรรจุไว้ในการฝึกอบรม กิจกรรมพนักงานในรูปแบบต่างๆ ดังนี้

ในการฝึกอบรมพนักงาน จะเริ่มสร้างการตระหนักและความเข้าใจในพฤติกรรมค่านิยมในการปฐมนิเทศพนักงาน การฝึกอบรมความรู้ให้พนักงานมีความรู้และพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยม เช่น ความเชี่ยวชาญผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานที่มีอย่างต่อเนื่อง ทั้งยังมุ่งพัฒนาให้พนักงานสามารถให้คำแนะนำและถ่ายทอดความรู้เบื้องต้นด้านการเงิน ผ่านการจัดแคมป์วิชาการให้กับเยาวชนในระดับมัธยมศึกษาและอุดมศึกษา การอบรม Market Conduct ทำงานอย่างซื่อสัตย์สุจริต ไม่ปิดบังข้อมูลแก่ลูกค้า อันเป็นสิ่งที่ทิสโก้ให้ความสำคัญเสมอมา

กิจกรรมพนักงานและการสื่อสารเกี่ยวกับค่านิยมองค์กร ได้กระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ ส่งเสริมการแสดงออกและนำค่านิยมขององค์กรมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ โดยสร้างการมีส่วนร่วมประชุมเพื่อแก้ปัญหาในองค์กรอย่างสร้างสรรค์ รวมถึงการจัดโครงการประกวดและโครงการชมเชยต่างๆ เพื่อสร้างการรับรู้ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้มีการวัดผลพฤติกรรมค่านิยมองค์กรผ่านแบบสำรวจความพึงพอใจพนักงานประจำปี โดยพบว่าในปี 2562 พนักงานในกลุ่มทิสโก้สามารถแสดงออกถึงค่านิยมทั้งหก ระดับคะแนนเฉลี่ยของพฤติกรรมค่านิยมอยู่ที่ 8.31 จากคะแนนเต็ม 10 คะแนน จากผลการสำรวจพบว่าพนักงานสามารถสะท้อนค่านิยม Integrity (ความซื่อสัตย์) Customer Priority (ให้ความสำคัญกับลูกค้า) Guidance (ให้คำแนะนำ) และ Mastery (ความเชี่ยวชาญ) ได้อย่างเด่นชัด ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางที่องค์กรมุ่งเน้นมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ พนักงานในกลุ่มทิสโก้ได้แสดงความพึงพอใจในวัฒนธรรมองค์กรที่ดีโดยมีค่าความพึงพอใจอยู่ที่ 8.20

นอกจากการสำรวจความพึงพอใจพนักงานประจำปีแล้ว กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานจากการประเมินของหน่วยงานอิสระภายนอกเป็นประจำ โดยในปี 2562 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด ได้รับคัดเลือกให้ได้รับรางวัล “สุดยอดนายจ้างดีเด่นแห่งประเทศไทย ประจำปี 2562” (Best Employer Thailand Awards 2019) ที่จัดโดยคินเซ็นทริค ประเทศไทย (Kincentric Thailand) และสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (SASIN) ซึ่งถือเป็นครั้งที่ 3 ของไฮเวย์ที่ได้รับรางวัลดังกล่าว หลังจากเคยรับรางวัลมาก่อนแล้วในปี 2548 และปี 2552 และเป็นครั้งที่ 4 ของกลุ่มทิสโก้ เมื่อรวมกับที่ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัลดังกล่าวในปี 2556 โดยในครั้งนี้ คะแนนการประเมินในภาพรวมของโครงการได้คะแนนในระดับสูง โดยอยู่ที่ 92% แบ่งเป็นคะแนนความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรอยู่ที่ 92% คะแนนการทำงานที่พร้อมปรับตัวและเปลี่ยนแปลงอยู่ที่ 81% คะแนนผู้นำที่มีประสิทธิภาพอยู่ที่ 84% และคะแนนการสร้างศักยภาพของพนักงานอยู่ที่ 84%

7. ระบบจัดการการเรียนรู้และ e-learning (Learning Management System & e-Learning)

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการที่พนักงานทุกคนในองค์กร สามารถเข้าถึงและได้รับการพัฒนาศักยภาพและความรู้อย่างต่อเนื่อง จึงได้พัฒนาระบบจัดการการเรียนรู้ (Learning Management System) ซึ่งจะช่วยให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้ผ่านการศึกษารูปแบบ e-learning และสามารถติดตามผลการเรียนรู้ได้อย่างเป็นระบบ โดยพนักงานทุกคนในองค์กร ได้รับการเรียนรู้และทดสอบผ่านระบบ e-Learning ได้อย่างครบถ้วน

8. โครงการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

กลุ่มทิสโก้คำนึงถึงความเชี่ยวชาญและปัจจัยแห่งความสำเร็จต่าง ๆ ที่สะสมและถ่ายทอดต่อกันมาในองค์กรมาอย่างยาวนาน และเพื่อให้การรวบรวมและนำองค์ความรู้เหล่านี้ไปใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้มีการริเริ่มโครงการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) ขึ้น เพื่อถอดองค์ความรู้ในองค์กรให้ครบถ้วนไม่สูญหาย โดยเริ่มจากบุคลากรผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ รวมถึงผู้เชี่ยวชาญ และนำมารวบรวมอย่างเป็นระบบ เพื่อเผยแพร่ให้พนักงานได้เรียนรู้ และเป็นทรัพยากรที่จะใช้ในการพัฒนาบุคลากรได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

9. โครงการสร้างวัฒนธรรมเพื่อก้าวทันความเปลี่ยนแปลง (OASIS)

เพื่อตอบสนองต่อความเปลี่ยนแปลงในสภาพเศรษฐกิจสังคมและเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีโครงการสร้างวัฒนธรรมเพื่อความก้าวทันความเปลี่ยนแปลง โดยสร้าง Growth Mindset ให้กับพนักงานในทุกระดับ โดยมีวัตถุประสงค์ให้พนักงานสามารถเปิดรับไอเดียและแนวคิดใหม่ๆ ตลอดจนนำมาประยุกต์ปรับใช้ รวมถึงการเก็บและส่งต่อความรู้ให้กว้างขวางในองค์กร จึงทำให้เกิดโครงการโอเอซิส (OASIS) เปิดรับ-ปรับใช้-ให้ต่อ เพื่อให้พนักงานสามารถก้าวทันและปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมได้ในยุคปัจจุบันได้ ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการสร้างนวัตกรรมให้เกิดขึ้นในธุรกิจและองค์กร โดยการเรียนรู้ ค้นคว้า และสร้างผลงานจากพนักงานในทุกพื้นที่

นอกจากนี้ทิสโก้ ยังมีหลักสูตรการฝึกอบรมอื่นๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกรวม 367 หลักสูตร

หลักสูตรการพัฒนาบุคลากรของทีไอซี		
<p>โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ</p> <ul style="list-style-type: none"> • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธุรกิจสาขา • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ • โครงการพัฒนาผู้จัดการเข้าซื้อ • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย • โครงการพัฒนาผู้จัดการปฏิบัติการ • โครงการพัฒนาผู้จัดการสาขา • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเกษตรประมงและการขายตรง • โครงการพัฒนาพนักงานบริการลูกค้า • โครงการพัฒนาพนักงานบริการตัวแทนจำหน่าย • โครงการพัฒนาผู้จัดการเขตสหวั่ง • โครงการยกระดับวิชาชีพด้านการแนะนำ และวางแผนการลงทุนและคุ้มครองความเสี่ยง 	<p>โครงการพัฒนาผู้บริหาร</p> <ul style="list-style-type: none"> • โครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง • โครงการสำหรับผู้บริหารระดับต้น • โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด • การฝึกอบรมความรู้พื้นฐานสำหรับหัวหน้างานใหม่ (New Manager Orientation Program) 	<p>การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะด้าน</p> <p>มีแผนพัฒนาตามแผนการเรียนรู้ (Learning Roadmap) ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน</p>
	<p>โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร</p> <p>ระบบจัดการการเรียนรู้ และ e-Learning</p>	<p>โครงการจัดการองค์ความรู้</p> <p>รวบรวมและถอดองค์ความรู้จากผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ ตลอดจนผู้เกษียณอายุ อย่างเป็นระบบ เพื่อนำ มาถ่ายทอดและเผยแพร่ให้กับพนักงาน</p>

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมต่อคนต่อปี

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงาน	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ย (ชม./คน/ปี)	21.55	33.34	26.37
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามเพศ (ชม./คน/ปี)			
ชาย	20.83	31.59	24.95
หญิง	21.97	34.32	27.16
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามระดับตำแหน่งงาน (ชม./คน/ปี)			
ระดับผู้บริหาร ⁽¹⁾	31.10	50.98	41.76
ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร ⁽²⁾	21.30	32.89	26.00
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามสายธุรกิจ (ชม./คน/ปี)			
ลูกค้ารายย่อย	17.23	28.72	24.20
ลูกค้าบริษัท	13.47	17.20	16.67
ลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน	31.80	47.82	31.97
สนับสนุนองค์กร	24.06	32.50	28.47

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ระดับผู้บริหาร หมายถึง ระดับหัวหน้างานจนถึงระดับผู้บริหาร

⁽²⁾ ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร หมายถึง พนักงานต่ำกว่าระดับหัวหน้างาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้เชี่ยวชาญในการให้บริการทางการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า จึงยึดมั่นรักษามาตรฐานสูงสุดในการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ โดยการให้บริการลูกค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม การเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ ตลอดจนการดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ด้วยตระหนักว่าธุรกิจต้องดำเนินควบคู่กับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมและการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งไม่เพียงนำมาใช้กับบริษัท แต่ยังรวมถึงบริษัทย่อย ตลอดจนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทย่อย

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในปี 2562 กลุ่มทิสโก้ได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) โดยอ้างอิงเพิ่มเติมจาก จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน และวันที่ 16 ธันวาคม 2562 เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนทั้งทางธุรกิจและทางสังคม รวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนเป็นแนวทางให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจริยธรรมและจรรยาบรรณ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ ครอบคลุมถึงองค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ขององค์คณะกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอ ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่าน 5 หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่ www.tisco.co.th)

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณ และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทฯ ให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ตลอดจนนโยบายทรัพยากรบุคคล ผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเป็นประจำทุกปี และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร โดยบริษัทฯ ได้พัฒนาและปรับปรุงแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา และกำหนดให้พนักงานที่ได้ผลทดสอบไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากการกำหนดให้พนักงานปัจจุบันต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวเพิ่มเติมจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศด้วย ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

สำหรับปี 2562 บริษัทได้รับผลการประเมินรายงานการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ประจำปี 2562 (Excellent Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 12 จากการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทเผยแพร่ผ่านช่องทางสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตลอดจนเอกสารเผยแพร่อื่นๆ ของบริษัท และบริษัทยังได้ผ่าน การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้น **สามัญประจำปี 2562** ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ร่วมกับสมาคมบริษัทจดทะเบียนและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 672 บริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการอื่นๆ ทั้งรางวัลระดับประเทศ และรางวัลระดับสากลอีกหลายรางวัล ครอบคลุมการกำกับดูแลกิจการทั้งเรื่องการพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล สะท้อนให้เห็นว่าบริษัทมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบ อันเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาอย่างยั่งยืนมากกว่า 50 ปี ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเพื่อรับทราบ และพิจารณาข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้ว

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบายและเปลี่ยนแปลงความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการของการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและความเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีเสียงในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- ก) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- ข) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- ค) คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรงกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบทั่วไป) แบบ ข. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบกำหนดรายการชัดเจน) และแบบ ค. (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทได้ติดต่อนักลงทุนสถาบันที่เป็นกองทุนหรือคัสโตเดียน เพื่อส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า รวมถึงมีการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ อีกด้วย

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ต้องการร้องขอต่อคณะกรรมการให้มีการเรียกประชุมวิสามัญ ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดไว้

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งถือหุ้นอย่างน้อย 100,000 หุ้น โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันก็ได้ เสนอเรื่องให้เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการ และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางทางเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 นั้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอเพิ่มวาระ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดการเสนอเพิ่มวาระเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาได้ว่า จะบรรจุ หรือไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และวิธีการเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งการเผยแพร่ข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือ 14 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม (3) ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น (4) ข้อบังคับของบริษัท ในหมวดเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ

(ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) และเงินปันผล (5) วาระการประชุม (6) รายงานประจำปี (7) แบบหนังสือมอบฉันทะ (8) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน (9) แผนที่สถานที่ประชุม และ (10) ซองธุรกิจตอบรับ นอกจากนี้ บริษัทยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติ หรือ เพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในวาระการประชุมดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 ซึ่งล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เป็นระยะเวลา 31 วัน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึง ผู้บริหารหรือกรรมการของบริษัทเข้าประชุมแทนนั้น บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 ราย พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของบริษัท

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้าในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกราย ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวน 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้และผู้สอบบัญชี และมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวน และสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) สำหรับการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามระเบียบวาระการประชุมที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มี的增加หรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน ดีไอเอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน ดีไอเอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อเข้าสังเกตการณ์ในการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใส

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้าอย่างน้อยหนึ่งชั่วโมงของวันทำการถัดไปเพื่อให้นักลงทุนทราบโดยทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัท และนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ บริษัทยังได้บันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ โดยแจ้งความจำนงขอรับแผ่นบันทึกภาพดังกล่าวได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 3 พฤษภาคม 2562 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อบริษัท รวมถึงไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้กรรมการผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและหน่วยงานกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้อื่นๆ นำข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือหรือการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยกรรมการจะต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทให้คณะกรรมการทราบผ่านคณะกรรมการตรวจสอบทุกสิ้นไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบภายใต้รายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เนื่องจากกลุ่มทีเอสไอให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Framework) กลุ่มทีเอสไอจึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันด้วยหลักเกณฑ์และหลักเกณฑ์เดียวกันกับการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการพัฒนาที่ยั่งยืน และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน บริษัทมุ่งมั่นพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและตอบสนองของความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. ผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิขั้นพื้นฐานและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับลูกค้า และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมกับทำให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงินและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2. พนักงาน

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรมและให้เกียรติเสมอ ทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง พนักงานได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขภาพ ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมที่ดีในสถานที่ทำงาน รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. ลูกค้า

บริษัทมุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมีอาชีพอันเป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนหรือสิ่งตอบแทนในลักษณะที่ไม่ถูกต้องในทุกรูปแบบ

4. คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกันในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติเพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชน (Collective Action Coalition)

5. คู่แข่ง

บริษัทงดการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด ทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เงื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ถูกขัดขวางในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ทิสโก้จะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

6. สังคม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในประเด็นความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัทเอง เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงินและกิจกรรมในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอื่นๆ ได้แก่ กิจกรรมส่งเสริมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรมส่วนใหญ่ดำเนินการโดยพนักงานจิตอาสา และลูกค้ากับลูกค้าทางธุรกิจด้วยในบางโอกาส เพื่อปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสาธารณะ

7. สิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักว่าสิ่งแวดล้อมที่ดีมีความจำเป็นต่อการดำเนินชีวิต จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อ กรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ แคนเตอร์บริการ ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และ จัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบในการรับข้อเสนอนโยบาย ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำแนวนโยบายการแจ้งเบาะแส และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

นโยบายการรับแจ้งเบาะแส

เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดนโยบายการรับแจ้งเบาะแสที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัท นโยบายการรับแจ้งเบาะแสมีการกำหนดกระบวนการในการแจ้งเบาะแสและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสำหรับทั้งพนักงานและบุคคลภายนอก เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและส่งเสริมให้มีการรายงานและการแก้ไขปัญหากรณีที่พบเห็นรายการผิดปกติของการปฏิบัติงานที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริต การกระทำผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ขององค์กร รวมถึงการประพฤติมิชอบใดๆ ทั้งสิ้น

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนหรือการแจ้งความผิดปกติของการปฏิบัติงานหรือความประพฤติมิชอบ รวมถึงการกระทำที่ไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจขององค์กร ซึ่งสามารถแจ้งโดยส่งหนังสือมายัง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือส่งมาที่ หน่วยงานกำกับ เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 ช่องทางดังกล่าวมีการสื่อสารและแจ้งให้บุคคลภายนอกทราบผ่านเว็บไซต์ขององค์กร

สำหรับพนักงาน กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดช่องทางในการรับแจ้งเรื่องที่พนักงานประสงค์จะร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสมิชอบที่พบรายการผิดปกติเกี่ยวกับการปฏิบัติงานใดๆ ที่เข้าข่ายเป็นการประพฤติมิชอบ ผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) ช่องทางดังกล่าวมีการสื่อสารผ่านอินเทอร์เน็ตขององค์กร กระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) นั้น จะมีการพิจารณาและตรวจสอบหาข้อเท็จจริงว่าเป็นเรื่องที่กระทำผิดหรือไม่ กรณีที่ตรวจสอบพบว่ามีการกระทำผิด จะมีการพิจารณาลงโทษทางวินัยการตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส กำหนดการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนเป็นความลับและเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ในปี 2562 กลุ่มทิสโก้ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 5 ช่องทาง ดังนี้

- ช่องทางที่ 1** การร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงานหรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน
- ช่องทางที่ 2** การร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาที่
ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานกำกับ
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
- ช่องทางที่ 3** การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข
โทรศัพท์ 0 2633 6000 และโทรสาร 0 2633 6800
- ช่องทางที่ 4** การร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท
- ช่องทางที่ 5** ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) สำหรับพนักงาน

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีการวางระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลจะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย ตัวอย่างเช่น ช่องทางเว็บไซต์ของบริษัท การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน และช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทได้แจ้งผลโดยละเอียดทั้งหมดของการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีหรือการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ในวันทำการถัดไปหลังการประชุม

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการจะอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้ได้รับการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคุมกับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของ

ผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ตลอดจนรายงานความยั่งยืน ซึ่งจะสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้ง การประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล รวมถึงข้อมูล กรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

บริษัทมอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัท (Corporate Secretariat Office) และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ เว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรม ต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูง เข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงได้ เข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2562 สรุปได้ดังนี้

1. การประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) จำนวน 4 ครั้ง ในแต่ละครั้งมีผู้เข้าร่วมประมาณ 60 คน
2. การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 1 ครั้ง ในแต่ละครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 37 ราย
3. การเข้าร่วมกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (“SET Opportunity Day”) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 1 ครั้ง ในแต่ละครั้ง มีนักวิเคราะห์และนักลงทุนเข้าร่วมประมาณ 20 คน
4. การเข้าพบและให้ข้อมูล (Company Visit) จำนวน 23 ครั้ง และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) จำนวน 18 ครั้ง แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ทั้งจากในประเทศและจากต่างประเทศ
5. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมประเทศต่างๆ เช่น สิงคโปร์ ฮองกง มาเลเซีย และญี่ปุ่น เป็นต้น โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - 5.1 การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) จำนวน 15 ครั้ง แบ่งเป็นในประเทศ 8 ครั้ง และ ต่างประเทศ 7 ครั้ง โดยมีนักลงทุนเข้าร่วม จำนวน 167 ราย

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ที่อยู่ : เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
 โทรศัพท์ : 0 2633 6868
 โทรสาร : 0 2633 6855
 อีเมล : ir@tisco.co.th
 เว็บไซต์ : www.tisco.co.th

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 4 ซึ่งจะได้อีกกล่าวถึงต่อไป

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัท ซึ่งรวมถึง การสั่งการ อนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทีเอสโก้ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และค่านิยมองค์กร คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่กำกับดูแลคณะผู้บริหารและมีความรับผิดชอบสูงสุดในการดูแล กลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรและกำกับดูแลตนเอง (สามารถดู รายละเอียด ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ได้ที่ ส่วนที่ 8 โครงสร้างการจัดการ)

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น บริษัทจึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการ ทั้งในระดับตัวบุคคลและระดับ องค์กรคณะที่มีประสบการณ์เหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิเช่น ความซื่อสัตย์ สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเป็นอิสระ

4.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดโครงสร้างและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ตลอดจน สัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่า องค์ประกอบของคณะกรรมการมีความเหมาะสม

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ความเข้าใจในธุรกิจ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทีเอสโก้ โดยมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสมและแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของ คณะกรรมการมีความเหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี คณะกรรมการของบริษัทและ บริษัทย่อยจะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการ ในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของแต่ละบริษัท เว้นแต่จะ กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใด ตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจจัดการ หรือ ที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน โดยไม่นับรวมบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามที่กำหนด ไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธาน คณะกรรมการยังมีสถานะเป็นกรรมการอิสระและ/หรือกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและ ถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการจะไม่เป็นสมาชิกใน คณะกรรมการชุดย่อยใด เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมถึงประธาน คณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอีกด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แบ่งแยกบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ออกจากคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อการถ่วงดุลอำนาจและป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการตัดสินใจแบบเบ็ดเสร็จ เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่กันอย่างชัดเจน

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการ คณะกรรมการจึงแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขาธิการบริษัท เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขาธิการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บและจัดทำรายงานความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังประธานคณะกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท ตลอดจนติดตาม ดูแล และควบคุมการบริหารงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆ ของบริษัทได้ถูกนำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

(1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจ ในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้น ควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อที่ฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและทบทวนจากคณะกรรมการบริหารแล้ว เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการ โดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่งในกรณีที่มีการดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการติดตามและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทัน่วงที

คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาว และระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการอนุมัติ โดยคณะกรรมการจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้ เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุง และสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำการทบทวนใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการได้จัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้นโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ในทุกระยะดังที่กล่าวข้างต้น

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำรายการกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงาน และ/หรือ นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำรายการปกติการค้าทั่วไป บุคคลที่เข้าข่ายที่อาจจะมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีสิทธิในการอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว

(2) บทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการจะมอบหมายหน้าที่ที่สำคัญส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาวะความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการ โดยแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและแผนผังของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ รวมถึงประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานดังกล่าว

คณะกรรมการควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการทราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคเป็นประจำ นอกจากนี้ คณะกรรมการควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการทราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจน ความเปลี่ยนแปลงในธุรกิจ และ

ขั้นตอนของทางการซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการในการวางแผนกลยุทธ์ กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้อง และการกำกับดูแลกิจการของบริษัทด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงวิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทิสโก้ที่อยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่ต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยที่เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทัน่วงที

4.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการมีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งเปิดโอกาสให้กรรมการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและยกประเด็นปัญหาต่างๆ ขึ้นหารือ (หากมี) โดยการประเมินจะดำเนินการอย่างเป็นระบบทั้งในส่วนของคณะและตัวบุคคลด้วยหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า ซึ่งหมายรวมถึงหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้าง คณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการประจำปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ จัดทำเป็น 2 ลักษณะ กล่าวคือ การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ (The Board of Director Performance Self-assessment) และการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล และการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ (The Director's Individual Self-Assessment and Cross-Evaluation) ซึ่งพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการ

ทั้งนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ (The Director's Individual Cross-Evaluation) จะใช้การสุ่มรายชื่อกรรมการเพื่อจับคู่การประเมินไขว้ จากนั้น เลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้แก่กรรมการ ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ โดยประเมินจากการเปรียบเทียบระหว่างการปฏิบัติกับแนวปฏิบัติที่ดี และเชิงประสิทธิภาพ ได้แก่
 - 1) นโยบายคณะกรรมการ
 - 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
 - 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ

- 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ
 - 5) การเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ
 - 6) คุณลักษณะของกรรมการ
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลและการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ โดยประเมินในเชิงประสิทธิภาพ ได้แก่
- 1) โครงสร้างของคณะกรรมการและคุณสมบัติกรรมการ
 - 2) การเตรียมและการเข้าร่วมประชุมในฐานะกรรมการ
 - 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ

จากนั้น คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยส่งกลับมาที่สำนักเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมและประเมินผล

สำนักเลขานุการบริษัท สรุปผลการประเมินนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้รายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบและแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2563 วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563

โดยสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ประจำปี 2562 พบว่า คณะกรรมการได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดี และกรรมการส่วนใหญ่ให้คะแนนในเชิงประสิทธิภาพที่ระดับ “ดีมาก” และ “พึงพอใจ” กับทั้ง 6 หัวข้อการประเมิน

ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคลและแบบไขว้ พบว่า การปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของกรรมการในเชิงประสิทธิภาพอยู่ในระดับ “ดีมาก” และ “พึงพอใจ” ทั้งนี้ คณะกรรมการยังได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการต่อไปด้วย

ในปี 2562 บริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปีด้วยเช่นกัน และเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2563 วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 ทั้งนี้ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปี 2562 ได้ถูกนำเสนอในรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีแล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังตระหนักถึงความโปร่งใสในการแต่งตั้งกรรมการ จึงได้ทบทวนและอนุมัติ **นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ** เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 เพื่อนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้มาประเมินความเป็นอิสระของกรรมการอิสระทุกท่านเป็นประจำทุกปี ไม่เพียงเฉพาะกรรมการที่มีวาระการดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี เท่านั้น ซึ่งกรรมการอิสระแต่ละท่านจะถูกประเมินจากกรรมการทุกท่าน และเพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น การประเมินความเป็นอิสระนี้ จะถูกเก็บไว้เป็นความลับและจัดทำผลประเมินโดยเลขานุการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

จากการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร นายสถิตย์ อ่องมณี ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีณิชย์ และ ดร. กุลภัทรา สีโรดม พบว่า กรรมการอิสระทุกท่านยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระได้เป็นอย่างดี

4.3 คำตอบแทน

เพื่อให้การกำหนดคำตอบแทนกรรมการมีความโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่รับผิดชอบ คณะกรรมการจึงมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะนำเสนอผลการพิจารณาต่อที่ประชุมคณะกรรมการหรือประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการต่อไป ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัท

4.4 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียนเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทจะจัดให้มีการปฐมฤกษ์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2562 มีกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน รวมทั้งสิ้น 9 ท่าน จาก 12 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 75 ของคณะกรรมการทั้งคณะ ปรากฏรายชื่อหลักสูตรอบรม/สัมมนาภายนอกและภายในดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา
1. นายปลิว มังกรนอก	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก <ul style="list-style-type: none"> Independent Director Forum 1/2019: Tips and Tricks for Dealing with Questions in AGM โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด Culture of Innovation at Google โดย บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด
3. รศ. ดร. อังคริณี เจริญวิวัฒน์	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก <ul style="list-style-type: none"> DCP Series 4/2019 : How to Develop a Winning Digital Strategy โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา
4. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก <ul style="list-style-type: none"> Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 15/2019) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด
6. ดร. จรัสพงศ์ ไชติภวณิชย์	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก <ul style="list-style-type: none"> Boardroom Success through Financing and Investment (BFI 7/2019) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Financial Statements for Directors (FSD 39/2019) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย IT Governance and Cyber Resilience (ITG 10/2019) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 15/2019) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด
7. ดร. กุลภัทรา สิริธอม	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด Culture of Innovation at Google โดย บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด
8. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก <ul style="list-style-type: none"> Director Accreditation Program โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
9. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนา ในปี 2562 ข้างต้นแล้ว กรรมการและผู้บริหารระดับสูงยังได้ผ่านการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

4.5 การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่จัดเตรียมและนำเสนอแนวทางการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยแนวทางการประเมินดังกล่าวจะนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณานุมัติก่อนที่จะทำการประเมิน โดยการประเมินจะแบ่งเป็น 2 ส่วนหลัก คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) ทั้งนี้ ตัวชี้วัดดังกล่าวจะ

สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะสั้น เป้าหมายระยะกลาง และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท โดยคำนึงถึงสถานการณ์และสภาวะธุรกิจในอนาคตนั้นๆ ร่วมด้วย

เพื่อให้การประเมินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงจัดให้มีการประชุมร่วมกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เข้าร่วมก่อนการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ จะพิจารณาข้อมูลจากผลการประเมินของประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ กล่าวคือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ร่วมกับผลการประเมินจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเองอีกด้วย โดยผลการประเมินจะนำไปรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการ

4.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะเพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่งงาน

5. ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นรากฐานทางธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ตั้งแต่แรกเริ่ม ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเชื่อมั่นว่ากลุ่มทิสโก้และพนักงานจะประพฤติปฏิบัติหน้าที่ที่รับผิดชอบด้วยมาตรฐานอันสูงสุด พนักงานจะได้รับการปลูกฝังให้ยึดมั่นในคุณค่า เช่น ความเอาใจใส่ ความเชื่อถือได้ ความซื่อสัตย์สุจริต ความจงรักภักดี ความมีวุฒิภาวะ ความเที่ยงธรรม ความเคารพนับถือ ความไว้วางใจ และความเป็นมืออาชีพ กลุ่มทิสโก้ถือว่า ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นคุณสมบัติพื้นฐานของการเป็นพนักงานทิสโก้

บริษัทในกลุ่มทิสโก้ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานอันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรมซึ่งรวมถึง

- ก) การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ
- ข) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องได้รับการเปิดเผยและจัดการอย่างเหมาะสมให้มั่นใจว่าบุคคลที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอย่างมีสาระสำคัญไม่มีส่วนในกระบวนการตัดสินใจในเรื่องนั้น
- ค) ไม่อนุญาตให้พนักงานรับหรือเสนอ เงินสด ของขวัญที่มีมูลค่า หรือผลตอบแทนอื่นใด ซึ่งอาจจะถูกตีความว่าเป็นการรับหรือให้สินบน
- ง) ประเด็นด้านจริยธรรมจะต้องได้รับการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควรมอบหมาย หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ อย่างชัดเจน โดยสรุปได้ดังนี้ (สามารถดูรายละเอียดได้ที่ ส่วนที่ 8 โครงสร้างการจัดการ)

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำ คณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล เป็น ประธานคณะกรรมการบริหาร นายชือ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายชาโตชิ โยชิทาเกะ และ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ เป็น กรรมการบริหาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบายกลยุทธ์และความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ดร. จรัสพงศ์ โชติกตวิชัย นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ และ นายชาตรี จันทรงาม เป็น กรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นทางการเป็นอิสระในการกำกับดูแลและทบทวนรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบ รวมถึงการกำกับปฏิบัติตามนโยบาย กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการทำให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างโปร่งใสและครบถ้วนสมบูรณ์ มีการถ่วงดุลและตรวจสอบที่เป็นอิสระในการจัดทำรายงานทางการเงินซึ่งแสดงอย่างสมเหตุสมผล และเปิดเผยข้อมูลแก่นักลงทุนอย่างทันกาล คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาจัดจ้างผู้สอบบัญชีอิสระของทิสโก้ เพื่อตรวจสอบงบการเงินที่จัดเตรียมโดยผู้บริหาร กับให้ความเห็นต่อรายงานทางการเงินเหล่านั้นว่าได้แสดงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับ ตลอดจนทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีด้วย

บริษัทย่อยแต่ละบริษัทอาจจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้ ตามข้อกำหนดของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณี เปรียบจริยวัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายสิทธิย์ อ่องมณี และ ดร. กุลภัทรา สีโรตม เป็น กรรมการตรวจสอบ โดยกรรมการตรวจสอบของบริษัททั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท (สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับการมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการ ประธานและรองประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณาแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ตลอดจนการพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง (ได้แก่ คณะผู้บริหารและผู้บริหารที่รองลงมา 1 ลำดับขั้น) รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับตลาดทุนและการเงิน ได้แก่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และนำเสนอต่อคณะกรรมการ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่กำหนดและกำกับนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน และกำหนดเป้าหมายสำหรับการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนตามผลงาน รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูง เพื่อสร้างมูลค่าระยะยาวให้กับบริษัทด้วย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร เป็น ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งเป็น กรรมการอิสระ นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) นายสิทธิย์ อ่องมณี และ ดร. กุลภัทรา สีโรตม เป็น กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้รับการมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนกำกับดูแลแนวปฏิบัติงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร และ ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ เป็น กรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะผู้บริหาร ประกอบด้วยกลุ่มผู้บริหารระดับสูงที่ดูแลสายธุรกิจและการควบคุมหลักของกลุ่มทิสโก้ ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจากการเสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณากำหนดกลยุทธ์การดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน และแผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณประจำปีของกลุ่มทิสโก้ และกำกับการปฏิบัติให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ ของกลุ่มทิสโก้ ได้รับการแต่งตั้งและมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม ชี้แจงข้อจำกัดความเสี่ยง และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ต้องเสนอนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงผลจากการติดตามความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการรับทราบ
- คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่ทบทวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกิจกรรมควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่า มีการปฏิบัติงานที่เหมาะสม ทั้งในด้านประสิทธิภาพการดำเนินงานและด้านควบคุมความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ยังมีบทบาทในการทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพในกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งทบทวนและพิจารณาแผนการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ
- คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ กำกับดูแลให้แน่ใจว่ากระบวนการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบที่เกี่ยวข้องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ส่งเสริมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิผลในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงกำกับ ติดตาม และควบคุมกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก ตลอดจนกลยุทธ์และโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความสำคัญในมุมมองของความเสี่ยงเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อรับผิดชอบกำหนดกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และโครงสร้างพื้นฐานด้านปฏิบัติการสารสนเทศสำหรับกลุ่มทิสโก้ โดยมีหน้าที่ทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า ศูนย์งานเทคโนโลยีสารสนเทศ โครงสร้างพื้นฐาน เครื่องเซิร์ฟเวอร์ สถาปัตยกรรมคอมพิวเตอร์ ระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ และอุปกรณ์สำนักงานทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการทบทวนค่าใช้จ่าย และกำกับการจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนนโยบายความมั่นคงปลอดภัยทางสารสนเทศและโครงสร้างพื้นฐานภายในกลุ่มทิสโก้
- คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่ในการทบทวนและพิจารณาโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างงาน แผนการสืบทอดตำแหน่ง การบริหารพนักงานที่มีความสามารถสูง การประเมินผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของพนักงานในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร แล้วรายงานผลจากการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์นั้นให้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของของบริษัทใหญ่ภายใต้แนวปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

- คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อในระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีฝ่ายสอบสวนสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบสวนสินเชื่อ (Credit Review) และตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นที่น่าพอใจ
- คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่นำนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรองของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบาย แนวปฏิบัติ และกระบวนการควบคุมเพื่อทบทวนจัดการ และติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา มาบังคับใช้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงมีหน้าที่รายงานสินเชื่อที่มีปัญหา การกันสำรอง และประเด็นที่มีนัยสำคัญทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่เป็นประจำตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

9.3.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกักันกรของบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน ตลอดจนให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย (Board Composition) ทั้งในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ เพื่อให้สามารถรับความเห็นที่แตกต่างและแสดงข้อคิดเห็นเพื่อประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจของบริษัทได้ โดยกำหนดให้มีจำนวนกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมงานบริหารมากกว่าจำนวนกรรมการที่มีส่วนร่วมงานบริหาร ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ดังรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ซึ่งเข้าสืบตำแหน่งแทนขอรับที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นขอรับที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

9.3.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

9.3.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณ อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบ บัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าวอยู่ เว้นแต่จะได้พ้น จากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการ อิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็น หุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือน ประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพ อย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
10. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอยู่ต่อไปเกิน 9 (เก้า) ปีได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 และ
11. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินการดำเนินงานของบริษัท

9.3.4 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา¹

- ไม่มี -

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 4/2552 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับที่ 2)

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

กลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วย บริษัทและบริษัทย่อย วางแนวความคิดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและใช้ทรัพยากรที่มีร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ โครงสร้างการบริหารระหว่างบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทแม่ และบริษัทย่อย ภายใต้กรอบดังกล่าว ทำให้มั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปในทิศทางเดียวกันและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยมาตรฐานที่เท่าเทียมกันทั้งองค์กร ทั้งนี้ บริษัท ในฐานะบริษัทแม่ ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดนโยบาย รวมถึงมาตรฐานและกลยุทธ์จากส่วนกลางให้กับบริษัทย่อยในกลุ่มทั้งหมด บริษัทยังรวมศูนย์การควบคุมและหน่วยสนับสนุนทั้งหมดสำหรับบริษัทและบริษัทย่อย ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งทำหน้าที่ การตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ ตลอดจนการดำเนินธุรกรรม และการควบคุมเครดิต

บริษัท ในฐานะบริษัทกำกับดูแล เป็นผู้กำหนดทิศทางกลยุทธ์ของกลุ่ม แผนธุรกิจ และการจัดสรรทรัพยากรของบริษัทในกลุ่มทั้งหมด แม้ว่ากลุ่มทิสโก้จะใช้กระบวนการจัดทำและดำเนินแผนกลยุทธ์ทั้งจากระดับบนลงสู่ล่าง และจากระดับล่างขึ้นสู่บน แต่คณะกรรมการเท่านั้นที่มีอำนาจสูงสุดในการอนุมัติรูปแบบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกลยุทธ์องค์กร แผนธุรกิจ และงบประมาณด้านการเงิน ซึ่งนำมาปฏิบัติโดยบริษัทในกลุ่มทิสโก้

ด้วยอำนาจการบริหารตามที่ระบุในนโยบายกำกับดูแลกิจการ บริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัทย่อยทั้งหมด ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่

หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ เพื่อสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกัน และเพิ่มพูนประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารงานของกลุ่ม ทั้งนี้ การบริหารงานแบบรวมศูนย์ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล กลยุทธ์และการวางแผน การเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมเครดิต การกำกับและการควบคุมภายใน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกลุ่มทิสโก้จะจัดทำนโยบายกลางในด้านต่างๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยทำหน้าที่เป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายรูปแบบ มีบทบาทหลักในด้านการตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต โดยดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ ที่บริษัทแม่กำหนด โดยมีการติดตามผลประกอบการและกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัทย่อย จัดทำเป็นรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การกำกับดูแลในเรื่องการตัดสินใจและการควบคุมที่สำคัญ รวมถึงการตัดสินใจที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนหรือการเลิกกิจการ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการควบรวมหรือการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของบริษัทย่อย จะต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทแม่

นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้ นโยบาย และแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการ

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง¹ บริษัทมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหาร

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

จัดการบริษัทอย่างโปร่งใสชัดเจน มีการติดตามดูแลบริษัทอย่างให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้อง เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล รายละเอียดขอขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1 และ 9.2 สำหรับการทำการรายการระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือ การทำการรายการสำคัญอื่นใดของบริษัท เช่น การเลิกบริษัท การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุม คณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ รักษาความลับของลูกค้า และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ และ ห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหุ้นบริษัท ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของ ทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท

นอกจากนี้ กรรมการต้องเก็บข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับกลุ่มทิสโก้ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไว้เป็นความลับ การซื้อขายหุ้นทิสโก้ด้วยข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะถือเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย นอกจากการห้ามซื้อขายหุ้นบริษัท โดยใช้ข้อมูลภายในแล้ว กรรมการต้องไม่ให้ข้อมูลภายในต่อผู้อื่นเพื่อจุดประสงค์ดังกล่าวหรือวัตถุประสงค์อื่นใดก็ตาม ตลอดจนมีหน้าที่รักษาความลับของข้อมูลภายในที่ได้ทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกลุ่มทิสโก้ เว้นแต่ได้รับหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามกฎหมาย และในกรณีที่กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงานต้องการซื้อขายหุ้นของบริษัท กรรมการต้องแจ้งต่อเลขานุการบริษัท อย่างน้อย 1 วันก่อนการซื้อหุ้น ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการกำหนด

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการลงโทษการไม่ปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของบริษัท

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2562 เป็นจำนวนเงินรวม 10,040,000 บาท ซึ่งลดลงจากปีก่อนร้อยละ 3.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการหยุดดำเนินการธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ภายหลังจากการโอนขายธุรกิจบัตรเครดิต

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ในรอบปีบัญชี 2562 ซึ่งได้แก่ ค่าตรวจสอบการประเมินราคาทรัพย์สินห้องชุดภายในอาคาร ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงินรวม 520,000 บาท

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้นำเสนอการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ในกลุ่มทิสโก้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562 พบว่า คณะกรรมการได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดี รวมทั้งได้ประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติใน CG Code แต่ละข้อเทียบกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทิสโก้ ในปัจจุบันอย่างละเอียดและมีความเห็นว่า กลุ่มทิสโก้มีนโยบาย มาตรการ และกระบวนการดำเนินงานที่สอดคล้องกับหลักปฏิบัติ ใน CG Code ให้เหมาะสมกับทิศทางทางเติบโตทางธุรกิจ และแนวโน้มของบริษัทชั้นในระดับสากลแล้ว แต่ยังมีบางหลักปฏิบัติที่คณะกรรมการได้รับหลักการไว้และจะนำมาปรับใช้ต่อไป ได้แก่

หลักปฏิบัติ CG Code	คำชี้แจง
1. คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุก ๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี	คณะกรรมการเห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการว่า กระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในปัจจุบัน เพียงพอแล้ว แต่อาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกได้ในอนาคต
2. คณะกรรมการควรกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรกในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว	คณะกรรมการ โดยข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้จัดทำนโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ กำหนดให้มีการทดสอบความเป็นอิสระของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งครบหรือเกิน 9 ปี ทั้งนี้ หลังจากวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

9.8 ข้อมูลการเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- ไม่มี -

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน กลุ่มทิสโก้จึงดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีควบคู่ไปกับการสร้างคุณค่าให้สังคมและสิ่งแวดล้อมมาตลอดระยะเวลากว่า 50 ปี และได้ยกระดับให้เป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน (Sustainable Banking) เพื่อให้เกิดการดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรมนั้น กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดกรอบความยั่งยืน (Sustainability Framework) ของกลุ่ม เพื่อนำมาใช้ในการกำหนดแนวทางการดำเนินการด้านความยั่งยืนตามหัวข้อความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ ซึ่งครอบคลุมทั้งมิติสิ่งแวดล้อม มิติสังคม และมิติธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance : ESG) โดยกรอบความยั่งยืนดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและความเห็นชอบจากคณะผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้นำมาผนวกเข้าสู่งานหลักตามพันธกิจขององค์กร ตลอดจนร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนการขับเคลื่อนเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของนานาชาติ (Sustainable Development Goals: SDGs) ที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติ

จากกรอบความยั่งยืน (Sustainability Framework) ข้างต้น กลุ่มทิสโก้ได้นำมากำหนดเป็นแผนดำเนินการด้านความยั่งยืนในระยะ 3 ปี (Sustainability Roadmap) และได้รับความเห็นชอบจากคณะผู้บริหารระดับสูง ซึ่งแผนดังกล่าวได้กำหนดการดำเนินการจัดกิจกรรมให้สอดคล้องกับหัวข้อความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มให้ความสำคัญ โดยกำหนดเป้าหมาย ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้เพื่อให้มีทิศทางและเป้าหมายการดำเนินการที่ชัดเจน และเพื่อให้มั่นใจว่าแผนการดำเนินการดังกล่าวยังเป็นหัวข้อความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มให้ความสำคัญ กลุ่มทิสโก้จึงมีการทบทวนแผนการดำเนินการเป็นประจำทุกปี ซึ่งกรอบความยั่งยืนแบ่งออกเป็น 3 หมวด โดยมีกิจกรรมหลักตามแผนการดำเนินการด้านความยั่งยืนที่ระบุภายใต้กรอบความยั่งยืน ดังนี้

- 1) การเป็นผู้นำตลาดผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อ
 - การยกระดับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
 - การสร้างความพึงพอใจและเป็นที่ยอมรับของลูกค้า
 - การบริหารความเสี่ยง
- 2) การเป็นสถาบันการเงินที่รับผิดชอบต่อภายใต้หลักธรรมาภิบาล
 - การกำกับดูแลกิจการ
 - การปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
 - แนวทางการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือกระบวนการปฏิบัติงานใหม่
 - การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
 - ห่วงโซ่อุปทานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
 - ความรับผิดชอบต่อพนักงาน
- 3) การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อ
 - การเสริมสร้างเศรษฐกิจและการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง
 - การส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีทางสังคม
 - การบริหารจัดการผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อม

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ได้เปิดเผยไว้ใน “รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2562” ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงาน GRI Standards และกลุ่มธุรกิจการให้บริการทางการเงิน (Financial Services Sector Disclosures) ขององค์กรแห่งความริเริ่มว่าด้วยการรายงานสากล (Global Reporting Initiative: GRI) โดยระบุรายละเอียดเนื้อหาข้อมูลองค์กร แนวทางการบริหารจัดการ หัวข้อเรื่องความยั่งยืน และตัวบ่งชี้การดำเนินงานที่มีนัยสำคัญในช่วงปี 2562 ที่ครอบคลุมการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยพิจารณาความเกี่ยวข้องและการส่งมอบคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนนำเสนอความเชื่อมโยงของการดำเนินงานขององค์กรกับเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของระดับสากล ปี 2573 (SDG2030)

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสพร้อมทั้งรณรงค์เรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมาตลอดระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจด้านการเงิน โดยปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตตามหนึ่งในค่านิยมขององค์กร รวมถึงการกำหนดแผนนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันโดยระบุเป็นข้อปฏิบัติในคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน ทั้งนี้รายละเอียดนโยบายมีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทอย่างเป็นทางการในสวนการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทอย่างทั่วถึง (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ได้ที่เว็บไซต์ <https://www.tisco.co.th/th/sd/csr/goodgovernance.html#anticorp>)

การดำเนินการเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ได้แก่

1. ร่วมลงนามแสดงเจตนาารมณ์เป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition: CAC) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตในปี 2553 และเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 กลุ่มทิสโก้ผ่านการต่ออายุการรับรองฐานะรอบที่สามออกไปอีก 3 ปี นับจากการได้รับการรับรองครั้งแรกเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556
2. กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อป้องกันและลดโอกาสที่บริษัทจะถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องดังกล่าวมีการทบทวนประสิทธิภาพของนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน สำคัญสำคัญของนโยบายและแนวปฏิบัติมีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การประกาศบนระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ภายในองค์กร การจัดทำสื่อการสอนในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ การจัดประชุมชี้แจงกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง รวมถึงการบรรจุการทดสอบความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันให้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) เป็นต้น
3. กำหนดและปรับปรุงแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญให้มีความเข้มงวดมากขึ้น โดยกำหนดห้ามรับของขวัญหรือสิ่งตอบแทนรูปแบบใดๆ ทุกประเภทจากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในทุกวาระโอกาส กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กลุ่มทิสโก้จะนำไปบริจาคเพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์กับมูลนิธิทิสโก้ องค์กรการกุศลอื่น โดยกลุ่มทิสโก้มีการประกาศนโยบายการงดรับของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2563 บนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร รวมถึงจัดทำหนังสือขอความร่วมมือยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในการงดให้ของขวัญกับพนักงานและผู้บริหาร
4. จัดให้มีนโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดังจากบุคคลภายนอกและจากพนักงานภายใน โดยประกาศช่องทางรับแจ้งเบาะแสดังจากบุคคลภายนอกไว้บนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร ทั้งนี้ข้อมูลที่ได้รับจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง โดยจัดเก็บข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับ

5. ประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณา
6. ในส่วนของการแสดงเจตนารมณ์การต่อต้านคอร์รัปชัน
 - ก. จัดส่งหนังสือเชิญชวนลูกค้าให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทลูกค้าของกลุ่มเป็นรายบริษัท พร้อมกับการนำส่งจรรยาบรรณลูกค้าที่ผนวกเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไว้เป็นส่วนหนึ่งของจรรยาบรรณลูกค้า
 - ข. แสดงออกถึงเจตนารมณ์ในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง โดยปี 2562 เป็นปีที่ 9 ที่กลุ่มทิสโก้ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรเอกชนในการแสดงออกถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกิจกรรมที่มีการเข้าร่วมในปี 2562 ได้แก่ การร่วมงาน “รวมพลัง.....อาสาสู้โกง” ซึ่งจัดขึ้นในวันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ ณ ศูนย์นิทรรศการและการประชุม ไบเทค บางนา ในวันศุกร์ที่ 6 กันยายน 2562
7. เปิดเผยผลประเมินการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกลุ่มทิสโก้มีระดับผลการประเมินปัจจุบันอยู่ในระดับ 4 คือ เป็นบริษัทที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และอยู่ระหว่างการปรับปรุงไปสู่ระดับ 5 ซึ่งเป็นระดับที่มีการเผยแพร่แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันไปยังลูกค้าหรือบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ
8. บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการสนับสนุนการป้องกันคอร์รัปชันเช่นกัน
 - ก. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ได้เปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียนนั้นไว้ในบทวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ลงทุน
 - ข. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้เปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของหลักทรัพย์ที่ลงทุนไว้ในเอกสารเผยแพร่กองทุน และนำผลการประเมินดังกล่าว รวมถึงฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัจจัยในการพิจารณาลงทุนสำหรับกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

รางวัลแห่งความสำเร็จจากการดำเนินงานในปี 2562

จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อสังคม อันเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาอย่างยั่งยืนมากกว่า 50 ปี ส่งผลให้ในปี 2562 ทิสโก้ได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จจากสถาบันต่างๆ ทั้งในระดับประเทศและสากล ดังนี้

รางวัลระดับประเทศ

ด้านการดำเนินงาน

Best Company Performance (ปีที่ 2)

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม Best Company Performance Award ของกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดระหว่าง 30,000-100,000 ล้านบาท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ในงาน SET Awards 2019 จากตลาดหลักทรัพย์

แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร สะท้อนถึงการดำเนินธุรกิจที่สามารถสร้างผลประกอบการทางธุรกิจที่เติบโตอย่างโดดเด่น ควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในประเด็นการเปิดเผยข้อมูล และคุณภาพของงบการเงินได้อย่างยอดเยี่ยม

Board of the Year Awards

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คว้ารางวัล Board of the Year Awards 2018 - Gold รางวัลสูงสุดประเภทกลุ่มบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าทางการตลาด 30,000 - 100,000 ล้านบาท ที่มอบให้กับคณะกรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในงาน IOD National Director Conference 2019 จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสภาธุรกิจตลาดทุนไทย

DRIVE AWARD 2019

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คว้ารางวัล DRIVE AWARD 2019 สาขา Financial Excellence ซึ่งมอบให้กับองค์กรที่มีผลงานโดดเด่น เป็นต้นแบบในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคม จัดขึ้นโดยสมาคมนิสิตเก่าเอ็มบีเอ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด ได้รับ รางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น 2019 (Outstanding Asset Management Company Award 2019) ในงานประกาศรางวัล SET Awards 2019 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร ในฐานะบลจ. ที่มีผลงานโดยรวมดีเด่น สามารถสร้างผลตอบแทนจากการบริหารจัดการกองทุนได้ดี มีกองทุนที่เป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนอย่างเหมาะสม และสามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือข้อบังคับต่างๆ ที่วางไว้ได้อย่างต่อเนื่อง

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

ahunyngyin (ปีที่ 3)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการคัดเลือกเป็น “ahunyngyin” (Thailand Sustainability Investment -THSI) ประจำปี 2562 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ตอกย้ำถึงการให้ความสำคัญด้านการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาว โดยคำนึงถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบด้าน การนำนวัตกรรมมาขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และสิ่งแวดล้อม ตามแนวทางด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนที่กำหนดไว้

Excellent CG Scoring (ปีที่ 12)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการประเมินในระดับ “ดีเลิศ” และได้รับการจัดอยู่ในระดับ Top Quartile ของบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มที่มีมูลค่าทางการตลาดมากกว่า 10,000 ล้านบาท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 12 ในการประกาศผลสำรวจการรายงานด้านการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2562 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

เกียรติบัตรด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (ปีที่ 3)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ ได้แก่ ธนาคารทีเอสไอ บลจ.ทีเอสไอ และ บล.ทีเอสไอ รับผิดชอบต่อสังคมเป็นบริษัทที่มีนโยบาย และแนวปฏิบัติป้องกันการรับ-จ่ายสินบน เป็นปีที่ 3 จาก Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC)

ESG100 (ปีที่ 5)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับคัดเลือกเป็น 1 ใน 100 ของบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social, Governance) หรือ **กลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100** ประจำปี 2562 จากสถาบันไทยพัฒนา ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 นับตั้งแต่เริ่มมีการจัดอันดับกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ในปี 2558

ผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในระดับ “ดีเลิศ” (ปีที่ 5)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2562 ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 672 บริษัท

Sustainability Disclosure Awards 2019

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คว้ารางวัลเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Awards 2562 จากสถาบันไทยพัฒนา ร่วมกับคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นรางวัลที่มอบให้บริษัทฯ ที่จัดทำรายงานเปิดเผยข้อมูลความยั่งยืนที่ให้แนวคิด เป้าหมาย พัฒนาการ และผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบอย่างต่อเนื่อง เป็นไปตามตัวชี้วัด GRI Standards

ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

รางวัลระดับ “ทอง” โครงการบริษัทเกียติคุณ

กลุ่มทีเอสไอ คว้ารางวัลระดับ “ทอง” ในโครงการบริษัทเกียติคุณ จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และพันธมิตร ในฐานะนายจ้างที่ให้ความสำคัญกับการออม การลงทุน และการวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณของลูกจ้างอย่างจริงจังผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ยอดเยี่ยม

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด คว้ารางวัลกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพยอดเยี่ยม ประเภทตราสารแห่งทุน จาก Morningstar (Thailand) ในงาน Morningstar Thailand Fund Awards 2019 จากการบริหารกองทุนเปิดทีเอสไอหุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (ชนิดหน่วยลงทุน A) ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมากองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้เฉลี่ยร้อยละ 7.1 ต่อปี ด้วยทีมงานที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญทำให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนได้ตามภาวะตลาด ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ส่งผลให้กองทุนได้รับรางวัลในครั้งนี้

ด้านบุคคล

ผู้บริหารสูงสุดดีเด่น

คุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ได้รับรางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น “Outstanding CEO Awards 2019” ในงานประกาศรางวัล SET Awards 2019 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร รางวัลอันทรงเกียรตินี้มอบให้ผู้บริหารสูงสุดที่มีความเป็นผู้นำดีเด่น นำพาองค์กรสู่ความสำเร็จ และเป็นผู้ยึดถือหลักคุณธรรมในการบริหารองค์กร รวมถึงมีวิสัยทัศน์ ความสามารถเชิงกลยุทธ์ และการให้ความใส่ใจกับกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ตลอดจนเป็นผู้ที่ให้ความสำคัญต่อสังคม และสนับสนุนการสร้างความยั่งยืนให้กับกิจการอย่างมั่นคงได้เป็นอย่างดี

รางวัลระดับสากล

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

Best Responsible Investor

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัล Best Responsible Investor จาก Asia Asset Management สื่อการเงินชั้นนำระดับเอเชีย ในงาน 2019 Best of The Best Awards ในฐานะบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างยั่งยืน ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่ลงทุนในบริษัทที่มี ESG พร้อมส่งมอบค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกลับไปดูแลสังคมอีกครั้งหนึ่ง

ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

Best Employer Thailand Awards 2019

กลุ่มทิสโก้โดยบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ได้รับรางวัล Best Employer Thailand Awards 2019 หรือรางวัลสุดยอดนายจ้างดีเด่นแห่งประเทศไทย ประจำปี 2562 จาก KincentricThailand ที่ปรึกษาด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลชั้นนำของโลก และสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ในโครงการค้นหาสุดยอดนายจ้างดีเด่นประจำปี นับเป็นครั้งที่ 3 ที่บริษัท ไฮเวย์ ได้รับรางวัลนี้ จากสองครั้งก่อนหน้านี้ได้รับรางวัลในปี 2548 และ 2552

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

Top Bank in Corporate Bonds (ปีที่ 2)

ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัล Top Bank in Corporate Bonds สถาบันการเงินที่ซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนในตลาดรองยอดเยี่ยมต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จาก The Asset สื่อการเงินการลงทุนชั้นนำในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ในงาน The Asset Benchmark Research Awards 2019

Best Provident Fund Provider Thailand 2019 (ปีที่ 2)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัล Best Provident Fund Provider Thailand 2019 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จาก Global Banking and Finance Review สื่อการเงินชั้นนำระดับโลก ที่พิจารณาจากผลงานที่สามารถบริหารผลตอบแทนที่ดีอย่างสม่ำเสมอให้กับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและรักษามาตรฐานการบริการที่ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายได้เป็นอย่างดี

Best Asset Management Company Thailand 2019

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด คว้ารางวัล Best Asset Management Company Thailand 2019 จากนิตยสารธุรกิจและการเงินชั้นนำระดับโลก International Finance Magazine ในฐานะบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารเติบโตอย่างโดดเด่น และสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุดให้กับนักลงทุน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดีเพื่อสนับสนุนให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ทุกบริษัทภายใต้กลุ่มทิสโก้มีการนำไปปฏิบัติใช้ภายใต้มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนดช่องทางและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆและมอบหมายให้กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายสำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องแบบรวมศูนย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับธนาคารซึ่งเป็นบริษัทย่อยภายในกลุ่มทิสโก้ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น ในส่วนของบริษัทย่อยอื่นๆภายในกลุ่มทิสโก้ นั้น มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจอื่น ๆ เพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความสำคัญและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้องของแต่ละบริษัทตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการดำเนินการภายใต้แนวนโยบายแบบรวมกลุ่ม ซึ่งครอบคลุมถึงนโยบายการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงนโยบายและแนวปฏิบัติงานกลางที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่อย่างเป็นทางการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีการพิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางบริษัทเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาในส่วนของกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีการทบทวนนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน กำกับดูแลความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องตามควรของรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท ความโปร่งใสของ

การดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของทุกการปฏิบัติงาน และการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ สำหรับ บริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลจะกำหนดให้มีการจัดให้มีคณะกรรมการ ตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัทย่อย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบของบริษัทใหญ่

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้มีวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กรไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายของการดำเนินงาน (Operations) อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) และนำเสนอรายงาน (Reporting) ได้อย่างเหมาะสมและน่าเชื่อถือ การบริหารความเสี่ยงเป็นการประกอบการดำเนินการขององค์กรประกอบต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์กันที่เริ่มตั้งแต่การกำกับดูแลและสร้างวัฒนธรรมขององค์กรเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง การกำหนดวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ขององค์กรที่ประสานและเชื่อมโยงกับกระบวนการจัดการความเสี่ยง การประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ดังกล่าว การกำกับดูแลการดำเนินการ ตลอดจนจนถึงการสื่อสารและการรายงาน ระบบการควบคุมภายในเป็นหนึ่งในส่วนสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและเป็นส่วนที่สร้างมูลค่าและเสริมสร้างประสิทธิภาพของการดำเนินการซึ่งกันและกัน

กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้ความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ และการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงาน ในส่วนของ การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารรวมถึง ประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นทางการของ หน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม ในขณะที่คณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานตามนโยบายบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยจะมีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ซึ่งปัจจุบันอยู่ในระหว่างการสรรหากรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นอิสระในการกำกับดูแลความเสี่ยงขององค์กร นอกจากนี้ได้มีการแต่งตั้งและมอบหมายคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ กำหนดขีดจำกัด ความเสี่ยงและการติดตามและควบคุมความเสี่ยง ทำการประเมินและวัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการจัดหาเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านการทุจริต การจัดการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงมีการกำหนดให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงให้กับผู้บริหารและ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ และจะมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน สามารถลดความเสี่ยงที่อาจจะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และ/หรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร กลุ่มทิสโก้มีการออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมหลักและอำนาจอนุมัติดำเนินการที่เหมาะสมและบังคับใช้สำหรับทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้มีแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ ภายใต้กรอบการควบคุมของกลุ่มทิสโก้ มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้รับผิดชอบในการกำหนดกิจกรรมการควบคุม ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและกำกับดูแล และผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาคุณภาพของข้อมูลและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพทันเวลา ตลอดจนจนถึงการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเพื่อกำกับดูแลและสนับสนุนให้เกิดการควบคุมภายในที่สามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้รวมถึงการกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติงานตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมเพียงพอ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ กลุ่มทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน มีการจัดให้มีช่องทางการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันทั่วทั้งที่ รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 โดยกรรมการอิสระทั้ง 6 ท่าน ซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงานระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 7 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2562 แต่อย่างใด

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้ นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูรณ์ ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานผู้ตรวจสอบภายใน โดยสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งนางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูรณ์ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่งด้วย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) หัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department)

กลุ่มทิสโก้มอบหมายให้นางดุลยรัตน์ ทวีผล ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับดูแลกิจการ (Governance Office) ซึ่งกลุ่มทิสโก้มอบหมายให้นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายงานระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.34 รายงานธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในงบการเงินรวมของบริษัทปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทั้งนี้ บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มที่สโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ด้วยมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติที่ไม่แตกต่างจากรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคล/หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy) และบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มที่สโก้ทั้งหมด บริษัทจึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากต้องมีการทำรายการ รายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของกลุ่มที่สโก้

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์			
เงินสด	1,102,557	1,191,800	1,324,808
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,300,141	54,071,389	44,647,149
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	21,907	5,685	-
เงินลงทุนสุทธิ	9,363,032	9,012,345	7,547,143
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	813,602	800,151	573,925
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	263,569,157	261,056,899	271,125,255
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,240,929	642,526	715,653
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	264,810,086	261,699,425	271,840,908
หัก: ภายใต้อัตถักบัญชี	(20,743,017)	(20,402,559)	(19,741,455)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,709,365)	(11,665,492)	(11,447,166)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(7,343)	(8,146)	(8,948)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	233,350,361	229,623,228	240,643,339
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18,429	10,857	5,274
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	30,304	39,388	32,396
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,984,152	2,992,229	2,653,195
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	329,460	448,222	537,696
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,324,904	991,525	743,145
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,164,066	948,528	2,342,040
สินทรัพย์อื่น	2,501,180	2,409,287	2,338,299
รวมสินทรัพย์	298,304,095	302,544,634	303,388,409

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

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	216,084,551	193,108,310	180,803,844
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,656,133	4,374,674	4,017,507
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	306,867	238,219	431,361
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	10,653	29,815
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,016,919	55,556,919	71,078,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,485,868	827,442	734,853
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	8,499	15,633
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	820,545	995,276	2,216,256
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,005,621	881,275	729,377
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	911,330	753,846	849,052
หนี้สินอื่น	8,820,147	7,960,065	7,750,327
รวมหนี้สิน	259,107,981	264,715,178	268,656,644

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

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,694	8,006,694	8,006,694
	8,007,033	8,007,033	8,007,033
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2561: 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) (31 ธันวาคม 2560: 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	99	99	99
หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2561: 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) (31 ธันวาคม 2560: 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	8,006,456	8,006,456	8,006,456
	8,006,555	8,006,555	8,006,555
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	1,018,408
	1,018,408	1,018,408	1,018,408
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,810,936	1,753,824	1,653,202
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	801,000	801,000	801,000
ยังไม่ได้จัดสรร	27,556,084	26,116,740	23,125,364
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	39,192,983	37,696,527	34,604,529
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	3,131	132,929	127,236
รวมส่วนของเจ้าของ	39,196,114	37,829,456	34,731,765
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	298,304,095	302,544,634	303,388,409

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
กำไรหรือขาดทุน:			
การดำเนินงานต่อเนื่อง			
รายได้ดอกเบี้ย	17,881,207	17,690,276	16,381,521
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,088,798)	(5,075,507)	(4,814,374)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,792,409	12,614,769	11,567,147
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,510,972	6,339,093	6,344,652
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(325,754)	(243,666)	(245,964)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,185,218	6,095,427	6,098,688
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	(24,227)	6,339	(83,857)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6,817	496,291	41,968
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	12,108	222,708	130,420
รายได้เงินปันผลรับ	64,617	62,584	138,178
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	294,907	331,035	375,524
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	103,796	204,018	125,952
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	19,435,645	20,033,171	18,394,020
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,410,362	5,839,300	5,073,893
ค่าตอบแทนกรรมการ	18,125	16,425	12,740
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,304,846	1,213,428	1,148,613
ค่าภาษีอากร	296,605	303,080	252,389
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	1,240,853	1,381,034	1,183,075
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	9,270,791	8,753,267	7,670,710
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,109,103	2,701,452	3,078,651
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	9,055,751	8,578,452	7,644,659
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,782,553	1,663,017	1,486,816
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7,273,198	6,915,435	6,157,843
การดำเนินงานที่ยกเลิก			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	128,306	(40,536)
รวมกำไรสำหรับปี	7,273,198	7,043,741	6,117,307

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
การดำเนินงานต่อเนื่อง			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	74,272	(233,032)	270,399
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:			
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	1,342	3,517	755
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(14,854)	45,062	(55,109)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังสุทธิจากภาษีเงินได้	60,760	(184,453)	216,045
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราคาสินทรัพย์	-	387,623	-
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(288,575)	(56,943)	(155,385)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	57,556	(66,712)	30,909
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังสุทธิจากภาษีเงินได้	(231,019)	263,968	(124,476)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(170,259)	79,515	91,569
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(170,259)	79,515	91,569
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7,102,939	6,994,950	6,249,412
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	128,306	(40,536)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	7,102,939	7,123,256	6,208,876
การแบ่งปันกำไร			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ			
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7,270,233	6,887,379	6,130,544
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	128,306	(40,536)
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	7,270,233	7,015,685	6,090,008
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	2,965	28,056	27,299
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	-
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	2,965	28,056	27,299
รวม	7,273,198	7,043,741	6,117,307
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7,100,094	6,966,734	6,222,446
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	128,306	(40,536)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	7,100,094	7,095,040	6,181,910
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	2,845	28,216	26,966
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	2,845	28,216	26,966
รวม	7,102,939	7,123,256	6,208,876
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ			
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	9.08	8.60	7.66
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	0.16	(0.05)
รวม	9.08	8.76	7.61

บริษัท ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	9,055,751	8,578,452	7,644,659
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	128,306	(1,042)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,055,751	8,706,758	7,643,617
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	381,961	390,757	350,638
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,971,802	4,898,708	5,064,167
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(12,108)	(222,708)	(130,420)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	4,769	(1,355)	(3,671)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(11,111)	(268)	394
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(12,501)	(495,267)	(38,157)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	41,056	(6,455)	83,376
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,022	(6,992)	(239)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,290)	(5,661)	(12,997)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,297	472	3,441
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(42,934)	(71,336)	(81,678)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	406,899	83,138	42,708
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(306,256)	261,429	(317,317)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	383,486	536,621	601,873
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,792,409)	(12,828,669)	(11,654,786)
รายได้เงินปันผล	(64,617)	(62,584)	(138,178)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,948,275	17,680,774	16,743,707
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,900,762)	(3,844,808)	(3,824,667)
เงินสดรับเงินปันผล	64,617	62,584	138,178
เงินสดรับภาษีเงินได้	18,967	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,839,085)	(2,018,179)	(1,484,013)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	11,295,829	13,056,959	12,985,976

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,758,584	(9,424,150)	(6,579,740)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(7,808,565)	4,253,506	3,718,910
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(215,538)	1,393,513	(968,284)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	114,006	(114,224)	144,621
ทรัพย์สินรอการขาย	1,746,124	1,849,032	2,071,939
สินทรัพย์อื่น	76,061	(201,668)	(883,412)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	22,976,241	12,304,466	11,114,657
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	281,459	357,167	(1,179,096)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	68,648	(193,142)	251,119
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(174,731)	(1,220,980)	705,386
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	460,000	(25,021,700)	8,072,700
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	278,256	(52,820)	113,385
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(37,048)	(47,493)	(39,353)
หนี้สินอื่น	(638,380)	(1,099,657)	(395,852)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	37,180,946	(4,161,191)	29,132,956
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(36,584,587)	(12,333,737)	(7,578,768)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	36,256,313	11,125,400	7,447,916
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(206,836)	(191,004)	(203,271)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(46,891)	(77,495)	(116,253)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3,565	8,061	13,006
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	395	-	(18,394,496)
เงินสดจ่ายจากการซื้อบริษัทย่อย	(87,719)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(665,760)	(1,468,775)	(18,831,866)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,400,000	20,000,000	19,600,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(33,400,000)	(10,500,000)	(26,923,000)
เงินปันผลจ่าย	(5,604,429)	(4,003,042)	(2,802,287)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(36,604,429)	5,496,958	(10,125,287)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(89,243)	(133,008)	175,803
เงินสด ณ วันต้นปี	1,191,800	1,324,808	1,149,005
เงินสด ณ วันปลายปี	1,102,557	1,191,800	1,324,808

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	77.8	77.9	77.7
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	37.4	34.4	33.1
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	18.9	19.3	18.4
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	5.9	5.8	5.7
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.0	2.0	2.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	3.9	3.8	3.7
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	2.3	8.5	2.1
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.3	4.2	4.0
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	2.4	2.3	2.1
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.06	0.07	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	6.6	7.0	7.7
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	100.6	96.7	99.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	112.4	124.6	139.0
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	83.4	72.9	67.3
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	N.A.	79.9	65.7
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	4.4	4.8	4.5
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.6	1.8	1.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	2.8	2.6	2.4
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	183.7	169.8	196.5
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.5	0.3	0.3
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	22.10	22.91	20.72
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กสท.)	(%)	67.21	105.91	58.24

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ในปี 2562 ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ เทียบกับปี 2561

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2562 เศรษฐกิจในประเทศชะลอตัว เป็นผลมาจากภาคการส่งออกที่หดตัวอย่างต่อเนื่อง สืบเนื่องจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีน และค่าเงินบาทที่แข็งค่า ในขณะที่การบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวลง ตามอุปสงค์ในประเทศที่อ่อนตัวและเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินที่เข้มงวดมากขึ้น ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศปี 2562 มีจำนวน 1,007,552 คัน หรือลดลงร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 0.7 ตามราคาอาหารและราคาน้ำมันที่ทรงตัว

ในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารกลางสหรัฐฯปรับลดอัตราดอกเบี้ย 3 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.50 - 1.75 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ในภาวะที่เศรษฐกิจโลกชะลอตัวและสงครามการค้ายังคงยืดเยื้อ ในส่วนของธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) 2 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 ขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงจากร้อยละ 0.93 ณ สิ้นปี 2561 มาเป็นร้อยละ 0.86 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงจากร้อยละ 6.20 ในปี 2561 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.01 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทวงเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.84 และร้อยละ 6.87 ตามลำดับ

ภาวะตลาดทุนในปี 2562 มีความผันผวนสูง ตามสภาวะความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก ส่งผลให้ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ลดลง โดยเฉพาะจากกลุ่มนักลงทุนรายย่อย โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันลดลงจาก 56,409.06 ล้านบาทในปี 2561 มาเป็น 52,467.57 ล้านบาท ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 1,579.84 จุด เพิ่มขึ้น 15.96 จุด หรือร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อนหน้าที่ 1,563.88 จุด

เหตุการณ์สำคัญ

เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2562 บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (บล.ทิสโก้) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ ได้ลงนามในข้อตกลงยุติความร่วมมือในบริษัทร่วมทุน “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด” บริษัทร่วมทุนระหว่าง บล.ทิสโก้ และกลุ่มธนาคารดอยซ์แบงก์ ซึ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนในประเทศไทย โดยข้อตกลงดังกล่าวมีผลตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ภายหลังจากยุติความร่วมมือในบริษัทร่วมทุนดังกล่าว บล.ทิสโก้ ยังคงดำเนินการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และบทวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่องและครบถ้วนตามปกติ

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในปี 2562 จำนวน 6,224.28 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการจากบริษัทย่อยในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัททีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจกรรมธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทมีผลกำไรสุทธิในส่วนของบริษัทในปี 2562 จำนวน 7,270.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 254.55 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 เมื่อเทียบกับปี 2561 สาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองหนี้สูญที่ลดลง รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยบริษัทยังคงรักษาระดับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงแม้ในภาวะแนวโน้มดอกเบี้ยขาลง ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับตัวลดลง เนื่องจากไม่มีกำไรพิเศษจากเงินลงทุนซึ่งรับรู้ในปี 2561 ในส่วนของธุรกิจหลัก รายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนชะลอตัว ตามสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมตามผลประกอบการของธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งรับรู้ในรอบสิ้นปี ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่องการรับรู้รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยในปี 2562 บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมตามผลประกอบการของธุรกิจจัดการกองทุนจำนวน 362 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทตั้งสำรองหนี้สูญลดลงร้อยละ 58.9 ซึ่งเป็นไปตามความจำเป็นของการตั้งสำรองตามคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อ ประกอบกับการปรับระดับสำรองส่วนเกินลง เพื่อเตรียมความพร้อมก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) ทั้งนี้ บริษัทยังคงรักษาอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในระดับสูงที่ร้อยละ 18.9 โดยบริษัทมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2562 เท่ากับ 9.08 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 8.76 บาทต่อหุ้นในปี 2561

งบกำไรขาดทุนของบริษัท

งบกำไรขาดทุนของบริษัทสำหรับปี 2561 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : งบกำไรขาดทุนของบริษัท สำหรับปี 2561 และ 2562

ประเภทของรายได้ (ล้านบาท)	ปี 2562	ปี 2561	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	8,047.67	8,090.39	(0.5)
รายการระหว่างธนาคาร	575.86	706.37	(18.5)
เงินให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,025.26	8,691.42	3.8
เงินลงทุน	232.41	202.09	15.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	17,881.21	17,690.28	1.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,088.80)	(5,075.51)	0.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,792.41	12,614.77	1.4
รายได้ค่าธรรมเนียม			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,510.97	6,339.09	2.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(325.75)	(243.67)	33.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,185.22	6,095.43	1.5
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรมเพื่อค้า และบริหารตราต่างประเทศ	(17.41)	502.63	(103.5)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	12.11	222.71	(94.6)
รายได้อื่นๆ	463.32	597.64	(22.5)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	19,435.65	20,033.17	(3.0)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(9,270.79)	(8,753.27)	5.9
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,109.10)	(2,701.45)	(58.9)
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	9,055.75	8,578.45	5.6
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,782.55)	(1,663.02)	7.2
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7,273.20	6,915.43	5.2
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	128.31	-
กำไรสำหรับงวด	7,273.20	7,043.74	3.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2.96)	(28.06)	(89.4)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัท	7,270.23	7,015.69	3.6

(1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 12,792.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 17,881.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 190.93 ล้านบาท (ร้อยละ 1.1) และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 5,088.80 บาท เพิ่มขึ้น 13.29 ล้านบาท (ร้อยละ 0.3)

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 7.1 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปรับปรุงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ในปี 2563 ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.0 มาเป็นร้อยละ 2.1 จากการออกเงินฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง เพื่อชดเชยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดอายุ ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 5.0 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ขยายตัวมาอยู่ที่ร้อยละ 4.4 หากไม่รวม

การปรับปรุงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นในงวดนี้ อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อคงที่ที่ร้อยละ 6.9 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.8 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) คงที่ที่ร้อยละ 4.2 ซึ่งยังคงอยู่ในระดับสูงแม้ในภาวะแนวโน้มดอกเบี้ยขาลง

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปี 2561 และ 2562

	ปี 2562 (ร้อยละ)	ปี 2562* (ร้อยละ)	ปี 2561 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	7.1	6.9	6.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.1	2.1	2.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	5.0	4.8	4.9

*ไม่รวมการปรับปรุงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9)

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของปี 2562 มีจำนวน 11,683.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,769.99 ล้านบาท (ร้อยละ 17.9) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าอยู่ที่จำนวน 1,109.10 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับ 2,701.45 ล้านบาทในปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นไปตามความจำเป็นของการตั้งสำรองตามคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อ ประกอบกับการปรับระดับสำรองส่วนเกินลงเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9)

(2) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

ในปี 2562 บริษัทมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 6,643.24 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.4 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากไม่มีกำไรพิเศษจากเงินลงทุนซึ่งรับรู้ในไตรมาส 1 และไตรมาส 3 ของปี 2561 ในส่วนของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักมีจำนวน 6,974.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมรวมของธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้น 238.85 ล้านบาท (ร้อยละ 15.7) มาอยู่ที่ 1,760.08 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมตามผลประกอบการของธุรกิจจัดการกองทุน จำนวน 362 ล้านบาท ซึ่งรับรู้ในรอบสิ้นปี ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่องการรับรู้รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ลดลงจำนวน 29.24 ล้านบาท (ร้อยละ 0.7) มาอยู่ที่ 4,407.45 ล้านบาท จากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อ ในขณะที่ธุรกิจนายหน้าประกันภัยสามารถเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 9.5 ในส่วนของรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 116.07 ล้านบาท (ร้อยละ 13.9) มาอยู่ที่ 718.04 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดฯ ที่ชะลอตัว ประกอบกับการยุติความร่วมมือในบริษัทร่วมทุน “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนดอยซ์ ทีเอสไอ จำกัด” กับกลุ่มธนาคารดอยซ์แบงก์

ทั้งนี้ ในปีนี้ บริษัทไม่มีกำไรจากการรับรู้ “กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก” ซึ่งมาจากการขายธุรกิจบัตรเครดิตในช่วงไตรมาส 3 ของปีก่อนหน้า

(3) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

บริษัทมีค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 1,109.10 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.46 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย และลดลงเมื่อเทียบกับ 2,701.45 ล้านบาทในปี 2561 ซึ่งเป็นไปตามความจำเป็นของการตั้งสำรองตามคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อ ประกอบกับการปรับระดับสำรองส่วนเกินลง เพื่อเตรียมความพร้อมก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS9)

(4) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 9,270.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 517.53 ล้านบาท (ร้อยละ 5.9) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอันเนื่องมาจากการปรับค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการปรับปรุงกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้องและค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้และผลกำไร ทั้งนี้ บริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมหลังหักค่าใช้จ่ายหนี้สูญอยู่ที่ร้อยละ 50.6

(5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2562 จำนวน 1,782.55 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.7 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.4 ในปี 2561

14.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 298,304.10 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 เทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิที่ลดลงจาก 54,071.39 ล้านบาท มาเป็น 45,300.14 ล้านบาท (ร้อยละ 16.2) ในขณะที่เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจาก 240,654.34 ล้านบาท มาเป็น 242,826.14 ล้านบาท (ร้อยละ 0.9) และเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจาก 9,012.34 ล้านบาท มาเป็น 9,363.03 ล้านบาท (ร้อยละ 3.9)

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	1,102.56	0.4	1,191.80	0.4	(7.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,300.14	15.2	54,071.39	17.9	(16.2)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	21.91	0.0	5.68	0.0	285.4
เงินลงทุนสุทธิ	9,363.03	3.1	9,012.34	3.0	3.9
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	813.60	0.3	800.15	0.3	1.7
สินเชื่อธุรกิจ	36,693.77	12.3	31,804.90	10.5	15.4
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	13,200.02	4.4	14,865.66	4.9	(11.2)
สินเชื่อรายย่อย	190,646.76	63.9	192,232.74	63.5	(0.8)
สินเชื่ออื่น	2,285.59	0.8	1,751.05	0.6	30.5
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าการปรับโครงสร้างหนี้	(10,716.71)	(3.6)	(11,673.64)	(3.9)	(8.2)
สินทรัพย์อื่น	9,593.42	3.2	8,482.56	2.8	13.1
สินทรัพย์รวม	298,304.10	100.0	302,544.63	100.0	(1.4)

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 259,107.98 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.1 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากหนี้ที่ลดลงจาก 49,680.00 ล้านบาท มาเป็น 24,980.00 ล้านบาท (ร้อยละ 49.7) ในขณะที่เงินฝากรวม

เพิ่มขึ้นจาก 198,985.23 ล้านบาท มาเป็น 216,121.47 ล้านบาท (ร้อยละ 8.6) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นจาก 4,374.67 ล้านบาท มาเป็น 4,656.13 ล้านบาท (ร้อยละ 6.4)

ตารางที่ 4: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	216,121.47	83.4	198,985.23	75.2	8.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,656.13	1.8	4,374.67	1.7	6.4
หุ้นกู้	24,980.00	9.6	49,680.00	18.8	(49.7)
อื่น ๆ	13,350.38	5.2	11,675.28	4.4	14.3
หนี้สินรวม	259,107.98	100.0	264,715.18	100.0	(2.1)

(3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 39,196.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,366.66 ล้านบาท (ร้อยละ 3.6) จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานตลอดปี 2562 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 48.96 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 47.25 บาทต่อหุ้นในปี 2561

(4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินสด จำนวน 1,102.56 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.5 จากปี 2561 ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 37,180.95 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 665.76 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน ขณะที่มีการระดมเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 36,604.43 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว

(5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 259,107.98 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 39,196.11 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.6 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.5 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 1.6 หุ้นกู้และอื่น ๆ ร้อยละ 12.8 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.1 ตามลำดับ บริษัทมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 242,826.14 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 112.4 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

(6) การรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารทิสโก้ บริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัท มีการรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพันจำนวน 2,054.09 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 42.0 จากสิ้นปี 2561 สาเหตุหลักจากการครบกำหนดอายุของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

14.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

▪ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 242,826.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,171.80 ล้านบาท (ร้อยละ 0.9) จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจ ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัทแบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 78.5 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 15.1 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 5.4 และสินเชื่ออื่นร้อยละ 0.9

▪ สินเชื่อรายย่อย

บริษัทมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 190,646.76 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.8 จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 72.4 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 18.7 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 8.9 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 137,990.30 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อนหน้า ตามอุปสงค์ในประเทศที่อ่อนตัวลง โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2562 อยู่ที่ 1,007,552 คัน ลดลงร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบกับยอดขายรถปี 2561 ที่ 1,041,739 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในปี 2562 ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.5 จากร้อยละ 6.6 ในปีก่อนหน้า

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 35,660.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,630.41 ล้านบาท (ร้อยละ 11.3) เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561 จากการปล่อยสินเชื่อทุกช่องทาง ทั้งสาขาธนาคารและสำนักอำนวยการสินเชื่อ ซึ่งเป็นไปตามแผนการขยายเครือข่ายสาขา โดยเฉพาะการขยายตัวของสินเชื่อจำนำทะเบียนผ่านช่องทางสาขา “สมหวัง เงินสั่งได้” ซึ่งมีปริมาณเพิ่มขึ้นจำนวน 4,089.90 ล้านบาท (ร้อยละ 28.6) จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 18,412.92 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 51.6 ต่อสินเชื่อจำนำทะเบียนรวม ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2562 สาขาสำนักอำนวยการสินเชื่อ “สมหวัง เงินสั่งได้” มีจำนวนทั้งสิ้น 287 สาขาทั่วประเทศ

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อการเคหะจำนวน 14,806.18 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.8 และสินเชื่อบ้านแลกเงินจำนวน 2,190.28 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 22.8 จากภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูง และมาตรการควบคุมการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่เข้มงวดขึ้น

▪ สินเชื่อธุรกิจ

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 36,693.77 ล้านบาท เติบโต 4,888.87 ล้านบาท (ร้อยละ 15.4) จากสิ้นปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

▪ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 13,200.02 ล้านบาท ลดลง 1,665.64 ล้านบาท (ร้อยละ 11.2) จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการชำระคืนหนี้ในกลุ่มสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ (Car Inventory Financing)

▪ สินเชื่ออื่นๆ

บริษัทมีสินเชื่ออื่น จำนวน 2,285.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อนหน้า

ตารางที่ 5: เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	2,630.54	1.1	3,031.19	1.3	(13.2)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,674.57	6.0	9,218.71	3.8	59.2
สาธารณูปโภคและการบริการ	19,388.66	8.0	19,554.99	8.1	(0.9)
สินเชื่อธุรกิจ	36,693.77	15.1	31,804.90	13.2	15.4
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	13,200.02	5.4	14,865.66	6.2	(11.2)
สินเชื่อเช่าซื้อ	137,990.30	56.8	139,785.06	58.1	(1.3)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	35,660.00	14.7	32,029.58	13.3	11.3
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	14,806.18	6.1	17,581.10	7.3	(15.8)
สินเชื่อบ้านแลกเงิน	2,190.28	0.9	2,836.99	1.2	(22.8)
สินเชื่อรายย่อย	190,646.76	78.5	192,232.74	79.9	(0.8)
สินเชื่ออื่น	2,285.59	0.9	1,751.05	0.7	30.5
สินเชื่อรวม	242,826.14	100.0	240,654.34	100.0	0.9

▪ **สินเชื่อต่อคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**

ในปี 2562 บริษัทมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดจำนวน 5,834.49 ล้านบาท ลดลง 1,041.72 ล้านบาท (ร้อยละ 15.1) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยในจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดแบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 5,291.79 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 542.70 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมลดลงจากร้อยละ 2.86 เมื่อสิ้นปี 2561 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.40 ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการปรับปรุงระบบการตัดรับชำระเงินค่างวดเสร็จสมบูรณ์ ส่งผลให้ลำดับการชำระเงินค่างวดกลับมาสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การจัดชั้น และระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวเริ่มปรับตัวลดลงกลับเข้าสู่ภาวะปกติ อีกทั้งบริษัททำการตัดหนี้สูญของลูกหนี้บางส่วนเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 2.84 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 0.71 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 1.20

บริษัทมีค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 1,109.10 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.46 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย และลดลงเมื่อเทียบกับ 2,701.45 ล้านบาทในปีก่อนหน้า บริษัทมียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 10,716.71 ล้านบาท โดยเป็นเงินสำรองฟังกั้นตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 5,101.30 ล้านบาท และเป็นสำรองส่วนเกิน 5,615.41 ล้านบาท เงินสำรองหนี้สูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ณ สิ้นปี 2562 ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 183.7 เงินสำรองดังกล่าวเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 10,081.46 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 4,360.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองรวมของธนาคารต่อสำรองฟังกั้นตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 231.2 ทั้งนี้ หากประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งจะเริ่มใช้จริงในวันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทมีระดับเงินสำรองตามมาตรฐานเพียงพอ

ตารางที่ 6 : หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละ ของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละ ของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	9.86	259.45	4.4	-	-	-	n.a.
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	-	-	n.a.
สาธารณูปโภคและการบริการ	-	-	-	-	-	-	n.a.
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ	0.71	259.45	4.4	-	-	-	n.a.
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาด กลางและขนาดย่อม	1.20	158.45	2.7	0.75	111.60	1.6	42.0
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.35	3,248.91	55.7	2.75	3,845.32	55.9	(15.5)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	2.38	848.02	14.5	4.88	1,563.50	22.7	(45.8)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	6.65	985.00	16.9	6.06	1,066.00	15.5	(7.6)
สินเชื่อบ้านแลกเงิน	15.10	330.69	5.7	9.82	278.52	4.1	18.7
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อย่อย	2.84	5,412.63	92.8	3.51	6,753.33	98.2	(19.9)
สินเชื่ออื่น	0.17	3.97	0.1	0.64	11.28	0.2	(64.8)
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวม	2.40	5,834.49	100.0	2.86	6,876.21	100.0	(15.1)

■ เงินฝาก¹ และเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัทมีจำนวน 241,101.47 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.0 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวม มีจำนวน 216,121.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,136.24 ล้านบาท (ร้อยละ 8.6) ในขณะที่หุ้นกู้มีจำนวน 24,980.00 ล้านบาท ลดลง 24,700.00 ล้านบาท (ร้อยละ 49.7) ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพสูงประมาณ 49,346.48 ล้านบาท ลดลงจำนวน 11,071.09 ล้านบาท (ร้อยละ 18.3) จากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 20.5 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท

ตารางที่ 7 : โครงสร้างเงินฝาก

ประเภทของเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,638.32	1.2	2,483.56	1.2	6.2
ออมทรัพย์	37,801.62	17.5	54,683.84	27.5	(30.9)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	56,560.88	26.2	40,074.74	20.1	41.1
บัตรเงินฝาก	119,083.73	55.1	95,866.17	48.2	24.2
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.92	0.0	5,876.92	3.0	(99.4)
เงินฝากรวม	216,121.47	100.0	198,985.23	100.0	8.6

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของกลุ่มที่ดักไว้

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ในปี 2562 รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ทิสโก้ ลดลงร้อยละ 13.9 มาอยู่ที่ 718.04 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นไปตามมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันซึ่งลดลงจาก 2,486.32 ล้านบาท ในปี 2561 มาเป็น 1,918.01 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่อ่อนตัวลง ประกอบกับการยุติความร่วมมือในบริษัทร่วมทุน “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนคอยส์ ทิสโก้ จำกัด” กับกลุ่มธนาคารคอยส์แบงก์ ทั้งนี้ ส่วนแบ่งตลาดของ บล.ทิสโก้ ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.5 มาเป็นร้อยละ 2.1 เป็นผลมาจากส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.2 มาเป็นร้อยละ 1.2 และส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศ (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 6.5 มาเป็นร้อยละ 6.3 อย่างไรก็ตาม ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ารายย่อยยังคงปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่จากร้อยละ 1.7 มาเป็นร้อยละ 1.9 โดย ณ สิ้นปี 2562 สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ทิสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 39.9 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 26.4 และลูกค้ารายย่อยร้อยละ 33.7

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 290,238.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.5 จากสิ้นปี 2561 จากการขยายตัวของทุกภาคธุรกิจ โดยเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561 รายได้ค่าธรรมเนียมรวมของธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 มาอยู่ที่ 1,760.08 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมตามผลประกอบการของธุรกิจจัดการกองทุน จำนวน 362 ล้านบาท ซึ่งรับรู้ในรอบสิ้นปี ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่องการรับรู้รายได้จากสัญญาที่กำกับลูกค้า หากไม่รวมรายได้ดังกล่าว รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 1,398.46 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.9

ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทิสโก้ แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 63.5 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 19.6 และกองทุนรวมร้อยละ 16.9 และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นอันดับที่ 8 คิดเป็นร้อยละ 3.8 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 1 คิดเป็นร้อยละ 15.1 กองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 5 คิดเป็นร้อยละ 5.1 และกองทุนรวมมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 13 คิดเป็นร้อยละ 0.9

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562

กองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	184,246.82	63.5	162,127.22	65.1	13.6
กองทุนส่วนบุคคล	56,824.62	19.6	42,064.87	16.9	35.1
กองทุนรวม	49,167.54	16.9	44,869.71	18.0	9.6
สินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม	290,238.97	100.0	249,061.80	100.0	16.5

14.4 เงินกองทุน

บริษัทยังคงมีความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย ทั้งในส่วนของธนาคารทิสโก้ และบล. ทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ โดยธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 22.10 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 17.37 และร้อยละ 4.73 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5

ทั้งนี้อัตราส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ปรับตัวลดลงจากสิ้นไตรมาสที่สามจากร้อยละ 23.22 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ร้อยละ 18.27 นั้นส่วนหนึ่งเกิดจากการปรับกระบวนการเครดิตของสินเชื่อให้มีความสอดคล้องยิ่งขึ้นกับมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ TFRS9 ซึ่งส่งผลให้สินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ปรับตัวสูงขึ้น ณ สิ้นปี 2562 อันเนื่องจากการประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ TFRS9 เป็นครั้งแรก บริษัทคาดว่ามีส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นประมาณ 400 - 500 ล้านบาท จากการปรับมูลค่าธุรกรรมของเงินลงทุนบางส่วน ซึ่งคาดว่าจะสามารถรวมเข้าเป็นเงินกองทุนได้ในระหว่างปี 2563 ภายหลังจากที่งบการเงินมีการสอบทานและตรวจสอบแล้วตามเกณฑ์

เงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 34,078.06 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 15,624.46 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 1,235.50 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 18,453.60 ล้านบาทหรือร้อยละ 54.2 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเพิ่มขึ้น 1,223.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 เป็น 12,715.24 ล้านบาท โดยสินเชื่อรวมของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 ในช่วงปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทิสโก้ลดลงจากร้อยละ 2.86 เป็น ร้อยละ 2.40 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับปรุงระบบการตัดรับชำระเงินค้างงวดที่เสร็จสิ้นแล้วดังที่ได้กล่าวไปแล้วข้างต้น รวมถึงการตัดหนี้สูญของลูกหนี้บางส่วนเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9)

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับลดลงจากสิ้นปี 2561 ที่ 263.55 ล้านบาทมาอยู่ที่ 137.10 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมา ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 0.93 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.47 ปีมาอยู่ที่ 1.45 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับลดลงจาก 0.61 ปี เป็น 0.52 ปี

สำหรับ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 67.21 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.0

ตารางที่ 9 : ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์	1.45	1.47	1,519.18	1,467.38
หนี้สิน*	0.52	0.61	(1,382.07)	(1,203.83)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.93	0.86	137.10	263.55

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน

14.5 อันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ทั้งนี้ ณ วันที่ 26 เมษายน 2562 บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิต A- ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าว สะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต 26 เมษายน 2562
อันดับเครดิต	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่

14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วย 3 ปัจจัยหลัก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย และความต้องการสินเชื่อ โดยมีรายละเอียดของปัจจัยต่างๆ ดังนี้

บริษัทคาดว่า ภาวะเศรษฐกิจในปี 2563 มีแนวโน้มเติบโตอย่างชะลอตัว ท่ามกลางผันผวนและความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก และปัจจัยภายในประเทศ ทั้งจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีน และการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา เป็นปัจจัยสำคัญที่กีดกันการส่งออก และการท่องเที่ยว ประกอบกับความล่าช้าของการอนุมัติพรบ. งบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 และปัญหาภัยแล้ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อการเติบโตของภาคการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน

ขณะที่ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงยังคงเป็นปัจจัยกดดันต่อกำลังซื้อภายในประเทศ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงต่อความยั่งยืนในระยะยาวจากปัญหาหนี้ครัวเรือน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดมาตรการดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน (Macroprudential Policy) โดยเฉพาะมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อรายย่อย และแนวทางการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญที่กดดันต่อการขยายตัวของสินเชื่อ และผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ บริษัทคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ สอดคล้องไปกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลเพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจ

สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท คาดว่าจะอ่อนตัวลงเมื่อเทียบกับปี 2562 จากปริมาณยอดขายที่อยู่ในระดับสูงในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา กอปรกับกำลังซื้อในประเทศมีแนวโน้มอ่อนตัวตามภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การออกโมเดลใหม่ของผู้ผลิตรถยนต์ค่ายต่างๆ อาจส่งผลบวกต่อยอดขายรถยนต์ในปี 2563 สำหรับธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ บริษัทคาดว่ายังคงมีแนวโน้มที่เติบโตต่อเนื่องตามความต้องการเงินทุนของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทคาดว่าธุรกิจบริการบริหารความมั่งคั่งจะมีแนวโน้มที่เติบโตในระดับปานกลาง ท่ามกลางภาวะดอกเบี้ยต่ำ ทำให้ลูกค้ามองหาทางเลือกในการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น รวมถึงการที่ประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ส่งผลให้ความต้องการด้านการวางแผนทางการเงิน รวมถึงประกันชีวิตและสุขภาพมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจในประเทศ และนอกประเทศ บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการบริหารด้วยความระมัดระวัง มุ่งเน้นทำธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ตลอดจนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ยืดลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้	- สุทัศน์ เรืองมานะมงคล -
นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการบริหาร และกรรมการอำนวยการ	- ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ -

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ	- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ -
นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	- กนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ -

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท (ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
1. นายปลิว มิ่งกรนก ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	71	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call and Launching Ceremony of Thailand's Responsible Lending Guidelines - Bangkok FinTech Fair 2018: SME & Consumer Financial Solutions - Bangkok Sustainable Banking Forum 2018 - BOT OMFIF High-Level Seminar: Shaping the Future of Central Banks ธนาคารแห่งประเทศไทย - Independent Director Forum 1/2019: Tips and Tricks for Dealing with Questions in AGM - Board of the year, Board of the Future - IOD Forum: Tough Boardroom Situations - Independent Directors Share Lessons Learned - Chairman Dinner 2018 "Social Responsibilities in Action" - หลักสูตร Board Matters and Trends (BMT) - หลักสูตร IOD Director Briefing 1/2018: "Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog" - หลักสูตร Strategic Board Master Class - Role of Financial Sector in Fighting Corruption - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Role of the Chairman Program - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒน์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 10 สถาบันวิทยาการตลาดทุน	สามัญ 2,221,010 (ร้อยละ 0.28) บุริมสิทธิ์ -	-	2555-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-2558 2562-ปัจจุบัน 2553-2562 2559-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2554-2562 2554-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2550-2558 2556-2558	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ <u>บริษัทที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> รองประธานกรรมการ กรรมการทรัพยากรบุคคล กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาผู้สมัคร <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ กรรมการ <u>หน่วยงานอื่น</u> ที่ปรึกษา กรรมการ รองประธานกรรมการ ที่ปรึกษา รองประธานกรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท สดาร์ บีโตะเลียม วีโพนิง จำกัด (มหาชน) (โรงถ่านหิน) บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตซันแนล จำกัด (ที่ปรึกษา และออกแบบงานด้านสถาปัตยกรรม) บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (สนามกอล์ฟ) บริษัท ชิววาล์ว-รอยัล แอสโคเนีย จำกัด (ที่ปรึกษาด้านวิศวกรรม) มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว มูลนิธิทิสโก้เพื่อการศึกษา สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซิลต์ จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิรูปติงงภาคเอกชนไทยในทางต่อต้านการทุจริต 					
<p>2. นายชอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เฮช ชิง) รองประธานคณะกรรมการ กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562</p>	42	<p>Bachelor of Science (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA</p>	<p>สามัญ - บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>2553-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2553-2557</p> <p>2560-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2551-ปัจจุบัน</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u> รองประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รองประธานคณะกรรมการ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Managing Director Senior Advisor</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u> -</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>Shin Kong Textile Public Company Limited (อุตสาหกรรมนำเข้าและส่งออก)</p> <p>Cottonwood Group (อสังหาริมทรัพย์)</p> <p>Boston Seaport M1&2 Development Limited Liability Company (อสังหาริมทรัพย์)</p> <p>5th Ave Gateway Development Limited Liability Company (อสังหาริมทรัพย์)</p> <p>Capcelona Advisors, LLC. (ที่ปรึกษา)</p> <p>CDIB & Partners Investment Holding Corporation (การลงทุน)</p>
<p>3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)</p>	58	<p>Master of Science (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>	<p>สามัญ 3,700,000 (ร้อยละ 0.46) บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>2562-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2558-2561 2552-2562</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการอำนวยการ กรรมการบริหาร</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p>



ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562		<ul style="list-style-type: none"> - Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited 			2562-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-2562 2552-2559 เม.ย.2560-2562 2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-2561 2552-ปัจจุบัน 2553-2559	ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะกรรมการ กรรมการตรวจสอบ <i>บริษัทขึ้นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</i> - <i>บริษัทจดทะเบียนอื่น</i> - <i>บริษัทขึ้นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</i> กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีดีไอ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัท โดไทยแลนด์ จำกัด (อุปกโภคบริโภค) บริษัท พีทีทีแอล เทรตติ้ง จำกัด (ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือสื่อสาร และโทรคมนาคม) บริษัท เฟลปส์ ดอตจี อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด (ผลิตสายไฟและสายเคเบิล) มูลนิธิทีดีไอเพื่อการกุศล สมาคมธนาคารไทย
4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	64	Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัณฑิตมหาวิทยาลัย บัณฑิตมหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร DCP Series 4/2019: How to Develop a Winning Digital Strategy - หลักสูตร R-ACF-Audit Committee Forum - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance รุ่นที่ 6/2017 - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management	สามัญ - นุริมลิตติ -	-	เม.ย.2556-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน เม.ย.2556-ปัจจุบัน ต.ค.2562-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน	<i>ภุมมิชิตโก้</i> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <i>บริษัทขึ้นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</i> - <i>บริษัทจดทะเบียนอื่น</i> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ปตท. สาขาและผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (สำรวจและผลิตปิโตรเลียม) บริษัท ซีโอด จำกัด (มหาชน) (จัดจำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		- หลักสูตร Role of the Chairman Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Certification in International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดหลุม <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอเชีย โปรเฟสชันแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2559-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2561-ม.ค.2563 2559-2562 2559-2561 2549-2558 2540-2558	<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการและกรรมการตรวจสอบ <u>หน่วยงานอื่น</u> คณะกรรมการตรวจสอบ คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน กรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง อนุกรรมการด้านการเงินและบัญชี อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการและกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับกวดดูแล รองศาสตราจารย์	บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่อหลักทรัพย์) องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ทีไอที คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) การรถไฟแห่งประเทศไทย การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 30 ธันวาคม 2551 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	70	Doctor of Philosophy (Economics) Master of Arts (Economics) University of Pennsylvania, USA Bachelor of Arts (Economics) Swarthmore College, USA - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ วิธีปฏิบัติสำหรับบอร์ดในการกำกับดูแล การป้องกันและรับมือภัยไซเบอร์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance - หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan - หลักสูตร Role of the Compensation Committee - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management	สามัญ - บัณฑิตศึกษา -	-	2562-ปัจจุบัน เม.ย.2556-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2557-2559 2555-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> กรรมการกำกับดูแลกิจการ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการนโยบายองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอเชีย โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒน์ - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited 			ก.พ.2561-ปัจจุบัน มิ.ย. 2560-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน	ภาควิชาสถิติ ภาควิชาสังคมศาสตร์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ สำนักธรรมศาสตร์และการเมือง กรรมการจัดทำงานอนุกรมศัพท์เศรษฐศาสตร์ กรรมการสภามหาวิทยาลัย กรรมการบริหาร กรรมการสภาสถาบัน TDRI	สำนักงานราชบัณฑิตยสภา มหาวิทยาลัยเกริก มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
6. ศ. ดร. ศีรณ พงศ์มัยพัฒน์ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 8 พฤษภาคม 2556 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	63	Doctor of Philosophy (Economics) University of Wisconsin at Madison, USA เศรษฐศาสตร์มหามัตถิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 15/2019) - หลักสูตร Boards that Make a Difference (BMD 8/2018) - หลักสูตร Audit Committee Forum 2017 "The Audit Committee's Role in Compliance and Ethical Culture Oversight" - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance - หลักสูตร Director Certification Program Update	สามัญ - บุญสิทธิ์ -	-	พ.ศ.2562-ปัจจุบัน พ.ศ.2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน พ.ศ.2560-2562 เม.ย.2557-2560 เม.ย.2556-2560 พ.ศ.2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน เม.ย.2557-2560	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ ที่ปรึกษาศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ทิสโก้ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)



ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ "วิธีการปฏิบัติสำหรับบอร์ดในการกำกับดูแลการป้องกันและรับมือภัยไซเบอร์" สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - หลักสูตร Auditor Committee Forum 2016 Auditor's Report: What's in it for you? สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ร่วมกับ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอเชีย โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited			2557-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2561-2562 2559-2562 2559-2559 2555-2559 2552-2559 2556-2562 2557-2560 2555-2559 2554-2559 2553-2559 2554-2559	<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> ประธานคณะกรรมการประเมินผลการทำงาน คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาเมืองอัจฉริยะ ประธานคณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนการวิจัย บรรณารักษ์วารสารวิชาการ ป.ป.ช. คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์ คณะอนุกรรมการวิจัย คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา ประธานมูลนิธิ ประธานคณะอนุกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียมและค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์ ประธานคณะอนุกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินและ ผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ศาสตราจารย์ ได้รับเงินเดือนขั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (พลังงาน) สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง มหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรเวศน์ สำนักงานกฤษฎีกา สำนักคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล มูลนิธิสถาบันส่งเสริมศรัทธาศรีปัญญาสาธารณะ สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
7. นายสถิตย์ อ่องมณี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 30 เมษายน 2557	73	Master of Business Administration (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Director Forum 2017 "The Board's Role in CEO Succession Planning" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	สามัญ 150,035 (ร้อยละ 0.02) บุริมลิตี -	-	2557-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน มี.ย.2558-ปัจจุบัน 2557-เม.ย.2560 2557-2559 พ.ค.2560-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2557-2559	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของกรเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562		- Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒน์ - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited				บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ - บริษัทจดทะเบียนอื่น - บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - หน่วยงานอื่น -	
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชช์ กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	44	Doctor of Philosophy (Human Resource and Organization Development) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ Master of Business Administration University of California at Los Angeles, USA Master of Engineering Massachusetts Institute of Technology, USA Bachelor of Science Massachusetts Institute of Technology, USA - หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment - หลักสูตร Financial Statements for Directors - หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2558-2561 2558-2559 2557-2561 2556-2561 2555-2561 2555-2561 2553-2561	กลุ่มที่ถือได้ กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ Chief Technology Officer กรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีซูพี จำกัด (ซอฟต์แวร์และสารสนเทศ) บริษัท ที. เอส. เจ็น จำกัด (ผลิตเฟอร์นิเจอร์และเครื่องนอน) บริษัท สิทธิมน จำกัด (ผลิตเฟอร์นิเจอร์และเครื่องนอน) บริษัท ดิสคัฟเวอรี่ แมนเนจเม้นท์ จำกัด (ที่ปรึกษาด้านการบริหารจัดการ) บริษัท ทวีคูณพูนทรัพย์ จำกัด (อสังหาริมทรัพย์) บริษัท ศรีสามัคคี จำกัด (อสังหาริมทรัพย์) บริษัท พรทิชาพงษ์ จำกัด (อสังหาริมทรัพย์) บริษัท ชูชัยโชติ จำกัด (อสังหาริมทรัพย์) บริษัท กรีน อินโนเวทีฟ คอนซัลแตนท์ จำกัด (ที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม)



ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
					2550-2561	กรรมการ	บริษัท ดิจิทัลโพลี จำกัด (ซอฟต์แวร์และสารสนเทศ)
					2545-2561	กรรมการ	บริษัท ที. เอส. บรอดคิงเฮาส์ จำกัด (ตัวแทนจำหน่ายตัวเครื่องบิน)
						<u>หน่วยงานอื่น</u>	
						-	
9. ดร. กุลภัทรา สิโรตม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	63	Doctor of Philosophy (Finance) University of Pittsburgh, USA บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) West Virginia University, USA พานิชยศาสตร์บัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - Global Association Risk Professional The Global Association of Risk Professional - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด	สามัญ - บูริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 2562-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> 2561-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ 2560-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ 2556-ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ 2555-ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ 2553-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ 2537-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ 2552-2561 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการธุรกิจเพื่อสังคม 2545-2561 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> 2559-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ 2559-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการความเสี่ยง 2557-2560 กรรมการอิสระ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เครือไทยโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (ประกันภัยและลิซซิ่ง) บริษัท ดี เอราวิคกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (โรงแรม) บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน) (สินค้าอุปโภคบริโภค) บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน) (เกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (สถาบันการเงิน) บริษัท เพรซิเดนท์เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน) (เกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ให้บริการต่อเนื่องจากการซื้อขายหลักทรัพย์) บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (ให้บริการต่อเนื่องจากการซื้อขายหลักทรัพย์) บริษัท โทเทิล อินดัสตรีเอส เซอร์วิสเซส จำกัด (พัฒนาที่ดินประเภทนิคมอุตสาหกรรมและก่อสร้าง)	

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ (มูลนิธิ)
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ เหรัญญิก	สมาคมธุรกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย) (สมาคม)
					2560-ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (สมาคม)
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สภามหาวิทยาลัยศรีปทุม (สถาบันการศึกษา)
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาวิทยาลัยเซาธ์อีสท์บางกอก (สถาบันการศึกษา)
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ (หน่วยงานรัฐ)
					2556-ปัจจุบัน	อนุญาโตตุลาการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (หน่วยงานรัฐ)
					2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย (มูลนิธิ)
					2556-2560	ผู้ทรงคุณวุฒิอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนประกันสังคม (หน่วยงานรัฐ)
					2554-2560	ที่ปรึกษา	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (สภาวิชาชีพบัญชี)
					2556-2559	อนุกรรมการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน	กรมบัญชีกลาง (หน่วยงานรัฐ)
					2553-2559	ผู้ทรงคุณวุฒิอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (หน่วยงานรัฐ)
					2549-2559	กรรมการ	มูลนิธิหม่อมเจ้าหญิงพิจิตรจิราภา เทวกุล (มูลนิธิ)
					2556-2558	อาจารย์ประจำภาควิชาการเงิน	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (สถาบันการศึกษา)
10. นายชื่อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 29 มิถุนายน 2554	42	Master of Science (Finance) Bentley University, USA กรรมการ Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan <u>การอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
					เม.ย.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> -	

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562					2556-ปัจจุบัน	บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน Senior Vice President หน่วยงานอื่น -	CDIB & Partners Investment Holding Corporation (การลงทุน)
11. นายชาติ โยชิทาเกะ กรรมการ กรรมการบริหาร วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 23 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 23 เมษายน 2562	58	Master of Business Administration Emory University, USA Bachelor of Economics Keio University, Japan - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน ก.ค.2561-ปัจจุบัน ก.ค.2561-ปัจจุบัน พ.ค.2555-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสโก้ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ - บริษัทจดทะเบียนอื่น - บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน หน่วยงานอื่น -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีเอสโก้ โดเคียว ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท เซททีซี ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท โดเคียว เซ็นจูรี่ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ให้บริการด้านการเงิน)
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการอำนวยการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	52	Master of Business Administration (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วศท.) รุ่นที่ 27 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - หลักสูตร Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA	สามัญ 66,177 (ร้อยละ 0.01) บุริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน 2553-2559 2562-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2553-2559 2558-2560 2553-2560 2552-2560	กลุ่มทีเอสโก้ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบริหาร กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการอำนวยการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อย่อย ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เซททีซี ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท ไอเวย์ จำกัด (เข้าซื้อ)



ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<p><u>ภาวชอบรวมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิด โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited 			<p>2552-2560</p> <p>ประธานคณะกรรมการ กรรมการ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> <p>2549-ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 	<p>บริษัท ทีเอสไอ โดเกีย ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง)</p> <p>บริษัท แอชซ่าประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ประกันภัย)</p>	
13. นางกฤษณา วีระวุฒิ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	69	<p>Master of Business Administration (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA</p> <p>บัณฑิตบัณฑิต (ทฤษฎีบัณฑิต)</p> <p>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program - หลักสูตร Effective Audit Committees and Best Practices Program - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Role of Compensation Committee - หลักสูตร Role of the Chairman Program <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>มี.ย.2556-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2547-ปัจจุบัน</p> <p>2529-ปัจจุบัน</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u></p> <p>ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท</p> <p><u>อื่นๆ</u></p> <p>กรรมการ</p> <p>อุปนายก ที่ปรึกษา</p> <p>รองประธาน กรรมการบริหาร</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>บริษัท คริวเจริญ จำกัด (อาหารและเครื่องดื่ม)</p> <p>สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย-อุดรธานี</p> <p>คณะกรรมการแรงงานและสวัสดิการสังคม</p> <p>ศูนย์ส่งเสริมการค้าปลีกปัญญาอ่อน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ</p> <p>บริษัท ดาวารูด จำกัด (โรงแรม)</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ^{ก)} (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
14. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	55	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม	สามัญ 80,000 (ร้อยละ 0.01) บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์)
15. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	58	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย - หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร Crestcom Bullet Proof Manager - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>ภาวชอบภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ 79 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ม.ค.2560 ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ม.ค.2560 มี.ค.2560-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนเคดิตอนกิจ ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทิสโก้ โดเกีย สีสิ่ง จำกัด (สีสัง)
16. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	53	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ 195,800 (ร้อยละ 0.02) บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ม.ค.2553-ม.ค.2560 ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ม.ค.2560	กลุ่มทิสโก้ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนเคดิตและบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนเคดิตและบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>ภาครอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอเชีย ฟอสซิลล์ เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต 			2562-ปัจจุบัน 2560-2562 2562-ปัจจุบัน 2560-2562 เม.ย.2562-ปัจจุบัน เม.ย.2560-2562 2542-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด (ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยช์ ทีเอสไอ จำกัด (ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัท เค โลง (ประเทศไทย) จำกัด (ขนส่ง)
17. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	53	<ul style="list-style-type: none"> - Master of Business Administration (Finance) Indiana University at Bloomington, USA - Bachelor of Arts (Computer Science) University of California at Santa Cruz, USA - Chartered Financial Analyst CFA Institute, USA - หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตยสำหรับ นักบริหารระดับสูง รุ่น 19 สถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง รุ่นที่ 5 สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ในพระบรมราชูปถัมภ์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยากรพลังงาน รุ่น 3 สถาบันวิทยากรพลังงาน - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่น 5 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากรตลาดทุน - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี (รุ่น 15/2016) - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>ภาครอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 	สามัญ 286,000 (ร้อยละ 0.04) บูริมสิทธิ์ -	-	2553-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2554-2562 2561-ปัจจุบัน 2560-2562 2552-ปัจจุบัน 2557-2558	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ นายคสมาคม สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด (ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยช์ ทีเอสไอ จำกัด (ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน) สภาธุรกิจตลาดทุนไทย สมาพันธ์นักวิเคราะห์การลงทุนแห่งประเทศไทย สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน สภาปฏิรูปแห่งชาติ

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		- Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต					
20. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรยา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	53	Master of Business Administration The University of Mississippi, USA วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Financial Executive Development Program (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-ม.ค.2560 ก.ค.2556-2558 2559-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินค้าเชื้อราย่อย 2 ผู้อำนวยการสายอาวุโส สินค้าเชื้อราย่อย - บริหารกิจการสาขา ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริการขายทางสาขา กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ)
21. นายเดชพินันท์ สุทธิพนทรวง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	50	Master of Business Administration Eastern Michigan University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสต์สมิธซัน <u>การอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2553-ม.ค.2560 2560-ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินค้าเชื้อราย่อย ผู้อำนวยการสายอาวุโส - ปฏิบัติการสินค้าเชื้อราย่อย ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ทิสโก้ ไดเคียว ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
22. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	48	Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Financial Executive Development Program สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย <u>ภาควิชาการภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เฮซิส โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลตติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-ม.ค.2560 2562-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี ผู้อำนวยการสายอาวุโส - ธุรกิจธนบดีธนกิจ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน)
23. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ	55	พาดิษยศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA - หลักสูตร Advances for Corporate Secretaries - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) - หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Company Reporting Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน 2556-2559 ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-2561 2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการกลาง กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาครัฐ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ) บริษัท โฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท ทีเอสไอ อินซัวร์นส์ โฮลดิ้ง จำกัด (ประกันภัย) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กรุงเทพมหานคร



ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines สถาบันไทยพัฒน์ - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอสดี โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต 					
24. นางสาวภาวิณี อังควาสิมูรี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	51	<p>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) Oregon State University</p> <p>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต 	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>2562-ปัจจุบัน</p> <p>2559-2561</p> <p>2561-ปัจจุบัน</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2554-2560</p> <p>2561-ปัจจุบัน</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u></p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>ผู้อำนวยการสายอาวุโส</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>กรรมการ</p> <p>หัวหน้าจัดการลงทุน</p> <p><u>อื่นๆ</u></p> <p>กรรมการ</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน)</p> <p>บริษัท ฟิทช์ เชนดิงส์ (ประเทศไทย) จำกัด (ให้บริการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้กับธุรกิจต่างๆ)</p>
25. นางสาววันณา โชติชัยสถิตย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	54	<p>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต</p> <p>มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</p> <p>วิทยาศาสตรบัณฑิต (สถิติ)</p> <p>มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</p> <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอสดี โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด 	<p>สามัญ 23,161 (ร้อยละ 0.00)</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>ก.พ.2562-ปัจจุบัน</p> <p>2561-2562</p> <p>2557-ปัจจุบัน</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u></p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยีสารสนเทศ</p> <p>ผู้อำนวยการสายอาวุโส เทคโนโลยีสารสนเทศ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการผู้จัดการ</p> <p><u>อื่นๆ</u></p> <p>-</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>บริษัท ทีเอสไออินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ)</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
26. นายธีรนาถ จุฑิเมธาภาส ผู้อำนวยการสายอาวุโส	52	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาดทั่วไป) เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรสถาบันวิชาการตลาดทุน (วตท) รุ่นที่ 21 สถาบันวิชาการตลาดทุน หลักสูตรสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน FINEX รุ่นที่ 23 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย นักวางแผนการเงิน Certified Financial Planner (CFP) สมาคมนักวางแผนการเงินไทย <u>ภาวะอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ 8,800 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้อำนวยการสายอาวุโส กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน) สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
27. นางสาวรัชฎา พุกษานูบาล ผู้อำนวยการสายอาวุโส	49	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Tokyo Institute of Technology วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ภาวะอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด	สามัญ 79,000 (ร้อยละ 0.01) บุริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2561-2562 2547 - 2560	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริการธนาคาร รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน รักษาการหัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน รองหัวหน้าบริหารเงิน <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
28. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง	43	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Bachelor of Commerce (Finance & Economics) University of Wollongong, Australia	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2556-ปัจจุบัน ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าบริหารความเสี่ยงองค์กร กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
29. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนกันนท์ หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ	39	Master of Arts in Economics New York University, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Financial Risk Manager (FRM) Global Association of Risk Professionals, USA	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	พ.ศ.2557-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
30. นางสาวสุดินธร ไวกาสี หัวหน้าบัญชี	56	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ 16,356 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	2552-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบัญชี อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
31. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	43	Master of Management (Operation Research) Case Western Reserve University, USA Master of International Economics and Finance เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ 13,200 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2556-ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ กรรมการ กรรมการ กรรมการ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์نس โซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย) บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง) บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง)
32. นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนิรันดร์ หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ	45	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2562-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ธ.ค.2561	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสำนักควบคุมสินเชื่อ หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
33. นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์ หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน	46	เคหพัฒนาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการวางแผนที่อยู่อาศัยและอสังหาริมทรัพย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการประเมินทรัพย์สิน - ประกาศนียบัตรหลักสูตรนักพัฒนาธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.ค.2556-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
34. นางศุภยรัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับ	62	บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries รุ่นที่ 15/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2556-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน ก.ย.2556-2562	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับ กรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน)
35. นางสาวมนิรัตน์ วัฒนจักร์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร	50	บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2560-ปัจจุบัน 2553-2560	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
36. นางญาณินี ภาพน้ำ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	49	บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	มี.ค.2560-ปัจจุบัน 2557-ก.พ.2560	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน เจ้าหน้าที่กำกับอาวุโส - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
37. นางสาวสรรัตน์ มานูวงศ์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์	49	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2560-ปัจจุบัน 2553-2559	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
38. นางสาวชินจิต ตระการรัตติ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ	50	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ บัญชีบัณฑิต (บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ส.ค.2557-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
39. นางสาวณัฐินี สุวรรณพาณิชย์ หัวหน้ากฎหมาย	46	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2553-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากฎหมาย อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
40. นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูรณ์ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	49	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์บัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Certified Internal Auditor (CIA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Information Systems Auditor (CISA) ISACA, USA - หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ 16,544 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2556-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าตรวจสอบภายใน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
41. นางสาวฐิติมา โชติธนประสิทธิ์ หัวหน้าสอบทานสินเชื่อ	50	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ส.ค. 2562-ปัจจุบัน ก.ค. 2561-ก.ค. 2562 ก.พ. 2557 - ก.ค.2562	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสอบทานสินเชื่อ รักษาการหัวหน้าสอบทานสินเชื่อ ผู้ช่วยหัวหน้าตรวจสอบภายใน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
42. นายเอกรัฐ พงษ์กิตติวัฒน์กุล หัวหน้าบริหารความเสี่ยง ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	44	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.ค.2561-ปัจจุบัน มี.ค.2560-ก.ค.2561 เม.ย.2558-มี.ค.2560 ก.พ.2556-เม.ย.2558	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หัวหน้ากำกับข้อมูล ผู้จัดการจัดการข้อมูล ผู้ช่วยหัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
43. นายสมชาติ ลาภาพงค์ หัวหน้าธุรการสำนักงาน	57	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2553-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธุรการสำนักงาน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)



ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
44. นางอารี อาชามงคล หัวหน้าจัดซื้อและจัดการ ผู้จัดจำหน่าย	50	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิทยาศาสตรบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับสอง มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์	สามัญ 2,300 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ม.ย. 2561-ปัจจุบัน 2557-2561	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าจัดซื้อและจัดการผู้จัดจำหน่าย หัวหน้าจัดหาและกำกับผู้ให้บริการ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ)
45. นางสาวนาถฤดี ติวะบุตร หัวหน้าทีมเคลมพันธ์	59	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ อักษรศาสตรบัณฑิต (ภาษาอังกฤษ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ 120,000 (ร้อยละ 0.01) บุริมสิทธิ -	-	2552-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าทีมเคลมพันธ์ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
46. นายคมศร ประกอบผล หัวหน้าศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ และกลยุทธ์ทิสโก้	40	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2561-ปัจจุบัน 2557-2560	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจทิสโก้ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจทิสโก้ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
47. นายวัศกร เทพทิม หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล	47	Master of Information System University of Manchester, UK บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ไชร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล ผู้อำนวยการศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ กรรมการ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด (บริการงานด้านฝึกอบรม)
48. นายกิตติพงษ์ ติยะบุญชัย หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล	47	Master of Information Systems University of Memphis, USA บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ 8,823 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ค.ศ.2556-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
49. นางสาวชุตติภรณ์ เหลืองรุ่งสว่าง หัวหน้าทีมงานทรัพยากรบุคคล	35	ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (จิตวิทยาอุตสาหกรรมและองค์การ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อักษรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน มี.ค.2559-ม.ค.2560 มี.ค.2558-ก.พ.2559 ส.ค.2557-มี.ค.2558	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าทีมงานทรัพยากรบุคคล หัวหน้าหน่วยปฏิบัติการงานทรัพยากรบุคคล เจ้าหน้าที่ทีมงานทรัพยากรบุคคลอาวุโส เจ้าหน้าที่ทีมงานทรัพยากรบุคคล อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)



ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ซ้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
50. นางขวัญภา อัมพรวิสูตร รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน และการลงทุน	50	ศิลปศาสตรบัณฑิต (การบัญชี) วิทยาลัยครูบ้านสมเด็จเจ้าพระยา	สามัญ 1,650 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2563 - ปัจจุบัน 2558 - 2562	กลุ่มทิสโก้ รักษาการหัวหน้าบริหารเงินและการลงทุน เจ้าหน้าที่บริหารเงินและการลงทุนอาวุโส อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์)

หมายเหตุ: /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

1.3 รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
1	นายปลิว มังกรกนก	2,221,010	2,221,010	-	-	-	-	0.28
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
2	นายซอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
3	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	3,700,000	3,700,000	-	-	-	-	0.46
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
4	รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
5	ศ. ดร. ปราณีย์ ทินกร	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
6	ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มขพัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
7	นายสถิตย์ อ่องมณี	150,035	150,035	-	-	-	-	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
8	ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
9	ดร. กุลภัทรา สีโรตม	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
10	นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
11	นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
12	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	66,177	66,177	-	-	-	-	0.01
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
13	นางกฤษณา ธีระวุฒิ	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
14	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	80,000	80,000	-	-	-	0.01
15	นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	79	79	-	-	-	-	0.00
16	นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	195,800	195,800	-	-	-	-	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
17	นายไพฑูลย์ นลินทรางกูร	286,000	286,000	-	-	-	-	0.04
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
18	นายชาตรี จันทรงาม	30,000	30,000	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
19	นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
20	นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
21	นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
22	นายพิชา รัตนธรรม	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
23	นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
24	นางสาวภาวิณี อังควาสสิมูญ	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
25	นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์	23,161	23,161	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
26	นายธีรนาถ รุจิเมธภาส	8,800	8,800	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
27	นางสาวรัชฎา พุกษานุปาล	79,000	79,000	-	-	-	-	0.01
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
28	นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
29	นายภูวรินทร์ กุลพัฒนกันนท์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
30	นางสาวชุตินธร ไวกาสี	16,356	16,356	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
31	นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	13,200	13,200	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
32	นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนิรันดร์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
33	นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
34	นางดุลยรัตน์ ทวีผล	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
35	นางสาวมณีนีรัตน์ วัฒนจักร์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
36	นางญาณีณี ภาพน้ำ	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
37	นางสาวสกรรัตน์ มานวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
38	นางสาวชื่นจิต ตระการรัตติ	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
39	นางสาวณัฐฉิณี สุวรรณพาณิชย์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
40	นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์	16,544	16,544	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
41	นางสาวฐิติมา โชติธนประสิทธิ์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
42	นายเอกรัฐ พงษ์กิตติวณิชกุล	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
43	นายสมชาติ ลาภาพงศ์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
44	นางอารี อาชามงคล	-	2,300	2,300	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
45	นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	120,000	120,000	-	-	-	-	0.01
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
46	นายคมศร ประกอบผล	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
47	นายวัศกร เทพทิม	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
48	นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	8,823	8,823	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
49	นางสาวชุตติภรณ์ เหลืองรุ่งสว่าง	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
50	นางขวัญนาภา ชัมพรวิศรุต	1,650	1,650	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย (ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563)

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุป	บริษัทในกลุ่มทิสโก้										
		บมจ. ธนาคารทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ อินซัวร์รันส์ โซลูชั่น	บจ. ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้	บจ. ออล-เวย์ส	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง	บลป. ทิสโก้	บจ. เอชทีซี ลิสซิ่ง ¹
1. นายปลิว มังกรกนก	ID, C	ID, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	NED, VC, NCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ED, CEBD, GCEO	ED, CEBD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญบริรักษ์วัฒน์	ID, CAC	ID, CAC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร	ID, CNCC, CGC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิวัฒน์	NED, CROC, CCGC	NED, CROC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	ID, AC, NCC	ID, AC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	ID, ROC, CGC	ID, ROC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	ID, AC, NCC	ID, AC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. นายชื้อ-เหา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	ED, EBD	ED, EBD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. นาสาโตชิ โยชิทาเกะ	ED, EBD	ED, EBD	-	-	-	-	-	-	-	D	-	D
12. นายศักดิ์ชัย พิษะพัฒน์ ²	ED, EBD, ROC, COO	ED, EBD, ROC, PRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. นางกฤษณา ชีระวุฒิ	A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด

²ผู้บริหารของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุป จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ไปบริหารจัดการบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บริษัทในกลุ่มทิสโก้										
		บมจ. ธนาคารทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ อินซัวร์รันส์ โซลูชั่น	บจ. ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้	บจ. ออล-เวย์ส	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง	บลป. ทิสโก้	บจ. เอชทีซี ลิสซิ่ง ¹
14. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม ²	SEVP	SEVP	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล ²	SEVP	SEVP	-	-	-	-	-	-	-	C	-	-
16. นายเมธธา ปิงสุทธิวงศ์ ²	SEVP	SEVP	C, AC	C, AC	-	-	-	-	-	-	D	-
17. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร ²	FEVP	-	D, CEO	-	-	-	-	-	-	-	C, CEO	-
18. นายชาติวี จันทรงาม	FEVP	-	D	D	D	D	-	D	-	-	D	-
19. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	EVP	EVP	-	-	-	-	D	-	-	-	-	-
20. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	EVP	EVP	-	-	D	-	-	-	D	-	-	-
21. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	EVP	EVP	-	-	-	-	-	-	D	D	-	C
22. นายพิชา รัตนธรรม	EVP	EVP	-	D	-	-	-	-	-	-	-	-
23. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	CS, EVP	CS	CS	CS	D	D	-	D	-	-	CS	-
24. นางสาวภาวินี องค์กรวิสิฐ	EVP	-	-	D, CEO	-	-	-	-	-	-	-	-
25. นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์	EVP	-	-	-	-	D	-	-	-	-	-	-
26. นายธีรนาถ รุจิเมธธาส	AEVP	-	-	D, PRES	-	-	-	-	-	-	-	-
27. นางสาวรัชฎา พฤกษ์านูบาล	AEVP	AEVP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	FH	-	-	-	-	-	-	-	D	-	-	-
29. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนกันนท์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30. นางสาวชุตินทร ไวกาสี	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	FH	-	-	-	-	-	D	-	-	D	-	D
32. นางสุรางค์ เตชะรุ่งนิรันดร์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33. นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

² บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด

² ผู้บริหารของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้บริหารจัดการบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บริษัทในกลุ่มทิสโก้										
		บมจ. ธนาคารทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ อินซัวรันส์ โซลูชั่น	บจ. ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้	บจ. ออล-เวย์ส	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง	บลป. ทิสโก้	บจ. เอชทีซี ลิสซิ่ง ¹
34. นางดุลยรัตน์ ทวีผล	DH	-	D, AC	D, AC	-	-	-	-	-	-	D	-
35. นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36. นางญาณินี ภาพน้ำ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37. นางสาวสรรรัตน์ มานวงค์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38. นางสาวชื่นจิต ตระการรัตติ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39. นางสาวณัฐินี สุวรรณพาณิชย์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40. นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41. นางสาวฐิติมา โชติธนะประสิทธิ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42. นายเอกรัฐ พงษ์กิตติวงษ์กุล	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43. นายสมชาติ ลาภาพงศ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44. นางอารี อาชามงคล	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46. นายคมศร ประกอบผล	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47. นายวัศกร เทพทิม	DH	-	-	-	-	-	-	D, H	-	-	-	-
48. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49. นางสาวชุตติภรณ์ เหลืองรุ่งสว่าง	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50. นางขวัญนาภา อัมพรวิศรุต	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ :

ประเภทกรรมการ

ID	=	กรรมการอิสระ
NED	=	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
ED	=	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน
D	=	กรรมการ

ตำแหน่งด้านกรรมการ

C	=	ประธานคณะกรรมการ
VC	=	รองประธานคณะกรรมการ
A	=	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ
CEBD	=	ประธานคณะกรรมการบริหาร
EBD	=	กรรมการบริหาร
CROC	=	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ROC	=	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
CAC	=	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
AC	=	กรรมการตรวจสอบ
CNCC	=	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
NCC	=	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
CCGC	=	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
CGC	=	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
CS	=	เลขานุการบริษัท

ตำแหน่งด้านบริหาร

GCEO	=	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม
COO	=	กรรมการอำนวยการ
SEVP	=	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
FEVP	=	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
EVP	=	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
AEVP	=	ผู้อำนวยการสายอาวุโส
CEO	=	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
PRES	=	กรรมการผู้จัดการใหญ่
H	=	ผู้อำนวยการศูนย์
DH	=	หัวหน้าสายงาน
FH	=	หัวหน้าหน่วยงาน
-	=	ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใดๆ



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
1. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ	55	ภาวนิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA - หลักสูตร Advances for Corporate Secretaries - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) - หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Company Reporting Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines สถาบันไทยพัฒน์ - ประภาศนีบัณฑิตนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ <i>การอบรมภายใน</i> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โพรเฟสชันัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอโฟเนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ - บูริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน 2556-2559 ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-2561 2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกลาง กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาครัฐราชการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทีเอสไอโฟเนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ) บริษัท ไอเวจ จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท ทีเอสไอ อินซัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กรุงเทพมหานคร



ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
2. นางศุภยรัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับ	62	บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries รุ่นที่ 15/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2556-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน ก.ย.2556-2562	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับ กรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยช์ ทิสโก้ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน)
3. นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	49	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิทยาศาสตรบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Certified Internal Auditor (CIA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Information Systems Auditor (CISA) ISACA, USA - หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ 16,544 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2556-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าตรวจสอบภายใน อื่น ๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

หมายเหตุ: ¹ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 4
รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-

เอกสารแนบ 5

รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ประกอบด้วยกรรมการบริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | ประธานคณะกรรมการบริหาร (23 เมษายน ถึง 31 ธันวาคม 2562) |
| | กรรมการบริหาร (1 มกราคม ถึง 23 เมษายน 2562) |
| 2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการบริหาร |
| 3. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ | กรรมการบริหาร (23 เมษายน ถึง 31 ธันวาคม 2562) |
| 4. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | กรรมการบริหาร (23 เมษายน ถึง 31 ธันวาคม 2562) |

ในระหว่างปี 2562 นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง วันที่ 22 เมษายน 2562

ตลอดปี 2562 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- กำหนดและนำเสนอแผนกลยุทธ์ของกลุ่มทีเอสโก้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ทบทวนแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทีเอสโก้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ติดตามผลการดำเนินงานรวมของสายธุรกิจภายในกลุ่ม รวมถึงตัวชี้วัดหลักและงบประมาณ
- จัดทำ ทบทวน และอนุมัตินโยบายการปฏิบัติงานและการควบคุมที่สำคัญและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบันตามควรแก่กรณี
- รับทราบระดับความเสี่ยงของกลุ่ม และสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ และการกำกับ
- ทบทวนและให้สัตยาบันสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่สำคัญ รวมถึงอนุมัติการทบทวนนโยบายสินเชื่อและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อ
- จัดทำแบบการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทบทวนและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ทบทวนและอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญทางธุรกิจและมีความเสี่ยงสูง
- อนุมัติสายธุรกิจใหม่ และการเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อย
- อนุมัติหลักการ Management Overlays ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน
- แต่งตั้งคณะกรรมการของบริษัทย่อยในฐานะที่บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ยกเว้นธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด

13. รายงานผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท
14. ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
15. รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบัน

คณะกรรมการบริหารได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารกับกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- สุทัศน์ เรืองมานะมงคล -

(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

22 มกราคม 2563

เอกสารแนบ 6

รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------------|------------------|
| 1. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีณิชย์ | กรรมการ |
| 3. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | กรรมการ |
| 4. นายชาติตรี จันทรงาม | กรรมการ |

กรรมการทุกท่านดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตลอดปี 2562

ในปี 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยครั้งที่ 4 เป็นการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติพิจารณาการแต่งตั้งหัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง ระบบบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบายบริหารความเสี่ยง สถานะความเสี่ยง ณ เดือนเมษายน 2562 รวมถึงการติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยง สำหรับเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คณะกรรมการรับทราบรายงานการปฏิบัติตามการกำกับดูแลด้านการให้บริการแก่ลูกค้า อย่างเป็นธรรม (Market conduct) ประจำปี 2561
2. คณะกรรมการทบทวนและพิจารณานโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลข้อมูล (Data governance) และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล (Information Security) ว่ามีความเพียงพอเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้ทบทวนแผนพัฒนาคุณภาพการกำกับดูแล (supervision improvement plan) ของหน่วยงานกำกับและแนะนำให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมถึงการทบทวนเกี่ยวกับการรายงานของหน่วยงานกำกับในช่วงเดือนพฤษภาคมถึงมิถุนายน 2562 นอกจากนี้ คณะกรรมการได้ทบทวนสถานะความเสี่ยง ณ เดือน มิถุนายน 2562 รวมถึง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลักและกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยง แบบจำลอง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และความเพียงพอของเงินกองทุน
3. คณะกรรมการทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยง รวมถึงรายงานของหน่วยงานกำกับระหว่างเดือนกรกฎาคม ถึง สิงหาคม 2562 คณะกรรมการได้ทบทวนกรอบการบริหาร ความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และ แนวปฏิบัติอื่นที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้คณะกรรมการทบทวนการดำเนินการเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและรับทราบ รายงานการตรวจสอบของธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) ของธนาคารทีสโก้ ทั้งนี้ คณะกรรมการรับทราบผลสำรวจเกี่ยวกับพฤติกรรมและวัฒนธรรมองค์กรของ ธนาคารทีสโก้ และพิจารณาว่ารายงานดังกล่าวมีข้อมูลที่มีนัยสำคัญเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาในการปรับปรุง ประเด็นดังกล่าวของธนาคารทีสโก้ และบริษัทในกลุ่ม

4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบได้แลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของทีสโก้ ซึ่งรวมถึง นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงตามกรอบการประเมินที่กำหนด นอกจากนี้คณะกรรมการทั้งสองคณะได้ทบทวนนโยบายและรายงานต่างๆที่นำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
5. คณะกรรมการทบทวนความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของทีสโก้ในปี 2562 ซึ่งรวมถึง นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและพิจารณาว่ามีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพในทุกด้าน นอกจากนี้คณะกรรมการทบทวนแนวทางการกันสำรองและการจัดชั้นลูกหนี้ตามการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ (TFRS 9) สถานการณ์การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ปี 2563 และสถานะความเสี่ยงทุกประเภทของบริษัท ซึ่งรวมถึงรายงานของหน่วยงานกำกับ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกับกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- ตีรณ พงศ์มขพัฒน์ -

(ศ.ดร. ตีรณ พงศ์มขพัฒน์)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

29 มกราคม 2563

เอกสารแนบ 7

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. รศ.ดร. อังครรัตน์ เพ็ญจริยวัฒน์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสถิตย์ อ่องมณี กรรมการตรวจสอบ
3. ดร. กุลภัทรา สีโรดม กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562)
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ กรรมการตรวจสอบ (ครบวาระการดำรงตำแหน่งวันที่ 22 เมษายน 2562)

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

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน รวม 14 ครั้ง โดยได้ดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในรวมถึงพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชี หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงอนุมัติแผนการสอบทานสินเชื่อ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** สอบทานและอนุมัตินโยบาย กฎบัตรของหน่วยงานกำกับของ บริษัท รวมถึงสอบทานและประเมินแผนและรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่น ๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร พร้อมทั้งประเมินแนวทางการแก้ไขปรับปรุงของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม และได้ดำเนินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานการอย่างเข้มงวด

- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบ และเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชีของสถาบันการเงิน ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวสมใจ คุณปสุตจากบริษัท สำนักงานอิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2562
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึง แนวนโยบายร่วมระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับของบริษัทว่ารายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** รับทราบการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายทั้งด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านปฏิบัติการและการประเมินสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมประชุมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Joint Meeting) เพื่อรับทราบและให้ความเห็นต่อกรอบการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมถึงการประเมินนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทีสโก้
- **การประเมินตนเอง :** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- **เรื่องอื่นๆ :** คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นผู้รับรองผลการตรวจสอบการประเมินตนเอง เรื่อง การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) ตามแนวทางของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อเข้าสู่กระบวนการรับรอง (Re-Certify) การเป็นองค์กรที่มีนโยบายสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันภาคเอกชน และในปี 2562 กลุ่มทีสโก้ได้ผ่านการรับรองจาก Collective Action Coalition against Corruption (CAC) แล้ว

-อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์-

(รองศาสตราจารย์ ดร.อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

16 มกราคม 2563

เอกสารแนบ 8

รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน จำนวน 4 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน ดังนี้

1. ศ. ดร. ปราณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
2. นายชอน คิท ชิง กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
3. นายสถิตย์ อ่องมณี กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
4. ดร. กุลภัทรา สีโรตม กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนสรรหา คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากแหล่งข้อมูลที่หลากหลาย เช่น การเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นของบริษัท ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หรือการสรรหาโดยกระบวนกรอื่นที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเห็นสมควรและเหมาะสม โดยใช้ตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา ซึ่งได้แก่ คุณสมบัติและความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และการศึกษา อย่างเหมาะสม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนยังมีหน้าที่เสนอชื่อกรรมการเพื่อดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ที่ปรึกษา และผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อย และเสนอชื่อต่อที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ เพื่อรักษาไว้ซึ่งโครงสร้างคณะกรรมการและคณะผู้บริหารที่มีประสิทธิภาพประสิทธิผล และสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทีเอสไอ

สำหรับปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง โดยสมาชิกเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน และได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบและให้การรับรองแล้ว มีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ทบทวนหลักเกณฑ์องค์ประกอบของคณะกรรมการและการคัดเลือกกรรมการของกลุ่มทีเอสไอ และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนทักษะและประสบการณ์ที่เหมาะสม และจำเป็นสำหรับคณะกรรมการ และพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
3. เสนอจำนวนกรรมการ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และของธนาคารทีเอสไอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
4. ทบทวนนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนค่าตอบแทนของคณะกรรมการเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่า ค่าตอบแทนของคณะกรรมการเหมาะสมกับความรับผิดชอบและผลงานที่กรรมการทำให้แก่บริษัท และเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
6. เสนอการแต่งตั้งประธานคณะกรรมการ รองประธานคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงที่ปรึกษาของคณะกรรมการ

7. จัดทำแนวทางและแบบสอบถามในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2562 เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองว่าได้บรรลุผลในบทบาทความรับผิดชอบที่กำหนดไว้เพียงใด และระบุแนวทางสำหรับการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการ และส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหาร
8. รับทราบผลการประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ และนำเสนอผลต่อคณะกรรมการเพื่อให้สัตยาบัน และให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
9. พิจารณาวาระการดำรงตำแหน่ง ค่าตอบแทน และสัญญาจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และพิจารณาให้ความเห็นชอบตัวชี้วัดทางธุรกิจที่น่าเสนอโดยผู้บริหาร ซึ่งจะใช้ในการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
10. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
11. พิจารณาเปลี่ยนแปลงรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจของบริษัท และธนาคารทิสโก้ และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
12. พิจารณาการวางแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมนูญการของสถาบันการเงิน
13. ทบทวนกฎบัตรและจัดทำแผนงานประจำปีของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
14. รับทราบโครงการแผนพัฒนาความรู้ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
15. อนุมัติการปรับตำแหน่งและแต่งตั้งกรรมการในบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้
16. อนุมัติการปรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
17. อนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนและเงินพิเศษแก่พนักงาน และผู้บริหาร สำหรับปี 2562
18. รับทราบการดำเนินงานและกิจกรรมของคณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคลและการวางแผนสืบทอดตำแหน่งงานสำหรับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกับกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กับกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผล ตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- ปรานี ทินกร -

(ศาสตราจารย์ ดร. ปรานี ทินกร)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

25 กุมภาพันธ์ 2563

เอกสารแนบ 9

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน ดังนี้

- | | |
|------------------------------------|--|
| 1. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
และกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
(ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562)
กรรมการกำกับดูแลกิจการและกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
(ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 22 เมษายน 2562) |
| 2. ศาสตราจารย์ ดร. ปราวณี ทินกร | กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการอิสระ |
| 3. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ | กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการอิสระ |

ช่วงระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 22 เมษายน 2562 นางภัทริยา เบญจพลชัย ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและกรรมการอิสระ และ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการกำกับดูแลกิจการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้มีหน้าที่กำหนดทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน กำกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และกฎหมายข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง มีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหาร ปกป้องสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม ตลอดจนพัฒนากระบวนการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มทีเอสไอ

ในปี 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทั้งคณะ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างครบถ้วนตามกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยจัดให้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง มีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

- พิจารณาและเสนอแนะการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2561 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนแนวปฏิบัติกฎระเบียบและข้อบังคับของต่างประเทศให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ในปัจจุบันที่เกี่ยวกับสถาบันการเงินและบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณารายงานผลการประเมินผลและข้อเสนอแนะด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทซึ่งประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ตลอดจนเสนอแนะแนวทางการปรับปรุงต่อคณะกรรมการ
- พิจารณารายงานความยั่งยืน และให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหาร
- ทบทวนแนวปฏิบัติเรื่องอำนาจการอนุมัติ และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ

5. พิจารณาผลประโยชน์ทับซ้อนกรณีการแต่งตั้งสมาชิกใหม่ของคณะกรรมการบริหาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ กฎบัตร หลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2561 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย
6. พิจารณาและทบทวนสัดส่วนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัท ที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดพื้นฐานของหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2561 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ทบทวนและรับทราบความคืบหน้าของการดำเนินกิจกรรมตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนแผนพัฒนาความยั่งยืนและการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม
8. พิจารณาและรับทราบความคืบหน้ากิจกรรมของสมาคมธนาคารไทยว่าด้วยการธนาคารที่ยั่งยืนและการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ
9. พิจารณารายงานค่าใช้จ่ายที่อนุมัติด้วยตนเองของประธานคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
10. ทบทวนกฎบัตรและแผนงานประจำปีของคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กับกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่าคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผล ตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

-ตีรณ พงศ์มขพัฒน-

(ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มขพัฒน)

ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

5 กุมภาพันธ์ 2563

เอกสารแนบ 10

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

25 กุมภาพันธ์ 2563

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่มีประชาชนเป็นผู้ถือหุ้น โดยระบบที่ดีจะสามารถช่วยป้องกัน บริหาร จัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี ดังนั้น จึงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทที่จะต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สิน จากการทุจริต เสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชี รายงานที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจาก ไพร่ซวอเดอริเฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwC Thailand) ในการพัฒนาแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทด้วยตนเอง

แบบประเมินนี้ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผล และแนวทางแก้ไขประกอบไปด้วย

¹ เป็นคณะกรรมการร่วมของสถาบันวิชาชีพ 5 แห่ง ได้แก่ สถาบันผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งสหรัฐอเมริกา (AICPA) สถาบันผู้ตรวจสอบภายในสากล (Institute of Internal Auditors หรือ IIA) สถาบันผู้บริหารการเงิน (Financial Executives Institute หรือ FEI) สมาคมนักบัญชีแห่งสหรัฐอเมริกา (American Accounting Association หรือ AAA) และสถาบันนักบัญชีเพื่อการบริหาร (Institute of Management Accountants หรือ IMA)

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)
1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง <ul style="list-style-type: none"> 1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ 1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก 	/	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและรักษาจรรยาบรรณ ที่ครอบคลุมถึง <ul style="list-style-type: none"> 1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ที่เหมาะสม 1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร² 1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น 1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ 	/	
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct <ul style="list-style-type: none"> 1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit) 1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน 1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร 	/	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณ <ul style="list-style-type: none"> 1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม 1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร 1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร 	/	

²บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้ส่งหนังสือชี้แจงอำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน	/	
2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	/	
2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	/	
2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้	/	
2.5 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	/	
2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายใน ในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	/	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมทั้งทางธุรกิจและกฎหมาย รวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น	/	
3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการรายงานในบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสื่อสารข้อมูล	/	
3.3 มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน	/	

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ	/	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	/	
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	/	
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	/	

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีที่เป็น	/	
5.2 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัลที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	/	
5.3 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	/	
5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	/	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจในช่วงนั้น โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วนแสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง	/	
6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ	/	
6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	/	
6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร	/	

7. องค์การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์การ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยงาน ฝายงาน และหน้าทำงานต่างๆ	/	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	/	
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	/	
7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยงโดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	/	
7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยอาจเป็นการยอมรับความเสี่ยงนั้น(acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	/	

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียชีวิต การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น	/	
8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริงจนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น	/	
8.3 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริต และมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันหรือแก้ไขการทุจริต	/	
8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้	/	

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	

มาตรการควบคุม (Control Activities)
10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่นๆ	/	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูล รายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่างๆ ดังนี้ 10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบถามการทำรายการระหว่างกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่ามีปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	/	
10.3 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในที่มีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	/	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	/	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน	/	

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ	/	
11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	
11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้ นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติ ที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาสหรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	/	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น	/	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	/	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือ บริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)	/	
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดยผู้บริหารและพนักงาน	/	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการควบคุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาด ในการปฏิบัติงาน	/	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	/	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กรที่มีคุณภาพ และเกี่ยวข้องต่องาน	/	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับรวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	/	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับ ใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่างๆ	/	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	/	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควร เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้		
13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่	/	
13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่อง ในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	/	

14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	/	
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบทานรายการต่างๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์กลางติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น	/	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่างๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	/	

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น	/	
15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistle-blower hotline) แก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย	/	

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	/	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	/	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	/	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	/	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามที่ตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	/	

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วถึง หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	/	
17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้ 17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ 17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร 17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ	/	

เอกสารแนบ 11

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระจึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพื่อที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท รวมถึงเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ปลิว มังกรกนก

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

สุทัศน์ เรืองมานะมงคล

(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของ บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของ บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม เรื่องสำคัญในการตรวจสอบพร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.6.9 และ 3.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 242,826 ล้านบาท (คิดเป็นอัตราร้อยละ 81 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 10,709 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ซึ่งอาศัยข้อสมมติฐานในการประมาณการหลายประการ ดังนั้นผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาข้อสมมติดังกล่าว สำหรับการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย ดังนั้น

ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการและการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัท ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ การรับชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ได้แก่ กระบวนการจัดชั้นหนี้ การประเมินมูลค่าหลักประกัน โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ และเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่กลุ่มบริษัท ออกแบบไว้ การสอบทานความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกับแหล่งที่มาของข้อมูลเหล่านั้น การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อสมมติที่กลุ่มบริษัทใช้กับข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีต ความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติดังกล่าวและพิจารณาวิธีการที่กลุ่มบริษัทเลือกใช้ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อแต่ละประเภท สอบทานความครบถ้วนของข้อมูลเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และทดสอบความถูกต้องของการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณโดยผู้บริหารโดยการสุ่มเลือกลูกหนี้เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของสถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นหนี้ ความมีอยู่จริงของหลักประกัน และทดสอบการคำนวณมูลค่าหลักประกัน และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กลุ่มบริษัทกำหนดสำหรับการกันเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้ และข้าพเจ้าได้ทดสอบการคำนวณค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวสำหรับการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.6.1 โดยกลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่รับรู้ในปี 2562 จำนวน 17,073 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69 ของรายได้รวมซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัท โดยข้าพเจ้าให้ความสนใจในการรับรู้รายได้ดังกล่าวเนื่องจากมีลูกค้านับล้านราย ซึ่งประกอบด้วยลูกค้ารายย่อย ลูกค้ารายใหญ่ และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งสัญญาเงินให้สินเชื่อมีหลากหลายประเภทและมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน ทำให้กลุ่มบริษัทมีวิธีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่แตกต่างกันไปในแต่ละประเภทของสัญญา นอกจากนี้กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยโดยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบรายได้ดอกเบี้ยว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าถูกต้องตามที่ควรจะเป็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการศึกษาทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบการออกแบบและการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อเพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการเงินให้สินเชื่อ การรับชำระหนี้ และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยและสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้
ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินดังกล่าวไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความคิดเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความคิดเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลแล้ว ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้า และมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบ
งบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของ
ผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น
ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้
อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2563

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์				
เงินสด	1,102,557	1,191,800	70	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2 45,300,141	54,071,389	1,098,459	641,395
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.3 21,907	5,685	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.8 9,363,032	9,012,345	836,827	780,284
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	3.5 813,602	800,151	20,069,135	20,069,127
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		263,569,157	261,056,899	2,210,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,240,929	642,526	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		264,810,086	261,699,425	2,210,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(20,743,017)	(20,402,559)	-
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	3.7 (10,709,365)	(11,665,492)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7 (7,343)	(8,146)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		233,350,361	229,623,228	2,210,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.9 18,429	10,857	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10 30,304	39,388	955,266	831,043
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11 2,984,152	2,992,229	800,379	957,714
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.12 329,460	448,222	124,209	159,531
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30 1,324,904	991,525	146,763	152,571
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,164,066	948,528	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	3.34 -	-	5,877,944	5,258,642
สินทรัพย์อื่น	3.13 2,501,180	2,409,287	196,712	166,983
รวมสินทรัพย์		298,304,095	302,544,634	32,315,764

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562	2561	2562	2561	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	3.14	216,084,551	193,108,310	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.15	4,656,133	4,374,674	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		306,867	238,219	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	-	10,653	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.16	25,016,919	55,556,919	6,300,000	5,840,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.17	1,485,868	827,442	265,897	176,986
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	-	8,499	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		820,545	995,276	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,005,621	881,275	17,045	9,871
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		911,330	753,846	9,380	4,916
หนี้สินอื่น	3.18	8,820,147	7,960,065	1,449,497	1,481,562
รวมหนี้สิน		259,107,981	264,715,178	8,041,819	7,513,335

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

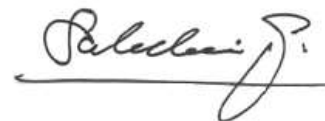
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,694	8,006,694	8,006,694	8,006,694
	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	99	99	99	99
หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,456	8,006,456	8,006,456	8,006,456
	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	87	87
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	7,031,436	7,031,436
	<u>1,018,408</u>	<u>1,018,408</u>	<u>7,031,523</u>	<u>7,031,523</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,810,936	1,753,824	348,081	257,304
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	801,000	801,000	801,000	801,000
ยังไม่ได้จัดสรร	27,556,084	26,116,740	8,086,786	7,482,643
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	<u>39,192,983</u>	<u>37,696,527</u>	<u>24,273,945</u>	<u>23,579,025</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ	3,131	132,929	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>39,196,114</u>	<u>37,829,456</u>	<u>24,273,945</u>	<u>23,579,025</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>298,304,095</u>	<u>302,544,634</u>	<u>32,315,764</u>	<u>31,092,360</u>
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้

(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่
และกรรมการอำนวยการ

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562	2561	2562	2561	
กำไรหรือขาดทุน:					
การดำเนินงานต่อเนื่อง					
รายได้ดอกเบี้ย	3.22	17,881,207	17,690,276	60,658	67,293
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.23	(5,088,798)	(5,075,507)	(86,109)	(89,470)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,792,409	12,614,769	(25,451)	(22,177)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		6,510,972	6,339,093	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(325,754)	(243,666)	(17,175)	(17,857)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.24	6,185,218	6,095,427	(17,175)	(17,857)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต					
เงินตราต่างประเทศ	3.25	(24,227)	6,339	(59,493)	(6,700)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.26	6,817	496,291	-	23
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3.5.2	12,108	222,708	-	-
รายได้เงินปันผล	3.5.1	64,617	62,584	5,877,944	5,258,642
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		294,907	331,035	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.34	-	-	2,185,213	2,156,929
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.28	103,796	204,018	84,092	70,905
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		19,435,645	20,033,171	8,045,130	7,439,765
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,410,362	5,839,300	997,625	1,103,288
ค่าตอบแทนกรรมการ		18,125	16,425	18,125	16,425
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,304,846	1,213,428	610,850	469,704
ค่าภาษีอากร		296,605	303,080	2,298	2,241
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.29	1,240,853	1,381,034	113,108	136,920
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		9,270,791	8,753,267	1,742,006	1,728,578
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.27	1,109,103	2,701,452	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		9,055,751	8,578,452	6,303,124	5,711,187
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	1,782,553	1,663,017	78,840	84,392
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		7,273,198	6,915,435	6,224,284	5,626,795
การดำเนินงานที่ยกเลิก					
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		-	128,306	-	-
รวมกำไรสำหรับปี		7,273,198	7,043,741	6,224,284	5,626,795

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	3.31			
การดำเนินงานต่อเนื่อง				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	3.20	74,272	(233,032)	114,260
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า		1,342	3,517	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	(14,854)	45,062	(22,852)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		60,760	(184,453)	91,408
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3.21	-	387,623	-
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกัน	3.17	(288,575)	(56,943)	(20,627)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	57,556	(66,712)	4,125
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(231,019)	263,968	(16,502)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		(170,259)	79,515	74,906
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(170,259)	79,515	74,906
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		7,102,939	6,994,950	6,299,190
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		-	128,306	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		7,102,939	7,123,256	6,299,190
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.33			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		7,270,233	6,887,379	6,224,284
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		-	128,306	-
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		7,270,233	7,015,685	6,224,284
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย				
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		2,965	28,056	-
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก		-	-	-
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		2,965	28,056	-
		7,273,198	7,043,741	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7,100,094	6,966,734	6,299,190	5,622,430
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	128,306	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	7,100,094	7,095,040	6,299,190	5,622,430
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	2,845	28,216		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	2,845	28,216		
	7,102,939	7,123,256		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.33			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ				
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	9.08	8.60	7.77	7.03
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	0.16	-	-
	9.08	8.76	7.77	7.03

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	9,055,751	8,578,452	6,303,124	5,711,187
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	128,306	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,055,751	8,706,758	6,303,124	5,711,187
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	381,961	390,757	144,587	153,967
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,971,802	4,898,708	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(12,108)	(222,708)	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	4,769	(1,355)	-	1
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(11,111)	(268)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(12,501)	(495,267)	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	41,056	(6,455)	57,716	6,700
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,022	(6,992)	-	3,460
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,290)	(5,661)	(830)	(972)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,297	472	55	1
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(42,934)	(71,336)	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	406,899	83,138	72,178	14,286
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(306,256)	261,429	4,195	6,112
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	383,486	536,621	6,581	11,556
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,792,409)	(12,828,669)	25,451	22,177
รายได้เงินปันผล	(64,617)	(62,584)	(5,877,944)	(5,258,642)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,948,275	17,680,774	60,526	67,263
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,900,762)	(3,844,808)	(78,935)	(113,867)
เงินสดรับเงินปันผล	64,617	62,584	5,258,642	4,132,342
เงินสดรับภาษีเงินได้	18,967	-	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,839,085)	(2,018,179)	(87,136)	(102,748)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	11,295,829	13,056,959	5,888,210	4,652,823
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,758,584	(9,424,150)	(456,943)	(404,194)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(7,808,565)	4,253,506	(135,000)	1,465,000
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(215,538)	1,393,513	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	114,006	(114,224)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	1,746,124	1,849,032	-	-
สินทรัพย์อื่น	76,061	-201,668	-33,924	-7,262
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

บริษัท ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	22,976,241	12,304,466	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	281,459	357,167	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	68,648	(193,142)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(174,731)	(1,220,980)	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	460,000	(25,021,700)	460,000	(1,600,000)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	278,256	(52,820)	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(37,048)	(47,493)	(3,894)	(21,037)
หนี้สินอื่น	(638,380)	(1,099,657)	(38,646)	36,639
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	37,180,946	(4,161,191)	5,679,803	4,121,969
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(36,584,587)	(12,333,737)	(122,989)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	36,256,313	11,125,400	123,000	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(206,836)	(191,004)	(54,931)	(72,607)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(46,891)	(77,495)	(27,518)	(47,268)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3,565	8,061	7,036	972
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	395	-	36	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อบริษัทย่อย	(87,719)	-	(8)	(24)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(665,760)	(1,468,775)	(75,374)	(118,927)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,400,000	20,000,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(33,400,000)	(10,500,000)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(5,604,429)	(4,003,042)	(5,604,429)	(4,003,042)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(36,604,429)	5,496,958	(5,604,429)	(4,003,042)
เงินสดลดลงสุทธิ	(89,243)	(133,008)	-	-
เงินสด ณ วันต้นปี	1,191,800	1,324,808	70	70
เงินสด ณ วันปลายปี	1,102,557	1,191,800	70	70
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น									
	หุ้นที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) หุ้น	ส่วนเกินหุ้น	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่า	จากการตีราคา	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	99	8,006,456	87	7,031,436	16,457	224,985	241,442	801,000	5,879,117	21,959,637
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	-	(4,003,042)	(4,003,042)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	5,626,795	5,626,795
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(66,078)	85,320	19,242	-	(23,607)	(4,365)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	(66,078)	85,320	19,242	-	5,603,188	5,622,430
โอนส่วนเกินหุ้นจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(3,380)	(3,380)	-	3,380	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	99	8,006,456	87	7,031,436	(49,621)	306,925	257,304	801,000	7,482,643	23,579,025
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	99	8,006,456	87	7,031,436	(49,621)	306,925	257,304	801,000	7,482,643	23,579,025
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	-	(5,604,429)	(5,604,429)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	6,224,284	6,224,284
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	91,408	-	91,408	-	(16,502)	74,906
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	91,408	-	91,408	-	6,207,782	6,299,190
โอนส่วนเกินหุ้นจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(631)	(631)	-	790	159
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	99	8,006,456	87	7,031,436	41,787	306,294	348,081	801,000	8,086,786	24,273,945

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1
- ข) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือ มีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชี และใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ
- จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

1.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

1.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของงบการเงินของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการ โฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศโดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการ

ให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่า การนำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้จะมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ สินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทมีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 444 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของของกลุ่มบริษัทมีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 444 ล้านบาท โดยผลกระทบต่อส่วนใหญ่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - กลุ่มบริษัทต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และกลุ่มบริษัทเลือกจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- การจัดประเภทและวัดมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประเภทตราสารทุน - กลุ่มบริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายประเภทตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กลุ่มบริษัทจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวใหม่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลจากการจัดประเภทดังกล่าวทำให้ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายซึ่งเคยแสดงผลรายการภายใต้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่โดยแสดงให้เป็นกำไรสะสมแทน

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทต้องรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน โดยฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่าจะมีเงินสำรองส่วนเกินคงเหลือบางส่วนซึ่งกลุ่มบริษัทจะใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่า การนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาใช้จะมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ สินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทมีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 1,287 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: ประมาณ 1 ล้านบาท) และหนี้สินของกลุ่มบริษัทมีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 1,287 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: ประมาณ 1 ล้านบาท)

1.5 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและการบันทึกค่าเสื่อมราคาจากมูลค่าของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการตีราคาใหม่ ณ สิ้นปี 2561 และได้ประเมินอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระใหม่ไปพร้อมกัน และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์คงเหลือของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจาก 15 ปี เป็น 30 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับการประเมินอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ดังกล่าวโดยใช้วิธีเปลี่ยนทันที เป็นต้นไป

จำนวนเงินที่มีผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	กำไรหลังหักภาษี เพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรหลังหักภาษี เพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(พันบาท)	(บาทต่อหุ้น)	(พันบาท)	(บาทต่อหุ้น)
สำหรับปี 2562	15,584	0.02	3,577	0.01
สำหรับปี 2563	15,584	0.02	3,577	0.01
สำหรับปี 2564	15,584	0.02	3,577	0.01
สำหรับปี 2565	15,584	0.02	3,577	0.01
ตั้งแต่ปี 2566 - 2591	(62,337)	(0.08)	(14,307)	(0.02)

1.6 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.6.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทย่อมมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ บริษัทย่อมจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้นับตั้งแต่วันที่เกิดรายการ

ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ฉ) รายได้จากการจัดการกองทุนส่วนเพิ่ม

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนรับรู้รายได้จากการจัดการกองทุนส่วนเพิ่ม ซึ่งเกิดขึ้นในกรณีที่ผลตอบแทนต่อปีของกองทุนที่บริษัทบริหารสูงกว่าเกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงานของกองทุน โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตอนสิ้นปี ซึ่งถือว่ารายได้เกิดขึ้นอย่างแน่นอนแล้ว

1.6.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ/เงินให้กู้ยืมสินเชื่อจำนำทะเบียน

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อและเงินให้กู้ยืมสินเชื่อจำนำทะเบียน โดยการบันทึกรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อรอดตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อ

1.6.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน บริษัทย่อยได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

1.6.4 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในการร่วมค้าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

- ด) บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งบริษัทย่อยได้รับโอนจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ข) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ค) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ง) บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- จ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฉ) รายการซื้อขายเงินลงทุน บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

1.6.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจะบันทึกเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการแลกเปลี่ยนบวกด้วยต้นทุนทางตรงหลังจากนั้นจะทำการวัดมูลค่าตามหลักเกณฑ์ที่ใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.6.6 ลูกหนี้เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหน้าที่สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหน้าที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหน้าที่สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.6.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.6.8 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ

1.6.9 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์สินที่กู้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เข้าซื้อเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ
- ง) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจเงินให้กู้ยืมอื่นกันเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ตามบัญชีหลังหักหลักประกัน
- จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ฉ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.6.10 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ บริษัทย่อยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.6.11 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ในบัญชีเพื่อลูกค้าของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงินบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

1.6.12 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัท

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้ยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้ยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ นอกจากนี้ บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นประกันหรือเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและกำไรให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

1.6.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่ามูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกสำรองเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

บริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.6.14 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี (ถ้ามี)

1.6.15 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่ที่หักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นบริษัทฯและบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ทั้งนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงโดยที่บริษัทฯและ บริษัทย่อยได้เคยรับรู้ราคาทีลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว
- บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่ โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	18 - 50	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 20	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	5, 6	ปี

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างต้น ดังต่อไปนี้

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.6.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทและบริษัทย่อย ได้แก่ รายการค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งบริษัทและบริษัทย่อยตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

1.6.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนี้นมาใช้ประโยชน์ได้ บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

บริษัทและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.6.18 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

1.6.19 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าบริษัทและบริษัทย่อยไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และบริษัทและบริษัทย่อยยังคงมีอำนาจควบคุม บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.6.20 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท รายการต่างๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.6.21 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัท บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว บริษัท และบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปีจนกว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อย เงินที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งบริษัทและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.6.22 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาวะผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาวะผูกพันนั้น และบริษัทและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาวะผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.6.23 ตรวจสอบบัญชีและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

- ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกตรวจสอบบัญชีเพื่อทำตามวิธีมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด
- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

1.6.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทและบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.6.25 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 3.38

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต ตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น บริษัทย่อยได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.6.26 การหักกลบลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบกัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

1.6.27 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยและคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินใน

ระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่า
ยุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป
เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะ
สรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวการด้อยค่าหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของ ฝ่ายบริหาร

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดย ผู้ประเมินราคา
ภายในของธนาคารทีเอสไอและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคา
อิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ข้อสมมติฐานที่
สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบ
การเงินข้อ 3.10

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุ
การให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุ
การให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ตีใหม่ ซึ่งราคาที่ตีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้
ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและ
การประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.11

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และ
บันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ใน
การนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่ง
เกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและ
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีใน
อนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้อง
ประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด
โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการมรณะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

คดีฟ้องร้อง

บริษัทและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การนำบริษัทย่อยมารวมหรือตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ในการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทฯ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่า บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยที่นำมารวมเพื่อจัดทำงบการเงินรวมหรือไม่

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) โดยมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 48/49 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

2.2 สำรองตามกฎหมาย

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

2.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศ	อัตราร้อยละของการจัดตั้งขึ้นใน	
			ถือหุ้นโดยบริษัทฯ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
			2562	2561
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ไทย	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	จัดการกองทุน	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อย	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทีสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด	นายหน้าประกันภัย	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีสโก้ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด”)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.99	51.00

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,702,418	290,000	1,992,418	1,527,020	745,000	2,272,020
ธนาคารพาณิชย์	329,093	27,530,412	27,859,505	247,139	42,869,675	43,116,814
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	968	15,435,083	15,436,051	997	8,656,727	8,657,724
รวม	2,032,479	43,255,495	45,287,974	1,775,156	52,271,402	54,046,558
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	526	11,592	12,118	196	24,527	24,723
รวมในประเทศ	2,033,005	43,267,087	45,300,092	1,775,352	52,295,929	54,071,281
<u>ต่างประเทศ</u>						
ดอลลาร์ฮ่องกง	49	-	49	108	-	108
รวมต่างประเทศ	49	-	49	108	-	108
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	2,033,054	43,267,087	45,300,141	1,775,460	52,295,929	54,071,389

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารพาณิชย์	1,098,249	-	1,098,249	641,306	-	641,306
รวม	1,098,249	-	1,098,249	641,306	-	641,306
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	210	-	210	89	-	89
รวมในประเทศ	1,098,459	-	1,098,459	641,395	-	641,395

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	
เงินฝากธนาคารในประเทศของบริษัทย่อย	10	10	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
 ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ธนาคารพาณิชย์	26,800	42,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	15,000	8,300

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ธนาคารพาณิชย์	26,456	42,595
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	15,058	8,374

3.3 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทความเสี่ยง	2562			2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	21,907	-	917,044	5,685	-	717,751
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	-	10,653	1,200,000
รวม	21,907	-	917,044	5,685	10,653	1,917,751

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.4 เงินลงทุน

3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,815,106	7,467,598
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	183,387	186,078
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	252,900	299,562
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนในประเทศ	59,006	60,777
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	836,827	780,284
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	9,145,766	8,792,839
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	12,437	13,352
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12,437)	(13,352)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	257,578	254,134
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(40,312)	(34,628)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	217,266	219,506
รวมเงินลงทุนสุทธิ	9,363,032	9,012,345

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	836,827	780,284
รวมเงินลงทุนสุทธิ	836,827	780,284

3.4.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	2562				2561			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน				ไม่เกิน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,812	3	-	7,815	7,464	3	-	7,467
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	183	-	-	183	1	185	-	186
รวม	7,995	3	-	7,998	7,465	188	-	7,653
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	7,994	3	-	7,997	7,464	188	-	7,652
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	12	-	-	12	13	-	-	13
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12)	-	-	(12)	(13)	-	-	(13)
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	7,994	3	-	7,997	7,464	188	-	7,652

3.4.3 เงินลงทุนที่มีภาวะผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาวะผูกพัน
	2562	2561	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2,912	648	หลักประกันการใช้จ่ายได้ดูแลการหักบัญชี

3.4.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
	บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิदनัดชำระหนี้	1,460	-

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
	บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิदनัดชำระหนี้	1,460	-

3.4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	5,707	-	10	3,659	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด	3,637	-	10	4,320	-	10
บริษัท วัฒนากินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	4,097	-	10	3,932	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	11,299	-	10	18,315	-	10

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	19,995,890	19,995,882
เงินลงทุนในการร่วมค้า	813,602	800,151	73,245	73,245
	813,602	800,151	20,069,135	20,069,127

3.5.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ประเภทหลักทรัพย์		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ	
		ที่ลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
		2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง									
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	17,641	17,641	4,100	3,594
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075	1,075	75	140
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110	110	700	935
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อและ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ	99.99	99.99	3	3	1	2
	สินเชื่อรายย่อย	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	770	270	549	133
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22	22	50	35
บริษัท ทีสโก้ อินซัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	นายหน้า	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	137	137	385	390
	ประกันภัย								
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	142	142	-	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	5	5	18	30
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	200	700	-	-
						20,105	20,105	5,878	5,259
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(109)	(109)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						19,996	19,996		

3.5.2 เงินลงทุนในการร่วมค้า

ก) รายละเอียดของเงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้าซึ่งเป็นเงินลงทุนในกิจการที่บริษัทและบริษัทอื่นควบคุมร่วมกันมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

กิจการที่ควบคุมร่วมกัน	ลักษณะ ธุรกิจ	งบการเงินรวม					
		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชี	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		2562	2561	2562	2561	2562	2561
		(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัท ทีเอสไอ โตะเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	49.00	49.00	73,245	73,245	813,602	800,151

(หน่วย: พันบาท)

กิจการที่ควบคุมร่วมกัน	ลักษณะ ธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		มูลค่าตามบัญชี	
		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	
		2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
		(ร้อยละ)	(ร้อยละ)						
บริษัท ทีเอสไอ โตะเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	49.00	49.00	73,245	73,245	-	-	73,245	73,245

ข) ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปี บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากเงินลงทุนในการร่วมค้าใน
และรับรู้เงินปันผลรับจากกิจการดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการดังนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: พันบาท)

กิจการที่ควบคุมร่วมกัน	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนจาก		ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		เงินปันผลรับ	
	เงินลงทุนในการร่วมค้า	เงินลงทุนในการร่วมค้า	จากเงินลงทุนในการร่วมค้า	จากเงินลงทุนในการร่วมค้า	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
บริษัท ทีเอสไอ โตะเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	12,108	222,708	1,342	3,517	-	-

ค) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของการร่วมค้าที่มีสาระสำคัญ

บริษัทที่มีสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัท ทีเอสโก้ โตะเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ร้อยละ 49 กิจการร่วมค้าดังกล่าวดำเนินธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่ง เงินลงทุนในบริษัท ทีเอสโก้ โตะเกียว ลีสซิ่ง จำกัด บันทึกโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย (Equity method) ในงบการเงินรวม ข้อมูลทางการเงินแบบย่อของการร่วมค้าดังกล่าวแสดงดังต่อไปนี้

สรุปรายการฐานะการเงิน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินทรัพย์รวม	8,036	9,439
หนี้สินรวม	(6,014)	(7,433)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(361)	(372)
สินทรัพย์สุทธิ	1,661	1,634
สัดส่วนความเป็นเจ้าของของบริษัทฯ	ร้อยละ 49	ร้อยละ 49
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในการร่วมค้า	814	800

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้รวม	343	862
ค่าใช้จ่ายรวม	(315)	(282)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	28	580
ผลประโยชน์ภาษีเงินได้ (ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้)	19	(89)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(22)	(36)
กำไรสำหรับปี	25	455
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3	7
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	28	462

ง) ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของกิจการที่ควบคุมร่วมกัน

การรับอวัล การค้าประกัน และภาวะผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	20	300

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	107,811	369,084
เงินให้สินเชื่อ	103,448,283	98,933,065
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	160,003,772	161,733,691
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	17,904	53,970
หัก: รายได้รอดตัดบัญชี	(20,743,017)	(20,402,559)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าการเงิน	(8,613)	(32,911)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	242,826,140	240,654,340
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,240,929	642,526
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,709,365)	(11,665,492)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(7,343)	(8,146)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	233,350,361	229,623,228

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	2,210,000	2,075,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,210,000	2,075,000

3.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	234,690,878	7,218,218	241,909,096	233,094,849	6,841,740	239,936,589
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	917,044	917,044	-	717,751	717,751
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	234,690,878	8,135,262	242,826,140	233,094,849	7,559,491	240,654,340

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,210,000	-	2,210,000	2,075,000	-	2,075,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	2,210,000	-	2,210,000	2,075,000	-	2,075,000

3.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							ส่วนของบริษัท ที่ย่อยอื่น	รวม
	ปกติ	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร					รวม		
		กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ				
การเกษตรและเหมืองแร่	506,861	65,464	18,644	6,968	2,180	600,117	-	600,117	
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	18,944,842	995,617	342,648	46,352	125,167	20,454,626	-	20,454,626	
ธุรกิจสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	16,689,736	174,199	44,311	14,349	13,733	16,936,328	-	16,936,328	
การสาธารณูปโภคและ บริการ	24,076,894	305,099	52,129	102,864	27,543	24,564,529	-	24,564,529	
การบริโภคส่วนบุคคล									
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	107,513,972	10,691,529	1,642,732	720,582	71,354	120,640,169	4,612,330	125,252,499	
สินเชื่อจำนำทะเบียน	25,339,469	2,778,907	361,650	185,192	69,411	28,734,629	48,336	28,782,965	
เพื่อที่อยู่อาศัย	13,375,869	445,313	288,192	193,360	503,448	14,806,182	-	14,806,182	
อื่น ๆ	10,203,880	766,037	176,812	139,591	142,574	11,428,894	-	11,428,894	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	216,651,523	16,222,165	2,927,118	1,409,258	955,410	238,165,474	4,660,666	242,826,140	
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	837,167	269,124	587	66	33	1,106,977	133,952	1,240,929	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และดอกเบี้ยค้างรับ	217,488,690	16,491,289	2,927,705	1,409,324	955,443	239,272,451	4,794,618	244,067,069	

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						ส่วนของบริษัทย่อยอื่น	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน					
การเกษตรและเหมืองแร่	538,998	88,335	31,161	14,373	1,901	674,768	-	674,768
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	20,749,893	1,427,083	181,499	81,825	86,390	22,526,690	-	22,526,690
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	11,328,190	204,335	57,126	22,448	26,633	11,638,732	-	11,638,732
การสาธารณูปโภคและ บริการ	24,434,715	377,707	84,322	51,388	62,892	25,011,024	-	25,011,024
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	110,267,625	10,439,773	1,598,997	784,555	491,511	123,582,461	4,038,069	127,620,530
สินเชื่อจำนำทะเบียน	21,360,877	2,588,898	849,756	213,952	39,002	25,052,485	5,328	25,057,813
เพื่อที่อยู่อาศัย	15,889,780	625,324	278,532	224,047	563,419	17,581,102	-	17,581,102
อื่น ๆ	9,198,444	781,902	274,733	143,878	144,724	10,543,681	-	10,543,681
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	213,768,522	16,533,357	3,356,126	1,536,466	1,416,472	236,610,943	4,043,397	240,654,340
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	424,610	173,134	-	-	519	598,263	44,263	642,526
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	214,193,132	16,706,491	3,356,126	1,536,466	1,416,991	237,209,206	4,087,660	241,296,866

3.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562			2561		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (⁽²⁾)	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (⁽²⁾)
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	217,489	175,206	2,438	214,194	178,483	2,512
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,491	15,191	2,352	16,706	15,096	3,194
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,928	2,389	1,037	3,356	3,073	1,269
- จัดชั้นสงสัย	1,409	1,178	481	1,536	1,315	586
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	955	321	203	1,417	817	531
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	3,563	-	-	2,951
รวม	239,272	194,285	10,074	237,209	198,784	11,043

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารทิสโก้มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.5/2559 จำนวน 5,714 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 6,428 ล้านบาท) โดยธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

ดังกล่าวจำนวน 2,151 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 3,477 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับ ยอดเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,360 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 4,615 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,511 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 8,092 ล้านบาท)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
จัดชั้นปกติ	0.72	0.83	1.87	1.43	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7.64	11.56	17.25	16.80	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	26.35	26.59	39.13	37.75	100	100
จัดชั้นสงสัย	31.89	26.60	39.13	37.75	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26.21	27.67	39.13	37.75	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองชั้นต่ำของ ธปท.

3.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 139,459 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 141,531 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้น					
ตามสัญญาเช่า	48,905	96,165	7,412	7,540	160,022
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(6,776)	(9,250)	(325)	(4,203)	(20,554)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่า					
การเงิน	(9)	-	-	-	(9)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ					
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	42,120	86,915	7,087	3,337	139,459
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(3,167)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					136,292

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี			หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด	
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า					
เช่า	50,480	96,776	6,502	8,030	161,788
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(6,878)	(8,926)	(277)	(4,143)	(20,224)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่า					
การเงิน	(24)	(9)	-	-	(33)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น					
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	43,578	87,841	6,225	3,887	141,531
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(3,835)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					137,696

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารทิสโก้	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ของธนาคารทิสโก้	
	2562	2561	2562	2561
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	6,816	8,040	7,588	8,618

⁽¹⁾ คำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี⁽²⁾ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้มีผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อยอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงิน		
และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	605	615

3.6.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	20,743	20,403

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	1,053	1,161
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	344	928
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	346	926
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เข้าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	5	4
ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน	4	5
ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6	6

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้
 (หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	173	273
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	1,138	1,541

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	10,615	2,109	14,261	3,176

3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.7.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	ยอดต้นปี	2,656,402	3,283,511	1,376,962	670,853	612,847	3,064,917
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง) ในระหว่างปี	(11,252)	(788,633)	(96,469)	1,572,636	1,798,267	498,055	2,972,604
หนี้สูญตัดบัญชี	(845)	(25,767)	(98,121)	(1,643,671)	(2,160,327)	-	(3,928,731)
ยอดปลายปี	2,644,305	2,469,111	1,182,372	599,818	250,787	3,562,972	10,709,365

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	ยอดต้นปี	3,608,773	3,677,986	996,640	488,633	473,173	2,201,961
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง) ในระหว่างปี	(799,957)	(354,990)	761,179	1,556,488	2,872,834	862,956	4,898,510
หนี้สูญตัดบัญชี	(10,266)	(30,732)	(305,846)	(1,373,488)	(2,733,124)	-	(4,453,456)
โอนออกจากการขายลูกหนี้	(142,148)	(8,753)	(75,011)	(780)	(36)	-	(226,728)
ยอดปลายปี	2,656,402	3,283,511	1,376,962	670,853	612,847	3,064,917	11,665,492

3.7.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	กันเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	ยอดต้นปี	3,682,409	4,918,166	3,064,917
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง) ในระหว่างปี	(421,657)	2,896,206	498,055	2,972,604
หนี้สูญตัดบัญชี	(468,369)	(3,460,362)	-	(3,928,731)
ยอดปลายปี	2,792,383	4,354,010	3,562,972	10,709,365

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	กันเงินสำรอง เป็นรายการหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	4,548,613	4,696,592	2,201,961	11,447,166
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม ในระหว่างปี	1,249,326	2,786,228	862,956	4,898,510
หนี้สูญตัดบัญชี	(2,021,999)	(2,431,457)	-	(4,453,456)
โอนออกจากการขายลูกหนี้	(93,531)	(133,197)	-	(226,728)
ยอดปลายปี	3,682,409	4,918,166	3,064,917	11,665,492

3.7.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดต้นปี	8,146	8,948
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(803)	(802)
ยอดปลายปี	7,343	8,146

3.7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	5,292	6,309
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	1,721	2,386

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.8 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		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
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽¹⁾	1	1	-	-	1	1

⁽¹⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

3.8.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร
จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		เงินลงทุนใน		เงินลงทุนในลูกหนี้		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม		หลักทรัพย์		ที่รับโอนมา		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2561	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	258,452	264,469	-	-	-	-	-	-	258,452	264,469
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	16,222	16,533	-	-	-	-	-	-	16,222	16,533
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	2,927	3,356	-	-	-	-	-	-	2,927	3,356
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,409	1,536	-	-	-	-	-	-	1,409	1,536
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	955	1,417	42	36	12	13	-	12	1,009	1,478
รวม	279,965	287,311	42	36	12	13	-	12	280,019	287,372

(1) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.8.3 การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารสำหรับสินเชื่อที่
กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach)

3.8.3.1 สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (1)		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (2)		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (3)	
	2562	2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2561
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	120,479	122,837	120,479	122,837	0.72	0.83	867	1,018
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,569	11,319	11,569	11,319	7.64	11.56	883	1,309
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,817	1,811	1,817	1,811	26.35	26.59	479	481
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	860	900	860	900	31.89	26.60	274	239
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	121	614	121	614	26.21	27.67	32	170
รวม	134,846	137,481	134,846	137,481	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	2,535	3,217

(1) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่ได้นำมามูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

(2) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(3) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.8.3.2 สินเชื่อจำนำทะเบียน

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	26,640	22,835	26,640	22,835	1.87	1.43	497	327
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,965	2,816	2,965	2,816	17.25	16.80	511	473
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	391	923	391	923	39.13	37.75	153	348
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	200	236	200	236	39.13	37.75	78	89
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	79	45	79	45	39.13	37.75	31	17
รวม	30,275	26,855	30,275	26,855			1,270	1,254

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.8.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่นจำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	3,517	2,960	206	138	3,311	2,822
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	601	516	117	188	484	328
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	249	201	145	108	104	93
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	209	163	119	85	90	78
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	84	203	48	103	36	100
รวม	4,660	4,043	635	622	4,025	3,421

3.8.5 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

3.8.5 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
				(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ⁽¹⁾	1	1	513	578	467	531	513 ⁽³⁾	578 ⁽³⁾
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มี ผลการดำเนินงานและ ฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัท จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของ ตลาดหลักทรัพย์	8	11	862	1,315	236	293	10	50
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า ปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	9	12	1,375	1,893	703	824	523	628

⁽¹⁾ บริษัทดังกล่าวอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ๓ปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นปี	11,713	11,713
จำหน่าย	(11,713)	-
ยอดปลายปี	-	11,713
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	11,015	5,700
เพิ่มขึ้น	3,052,506	2,987,632
จำหน่าย	(3,044,815)	(2,982,317)
ยอดปลายปี	18,706	11,015
รวมทรัพย์สินรอการขาย	18,706	22,728
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	11,871	12,139
เพิ่มขึ้น	553	851
ลดลง	(12,147)	(1,119)
ยอดปลายปี	277	11,871
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18,429	10,857

3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	39,388	32,396	831,043	834,503
โอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์	(8,062)	-	124,223	-
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ยุติธรรม	(1,022)	6,992	-	(3,460)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	30,304	39,388	955,266	831,043

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า บริษัทฯและบริษัทย่อย แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี 2562 โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารทีสโก้ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	23,500 และ 139,951	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	82,960 - 103,700	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม						
สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่าตาม ราคาที่เป็นใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน					รวม
	อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและส่วน ปรับปรุง	เครื่องตกแต่งติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,585,856	17,509	697,734	1,153,761	156,800	4,611,660
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	2,747	-	69,109	99,328	24,099	195,283
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(2,495)	-	(20,008)	(69,493)	(16,587)	(108,583)
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	(496,631)	-	-	-	-	(496,631)
ส่วนเพิ่มจากการตีราคา	387,623	-	-	-	-	387,623
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	2,477,100	17,509	746,835	1,183,596	164,312	4,589,352
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	11,679	-	82,629	102,871	20,518	217,697
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(29,000)	(71,472)	(10,747)	(111,219)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,488,779	17,509	800,464	1,214,995	174,083	4,695,830
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	439,345	-	535,418	906,380	77,322	1,958,465
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	57,286	-	57,280	86,567	22,624	223,757
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	(496,631)	-	-	-	-	(496,631)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(6,866)	(65,276)	(16,326)	(88,468)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	-	-	585,832	927,671	83,620	1,597,123
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	32,704	-	61,317	97,468	25,418	216,907
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(23,459)	(68,192)	(10,701)	(102,352)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	32,704	-	623,690	956,947	98,337	1,711,678
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	2,477,100	17,509	161,003	255,925	80,692	2,992,229
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,456,075	17,509	176,774	258,048	75,746	2,984,152
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:						
2561						223,757
2562						216,907

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สินทรัพย์ซึ่งแสดง	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		
	มูลค่าตามราคาที่ตีใหม่	เครื่องตกแต่งติดตั้ง	ยานพาหนะ	รวม
อาคารชุดสำนักงาน และส่วนปรับปรุง	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์			
ราคาทุน:				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	745,417	396,986	66,693	1,209,096
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	1,170	52,772	18,665	72,607
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(2,348)	(3,591)	(2,414)	(8,353)
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	(93,333)	-	-	(93,333)
ส่วนเพิ่มจากการตีราคา	106,651	-	-	106,651
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	757,557	446,167	82,944	1,286,668
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	755	45,695	8,481	54,931
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(128,590)	(30,471)	(3,702)	(162,763)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	629,722	461,391	87,723	1,178,836
ค่าเสื่อมราคาสะสม:				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	71,087	250,967	22,487	344,541
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	22,246	50,212	11,292	83,750
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	(93,333)	-	-	(93,333)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/ โอนออก	-	(3,590)	(2,414)	(6,004)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	-	297,589	31,365	328,954
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,883	56,260	14,106	81,249
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/ โอนออก	(74)	(27,970)	(3,702)	(31,746)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	10,809	325,879	41,769	378,457
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	757,557	148,578	51,579	957,714
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	618,913	135,512	45,954	800,379
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31				
ธันวาคม:				
2561				83,750
2562				81,249

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2561 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากบริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จะเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	992,895	1,021,651	256,597	373,901

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562		
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	82,960 - 181,475		มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562		
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	88,145 - 103,700		มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์		ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562:				
ราคาทุน	1,600,388		572,577	
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,270,928)		(448,368)	
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	329,460		124,209	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561:				
ราคาทุน	1,554,441		544,565	
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,106,219)		(385,034)	
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	448,222		159,531	

การกระทบบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	448,222	537,696	159,531	182,482
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	46,891	79,132	27,518	47,267
รับโอนเข้าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	520	-	520	-
ตัดจำหน่าย/จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	(1,119)	(1,606)	(22)	-
ค่าตัดจำหน่าย	(165,054)	(167,000)	(63,338)	(70,218)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	329,460	448,222	124,209	159,531

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 846 ล้านบาท และ 717 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 336 ล้านบาท และ 214 ล้านบาท ตามลำดับ)

3.13 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	605	114,611	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	398,298	571,227	3,796	3,300
ดอกเบี้ยค้างรับ	11,333	20,365	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	653,250	346,994	119,933	124,128
ภาษีเงินได้รอขอลคืนและภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	23,769	35,156	-	-
เงินมัดจำ	86,299	81,170	2,095	2,118
ลูกหนี้อื่น	886,689	835,721	365	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	440,937	404,043	70,523	37,437
รวมสินทรัพย์อื่น	2,501,180	2,409,287	196,712	166,983

3.14 เงินรับฝาก

3.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,638,324	2,483,555
ออมทรัพย์	37,801,616	54,683,842
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	19,248,789	16,081,571
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	33,399,669	20,441,879
- เกิน 1 ปี	3,912,418	3,551,294
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	119,083,735	95,866,169
รวม	216,084,551	193,108,310

3.14.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ไม่เกิน 1 ปี ⁽¹⁾	215,390,186	189,170,624
เกิน 1 ปี	694,365	3,937,686
รวมเงินรับฝาก	216,084,551	193,108,310

⁽¹⁾รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.14.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารพาณิชย์	56,084	990,000	1,046,084	97,708	1,050,000	1,147,708
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,535,990	2,535,990	-	2,287,710	2,287,710
สถาบันการเงินอื่น	229,591	844,468	1,074,059	421,756	517,500	939,256
รวม	285,675	4,370,458	4,656,133	519,464	3,855,210	4,374,674

3.16 **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561
เงินกู้ยืมในประเทศ				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,680,000	6,680,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	18,300,000	43,000,000	6,300,000	-
ตัวแลกเปลี่ยน	36,122	5,876,122	-	5,840,000
ตัวสัญญาใช้เงิน	797	797	-	-
รวม	25,016,919	55,556,919	6,300,000	5,840,000

3.16.1 **หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านหน่วย)	2561 (ล้านหน่วย)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท)	2561 (ล้านบาท)		
ปี 2557	-	1.60	1,000	-	1,600	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2557	-	0.80	1,000	-	800	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
ปี 2559	0.68	0.68	1,000	680	680	ปี 2569	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.875 ต่อปี
ปี 2560	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2570	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2560	0.60	0.60	1,000	600	600	ปี 2570	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.70 ต่อปี
ปี 2562	1.20	-	1,000	1,200	-	ปี 2572	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2562	1.20	-	1,000	1,200	-	ปี 2572	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
รวม				6,680	6,680		

3.16.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

		งบการเงินรวม							
ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านหน่วย)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ล้านหน่วย)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ล้านบาท)			
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	-	10.00	1,000	-	10,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 - 1.95 ต่อปี	
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะยาว	-	13.00	1,000	-	13,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 - 1.85 ต่อปี	
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	-	8.00	1,000	-	8,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.68 - 1.75 ต่อปี	
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	12.00	12.00	1,000	12,000	12,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.65 - 2.05 ต่อปี	
ปี 2562	หุ้นกู้ระยะสั้น	6.30	-	1,000	6,300	-	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.50 - 1.85 ต่อปี	
รวม					18,300	43,000			

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านหน่วย)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ล้านหน่วย)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ล้านบาท)			
ปี 2562	หุ้นกู้ระยะสั้น	6.30	-	1,000	6,300	-	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.50 - 1.85 ต่อปี	
รวม					6,300	-			

3.16.3 ตั๋วแลกเงิน[†]

ตั๋วแลกเงินประกอบด้วยตั๋วแลกเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

3.17 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	659,719	575,796
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	72,855	46,464
ต้นทุนดอกเบี้ย	24,672	17,326
ต้นทุนบริการในอดีต	213,412	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(24,619)	(36,810)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	169,837	(2,903)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	161,618	33,387
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	(42,880)	26,459
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	1,234,614	659,719
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	251,254	167,723
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	1,485,868	827,442

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	155,960	134,134
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	12,189	8,410
ต้นทุนดอกเบี้ย	4,844	3,675
ต้นทุนบริการในอดีต	49,486	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(1,867)	(19,769)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	29,652	(700)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	35,796	27,710
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	(44,821)	2,500
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	241,239	155,960
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	24,658	21,026
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	265,897	176,986

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	93,966	65,148	14,148	10,335
ต้นทุนดอกเบี้ย	28,688	21,051	5,293	4,134
ต้นทุนบริการในอดีต	213,412	-	49,486	-
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	70,833	(3,061)	3,251	(183)
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	406,899	83,138	72,178	14,286

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีจำนวนประมาณ 510 ล้านบาท และ 279 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 99 ล้านบาท และ 82 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 120 ล้านบาท และ 40 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการจำนวนประมาณ 44 ล้านบาท และ จำนวน 18 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยประมาณ 16 และ 19 ปี ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: ประมาณ 12 ปี และ 15 ปี ตามลำดับ)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
อัตราคิดลด	1.25 - 2.25	1.72 - 4.02	1.25 - 2.19	1.72 - 4.02
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00	5.00	5.00

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(34,429)	35,962	(22,763)	20,144
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	34,780	(33,498)	19,709	(22,460)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(4,219)	4,365	(3,550)	3,686
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4,216	(4,098)	3,608	(3,493)

3.18 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	338,821	60,565	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	528,570	477,062	88,931	127,572
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	678,209	638,693	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	1,642,236	1,464,621	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,259,596	3,876,110	1,360,474	1,353,893
บัญชีพักเจ้าหนี้	1,014,778	1,082,473	-	-
หนี้สินอื่น ๆ	357,937	360,541	92	97
รวมหนี้สินอื่น	8,820,147	7,960,065	1,449,497	1,481,562

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทฯ สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อบริษัทฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกั้นส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้นเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,014 ล้านบาท และ 859 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 497 ล้านบาท และ 419 ล้านบาท ตามลำดับ)

3.19 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัท คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มบริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมาย การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจเอกชน สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 นั้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,006,456	8,006,456
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1,018,408	1,018,408
เงินสำรองตามกฎหมาย	801,000	801,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	20,512,152	19,122,322
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,810,937	1,458,770
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,753,842)	(1,581,233)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	30,395,111	28,825,723
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	99	99
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	30,395,210	28,825,822



เงินกองทุนชั้นที่ 2

หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,680,000	6,680,000
เงินสำรองส่วนเกิน	769,245	682,051
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	717,550	729,829
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,166,795	8,091,880
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	38,562,005	36,917,702

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	2562		2561	
	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	กฎหมาย กำหนด	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ				
เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.38	7.00	16.75	6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.38	8.50	16.75	7.875
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.78	11.00	21.46	10.375

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	17,277,459	15,959,967
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	304,899	197,999
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,080,464)	(972,378)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	29,244,594	27,928,288
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	29,244,595	27,928,289
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,680,000	6,680,000
เงินสำรองส่วนเกิน	749,945	664,553
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	542,598	571,301
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,972,543	7,915,854
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	37,217,138	35,844,143

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กฎหมาย กำหนด	อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.37	7.00	17.85	6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.37	8.50	17.85	7.875
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.10	11.00	22.91	10.375

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทฯจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไว้ใน Website ของบริษัทที่ www.tisco.co.th ภายในเดือนเมษายน 2563

3.20 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	(88,532)	144,500
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	74,272	(233,032)
	(14,260)	(88,532)
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(17,384)	(2,530)
ยอดคงเหลือปลายปี	(31,644)	(91,062)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	(62,026)	20,572
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	114,260	(82,598)
	52,234	(62,026)
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(10,447)	12,405
ยอดคงเหลือปลายปี	41,787	(49,621)

3.21 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	1,455,449	1,099,106
ตีราคาใหม่	-	387,623
โอนไปกำไรสะสม	(4,439)	(31,280)
	1,451,010	1,455,449
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(290,298)	(291,089)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,160,712	1,164,360

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	383,656	281,231
ตีราคาใหม่	-	106,651
โอนไปกำไรสะสม	(790)	(4,226)
	382,866	383,656
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(76,572)	(76,731)
ยอดคงเหลือปลายปี	306,294	306,925

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

3.22 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	575,858	706,371
เงินลงทุนในตราสารหนี้	232,414	202,092
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,047,674	8,090,394
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,025,261	8,691,419
รวมรายได้ดอกเบี้ย	17,881,207	17,690,276

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,951	6,164
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,815	2,424
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	49,892	58,705
รวมรายได้ดอกเบี้ย	60,658	67,293

3.23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินรับฝาก	3,242,249	2,602,009
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,431	28,988
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	1,062,716	1,113,755
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	275,075	320,050
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	467,063	920,290
เงินกู้ยืม	13,264	90,415
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,088,798	5,075,507

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	127	1
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	73,630	-
เงินกู้ยืม	12,352	89,469
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	86,109	89,470

3.24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	5,271	6,135
- การบริการการประกันภัย	3,129,050	2,857,353
- คำนายหน้าค้าหลักทรัพย์สิน	718,042	834,107
- การจัดการกองทุน	1,527,632	1,262,244
- อื่น ๆ	1,130,977	1,379,254
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,510,972	6,339,093
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าบริการข้อมูล	(14,885)	(15,213)
- อื่น ๆ	(310,869)	(228,453)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(325,754)	(243,666)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,185,218	6,095,427

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(17,175)	(17,857)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(17,175)	(17,857)

3.25 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(58,331)	(7,307)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(2)	(1,926)
- ตราสารหนี้	34,294	15,641
- อื่น ๆ	(188)	(69)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(24,227)	6,339

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ	(59,493)	(6,700)
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(59,493)	(6,700)

3.26 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	703	57,411
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	9,880	8,331
- เงินลงทุนทั่วไป	1,918	429,525
รวม	12,501	495,267
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุน (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	(5,684)	1,024
รวม	(5,684)	1,024
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6,817	496,291

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	24
รวม	-	24
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(1)
รวม	-	(1)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	23

3.27 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนกลับ)	(915)	(331)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,110,018	2,701,783
รวม	1,109,103	2,701,452

3.28 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	42,934	71,336
กำไรจากการขายลูกหนี้	-	52,588
อื่น ๆ	60,862	80,094
รวม	103,796	204,018

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้จากการให้เช่า	80,246	67,029
อื่น ๆ	3,846	3,876
รวม	84,092	70,905

3.29 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	72,139	70,935
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	165,054	167,000
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	296,252	514,297
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	103,114	107,317
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการยืมและจำหน่ายสินทรัพย์ที่ยึดมา	99,676	93,979
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย	195,730	159,791
อื่น ๆ	308,888	267,715
รวม	1,240,853	1,381,034

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	117	250
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	63,338	70,218
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	9,309	9,693
อื่น ๆ	40,344	56,759
รวม	113,108	136,920

3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	2,081,022	1,929,003	91,600	82,974
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(298,469)	(265,986)	(12,760)	1,418
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,782,553	1,663,017	78,840	84,392

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(14,854)	45,062	(22,852)	16,520
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(77,525)	-	(21,330)
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	57,556	10,813	4,125	5,902
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	42,702	(21,650)	(18,727)	1,092

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	9,055,751	8,578,452	6,303,124	5,711,187
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	1,811,150	1,715,690	1,260,625	1,142,238
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้น				
ไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่				
สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(23,936)	(21,685)	(1,181,785)	(1,057,846)
อื่น ๆ	(4,661)	(30,988)	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จ	1,782,553	1,663,017	78,840	84,392

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	838,399	713,489	124,910	183,210
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	39,063	43,726	(4,663)	(271)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	55	2,374	(2,319)	(54)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	55,655	50,684	4,971	7,923
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(75,889)	(69,478)	(6,411)	(16,005)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	(12)	(162)	150	(6,175)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิรวมของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(4,722)	(4,927)	205	(4,927)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(296,051)	(265,945)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสาร	(17,385)	(2,530)	-	-
อนุพันธ์	(214)	1,917	(2,131)	(3,832)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(615,105)	(592,326)	(22,779)	(59,845)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	48,552	21,842	26,710	90
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	197,238	179,221	18,017	62,330
การลดทุนของบริษัทย่อย	25,048	21,435	3,613	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	694,211	606,400	87,811	89,404
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	295,862	155,788	81,825	10,209
อื่น ๆ	140,199	130,017	10,182	2,028
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,324,904	991,525	320,091	264,085

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่แสดงในส่วน ของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	-	1,200	(1,200)	118
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	(3,486)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	33,813	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	(17,406)	17,406	(8,788)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	-	(8,906)	5,214	2,723
อื่น ๆ	-	(202)	202	7,532
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	8,499	21,622	(1,901)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่แสดงในส่วน ของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	21,732	21,732	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(39,177)	(35,883)	(3,294)	(4,202)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(92,082)	(92,082)	-	692
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(76,572)	(76,731)	-	-
ส่วน (เกิน) ต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	(10,447)	12,405	-	-
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	21,435	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	268,696	266,298	2,398	3,442
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	53,178	35,397	13,656	(1,350)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	146,763	152,571	12,760	(1,418)

3.31 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเผื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	74,975	(175,621)	114,260	(82,574)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(703)	(57,411)	-	(24)
	74,272	(233,032)	114,260	(82,598)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	-	387,623	-	106,651
	(288,575)	(56,943)	(20,627)	(29,510)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด การร่วมค้า	1,342	3,517	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(212,961)	101,165	93,633	(5,457)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของ ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	42,702	(21,650)	(18,727)	1,092
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ	(170,259)	79,515	74,906	(4,365)

3.32 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ
	จำนวน (ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ		จำนวน (ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	
	ก่อนภาษี	ภาษี	จากภาษี	ก่อนภาษี	ภาษี	จากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงิน ลงทุนเผื่อขาย	74,272	(14,854)	59,418	(233,032)	45,062	(187,970)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตี ราคาสินทรัพย์	-	-	-	387,623	(77,525)	310,098
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(288,575)	57,556	(231,019)	(56,943)	10,813	(46,130)
	(214,303)	42,702	(171,601)	97,648	(21,650)	75,998

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย)		จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย)	
	ภาษี				ภาษี	จากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงิน						
ลงทุนเพื่อขาย	114,260	(22,852)	91,408	(82,598)	16,520	(66,078)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตี						
ราคาสินทรัพย์	-	-	-	106,651	(21,330)	85,321
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(20,627)	4,125	(16,502)	(29,510)	5,902	(23,608)
	<u>93,633</u>	<u>(18,727)</u>	<u>74,906</u>	<u>(5,457)</u>	<u>1,092</u>	<u>(4,365)</u>

3.33 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง (พันบาท)	7,270,23	6,887,37	6,224,28	5,626,79
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจากการดำเนินงานต่อเนื่อง (บาท/หุ้น)	3	9	4	5
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจากการดำเนินงานที่แยกเล็ก (บาท/หุ้น)	9.08	8.60	7.77	7.03
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่แยกเล็ก (พันบาท)	-	128,306	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจากการดำเนินงานที่แยกเล็ก (บาท/หุ้น)	-	0.16	-	-
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	800,655	800,655	800,655	800,655

3.34 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (เดิมชื่อ "บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด")	บริษัทย่อย
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	บริษัทย่อย
บริษัท ทิสโก้ ไตเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วมค้า

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561

ยอดคงค้าง

(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)

บริษัทย่อย

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์):

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	1,098,448	641,395
เงินปันผลค้างรับ:		
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	4,100,464	3,593,665
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	75,000	140,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	699,996	934,994
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	550,000	135,000
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	49,999	34,999
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	384,987	389,986
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	17,499	29,998
สินทรัพย์อื่น:		
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	120,398	123,647
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	24	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	53	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	365	705
หนี้สินอื่น:		
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	43	971

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2562 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
บริษัทย่อย				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	2,075,000	510,000	(375,000)	2,210,000

ในระหว่างปี บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	2562	2561		
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
บริษัทย่อย				
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและ การเงินงานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	2,185,213	2,156,929	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือคำนวณจากค่าใช้จ่าย ที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย	
ดอกเบี้ยรับ	56,690	64,714	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น	
รายได้ค่าเช่า	80,246	67,029	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น	
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	292,000	199,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย	
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	9,566	11,759	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น	
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,815	1,962	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น	

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	22,366	17,581

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินรับฝาก	304,192	383,693

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	773	695	467	400
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	60	53	32	26
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	145	126	107	94
รวม	978	874	606	520

3.35 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯคือประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินงานธุรกิจออกเป็น 4 กลุ่มหลัก ดังนี้

1. กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และสาขาของธนาคารฯ
2. กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์โดยให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัทย่อยทั้งในกรุงเทพมหานครและทุกภูมิภาค
3. กลุ่มธุรกิจจัดการกองทุน ให้บริการทางการเงินประเภทธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
4. ส่วนงานสนับสนุน ให้บริการด้านงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของกลุ่มบริษัท

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รวมส่วนงานดำเนินงานที่มีลักษณะเชิงเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกันและมีความคล้ายคลึงกันในลักษณะอื่น ๆ ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่ส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในสถานะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้ กำไร และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน	ส่วนงานสนับสนุน	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562							
รายได้							
รายได้จากลูกค้าภายนอก	17,074	777	1,736	(151)	19,436	-	19,436
รายได้ระหว่างส่วนงาน	637	250	(40)	9,202	10,049	(10,049)	-
รวมรายได้	17,711	1,027	1,696	9,051	29,485	(10,049)	19,436
ผลการดำเนินงาน:							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,781	26	7	(22)	12,792	-	12,792
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,455	873	1,684	984	7,996	(1,811)	6,185
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	475	128	5	8,089	8,697	(8,238)	459
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,711	1,027	1,696	9,051	29,485	(10,049)	19,436
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และ							
ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(1,562)	(84)	(28)	(793)	(2,467)	997	(1,470)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(7,539)	(841)	(657)	(1,854)	(10,891)	3,090	(7,801)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,105)	-	-	-	(1,105)	(4)	(1,109)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(10,206)	(925)	(685)	(2,647)	(14,463)	4,083	(10,380)
กำไรตามส่วนงานจากการดำเนินงานต่อเนืองก่อน							
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7,505	102	1,011	6,404	15,022	(5,966)	9,056
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(1,783)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนือง							7,273
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก							-
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย							(3)
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ							7,270
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	291,590	2,806	1,464	32,767	328,627	(30,323)	298,304
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	939	18	250	826	2,033	951	2,984

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน	ส่วนงานสนับสนุน	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561							
รายได้							
รายได้จากลูกค้าภายนอก	17,456	963	1,502	112	20,033	-	20,033
รายได้ระหว่างส่วนงาน	358	284	-	8,040	8,682	(8,682)	-
รวมรายได้	17,814	1,247	1,502	8,152	28,715	(8,682)	20,033
ผลการดำเนินงาน:							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,631	17	8	(20)	12,636	(21)	12,615
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,147	1,146	1,489	692	7,474	(1,379)	6,095
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,036	84	5	7,480	8,605	(7,282)	1,323
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,814	1,247	1,502	8,152	28,715	(8,682)	20,033
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และ ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(1,316)	(85)	(36)	(628)	(2,065)	684	(1,381)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(7,059)	(913)	(563)	(1,740)	(10,275)	2,902	(7,373)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(2,702)	-	-	-	(2,702)	1	(2,701)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(11,077)	(998)	(599)	(2,368)	(15,042)	3,587	(11,455)
กำไรตามส่วนงานจากการดำเนินงานต่อเนื่อก่อน							
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,737	249	903	5,784	13,673	(5,095)	8,578
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(1,663)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อก							6,915
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก							128
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย							(28)
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ							7,015
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561							
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	296,342	3,274	1,605	31,396	332,617	(30,072)	302,545
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	919	18	254	966	2,157	835	2,992

3.36 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 9 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย 8 แห่งบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ บริษัทย่อยอีก 1 แห่งบริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 301 ล้านบาท และ 268 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ 45 ล้านบาท และ 48 ล้านบาท ตามลำดับ)

3.37 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.37.1 การรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
การค้ำประกันอื่น	482,094	753,963
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	76,439	351,660
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 3.38.4)	-	1,200,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุข้อ 3.38.4)	917,044	717,751
อื่น ๆ	578,509	517,961
รวม	2,054,086	3,541,335

3.37.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 314 ล้านบาท และ 334 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงินรวม

3.37.3 ภาวะผูกพันอื่น

- ก) บริษัทย่อยมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
 - ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 1 - 15 ปี
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	186	192
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	228	281
มากกว่า 5 ปี	47	56

- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการรับประกันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาจากการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยการรับประกันดังกล่าวมีกำหนดเวลา 3 ปี ภายหลังจากการโอนขาย
- ง) บริษัทย่อยมีการรับประกันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาจากการโอนขายธุรกิจบัตรเครดิต โดยการรับประกันดังกล่าวมีกำหนดเวลา 2 ปี ภายหลังจากการโอนขาย

3.38 เครื่องมือทางการเงิน

3.38.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

กลุ่มบริษัททิสโก้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้นโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย โดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็น

สาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของกลุ่มบริษัทมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมากรายจำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	56,241	56,197
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	52,635	54,864
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	11,603	11,777
รวม	120,479	122,838
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	11,569	11,319
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	2,798	3,324
รวมทั้งหมด	134,846	137,481

3.38.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทจะถูกประเมินโดยการใช้อย่างจำลอง Value at

Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้กลุ่มบริษัทยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อให้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม รวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.38.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	235	279
ตราสารหนี้	4	6
เงินตราสกุลต่างประเทศ	31	46

3.38.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	137.10	263.55
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	(137.10)	(263.55)

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่าง ค่อยเป็นค่อย ไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้ นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยง จากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.38.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,103	1,103
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	307	43,001	1,992	45,300
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	22	22
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,745	6,618	9,363
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	25,960	207,994	10,113	244,067
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าสุทธิ	-	-	1,164	1,164
	<u>26,267</u>	<u>253,740</u>	<u>21,012</u>	<u>301,019</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	39,772	175,645	668	216,085
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	214	4,337	105	4,656
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	307	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	25,017	-	25,017
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าสุทธิ	-	-	821	821
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	339	339
	<u>39,986</u>	<u>204,999</u>	<u>2,240</u>	<u>247,225</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,192	1,192
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	222	52,192	1,657	54,071
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	6	6
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,421	6,591	9,012
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	25,169	208,516	7,612	241,297
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าสุทธิ	-	-	949	949
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	115	115
	<u>25,391</u>	<u>263,129</u>	<u>18,122</u>	<u>306,642</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	56,567	135,941	600	193,108
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	419	3,855	101	4,375
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	238	238
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	11	11
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	55,557	-	55,557
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าสุทธิ	-	-	995	995
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	61	61
	<u>56,986</u>	<u>195,353</u>	<u>2,006</u>	<u>254,345</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่
 หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลง	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
	ตามอัตราตลาด			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	1,092	-	1,098
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	837	837
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	2,210	-	2,210
	<u>6</u>	<u>3,302</u>	<u>837</u>	<u>4,145</u>
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,300	-	6,300
	<u>-</u>	<u>6,300</u>	<u>-</u>	<u>6,300</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลง	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
	ตามอัตราตลาด			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	633	-	641
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	780	780
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	2,075	-	2,075
	<u>8</u>	<u>2,708</u>	<u>780</u>	<u>3,496</u>
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,840	-	5,840
	<u>-</u>	<u>5,840</u>	<u>-</u>	<u>5,840</u>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่
 (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	1	43,000	-	-	-	43,001	1.3172
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,131	611	3	-	2,745	1.6729
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,493	16,071	42,742	118,702	25,986	207,994	8.0085
	<u>4,494</u>	<u>61,202</u>	<u>43,353</u>	<u>118,705</u>	<u>25,986</u>	<u>253,740</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	2,744	89,955	82,251	695	-	175,645	1.8088
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	1,636	368	2,333	-	4,337	0.8304
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม							
	37	6,300	12,000	-	6,680	25,017	2.7367
	<u>2,781</u>	<u>97,891</u>	<u>94,619</u>	<u>3,028</u>	<u>6,680</u>	<u>204,999</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	77	52,115	-	-	-	52,192	1.8253
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,727	506	188	-	2,421	2.6722
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,795	17,201	44,016	118,015	26,489	208,516	7.8347
	<u>2,872</u>	<u>71,043</u>	<u>44,522</u>	<u>118,203</u>	<u>26,489</u>	<u>263,129</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	1,215	68,914	61,874	3,938	-	135,941	1.6746
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	1,470	140	2,245	-	3,855	1.5144
ตราสารหนี้ที่ออกและเงิน กู้ยืม							
	37	15,840	21,000	12,000	6,680	55,557	2.3195
	<u>1,252</u>	<u>86,224</u>	<u>83,014</u>	<u>18,183</u>	<u>6,680</u>	<u>195,353</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทาง							
การเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	1,092	-	-	-	-	1,092	0.7500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,210	-	-	-	-	2,210	2.0000
	<u>3,302</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,302</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	-	6,300	-	-	-	6,300	1.7662
	<u>-</u>	<u>6,300</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,300</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทาง							
การเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	633	-	-	-	-	633	0.7500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,075	-	-	-	-	2,075	2.2000
	<u>2,708</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,708</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	-	5,840	-	-	-	5,840	1.7807
	<u>-</u>	<u>5,840</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,840</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดง
ยอดก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

3.38.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทย่อยได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นบริษัทย่อยยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวัน และรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของบริษัทย่อยและสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมากกว่าปกติ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับบริษัทย่อยต่อไป นอกจากนี้บริษัทย่อยยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่งสำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้บริษัทย่อยมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

3.38.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	149,657	94,620	9,708	253,985

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	152,492	83,020	24,863	260,375

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าว ปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากทั้งสองประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.38.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,099	1,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,050	53,089
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	7,466	6,784
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	52,615	61,062
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	38,862	43,063

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของบริษัทย่อย โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 52,615 ล้านบาท และ 61,062 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่า

ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน ซึ่งบริษัทย่อยพิจารณาเป็นรายวันที่ 38,862 ล้านบาท และ 43,063 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารยังมี กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.38.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,103	-	-	-	-	-	-	1,103
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,299	43,001	-	-	-	-	-	45,300
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	22	-	-	-	-	-	22
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,331	1,662	3	-	1,367	-	9,363
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,004	16,986	45,442	136,114	35,687	-	5,834	244,067
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	-	1,164	-	-	-	-	-	1,164
	<u>7,406</u>	<u>67,504</u>	<u>47,104</u>	<u>136,117</u>	<u>35,687</u>	<u>1,367</u>	<u>5,834</u>	<u>301,019</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	43,184	89,955	82,251	695	-	-	-	216,085
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	319	1,636	368	2,333	-	-	-	4,656
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	307	-	-	-	-	-	-	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	6,300	12,000	-	6,680	-	-	25,017
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	-	821	-	-	-	-	-	821
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	339	-	-	-	-	-	339
	<u>43,847</u>	<u>99,051</u>	<u>94,619</u>	<u>3,028</u>	<u>6,680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>247,225</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	2	1	32	21	-	426	-	482
ภาระผูกพันอื่น	-	917	90	489	-	76	-	1,572

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้		รวม
						กำหนด	เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,192	-	-	-	-	-	-	1,192
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,956	52,115	-	-	-	-	-	54,071
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6	-	-	-	-	-	6
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,507	1,948	188	-	1,369	-	9,012
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,369	17,615	45,562	122,796	46,079	-	6,876	241,297
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	-	949	-	-	-	-	-	949
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	115	-	-	-	-	-	115
	<u>5,517</u>	<u>76,307</u>	<u>47,510</u>	<u>122,984</u>	<u>46,079</u>	<u>1,369</u>	<u>6,876</u>	<u>306,642</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	58,382	68,914	61,874	3,938	-	-	-	193,108
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	520	1,470	140	2,245	-	-	-	4,375
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	238	-	-	-	-	-	-	238
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5	6	-	-	-	-	11
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	15,840	21,000	12,000	6,680	-	-	55,557
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	-	995	-	-	-	-	-	995
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	61	-	-	-	-	-	61
	<u>59,177</u>	<u>87,285</u>	<u>83,020</u>	<u>18,183</u>	<u>6,680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>254,345</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	2	250	38	18	-	446	-	754
ภาระผูกพันอื่น	-	1,318	623	495	-	351	-	2,787

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,098	-	-	-	-	-	-	1,098
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	837	-	837
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,210	-	-	-	-	-	-	2,210
	<u>3,308</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>837</u>	<u>-</u>	<u>4,145</u>
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,300	-	-	-	-	-	6,300
	<u>-</u>	<u>6,300</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,300</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561							รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	641	-	-	-	-	-	-	641
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	780	-	780
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,075	-	-	-	-	-	-	2,075
	<u>2,716</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>780</u>	<u>-</u>	<u>3,496</u>
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,840	-	-	-	-	-	5,840
	<u>-</u>	<u>5,840</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,840</u>

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ จะเปิดเผยใน Website ของบริษัทฯ ภายในเดือนเมษายน 2563

3.38.4 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ ยอมรับนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ ยอมรับประกอบธุรกิจการธนาคารมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ดังนี้

ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมขาดทุน
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมขาดทุน
ปี 2562	1,200	(11)

ข) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมกำไร
ปี 2563	917	22

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมกำไร
ปี 2562	718	6

3.38.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้เป็นารสรุปเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,103	1,103	1,192	1,192
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,300	45,300	54,071	54,071
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22	22	6	6
เงินลงทุนสุทธิ	9,363	9,919	9,012	9,792
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	236,913 ⁽¹⁾	241,650	232,574 ⁽¹⁾	235,815
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,164	1,164	949	949
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1	1	115	115

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	216,085	216,085	193,108	193,108
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,656	4,656	4,375	4,375
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	307	307	238	238
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	11	11
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,017	25,101	55,557	55,537
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	821	821	995	995
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	339	339	61	61

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 3,563 ล้านบาท และ 2,951 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,098	1,098	641	641
เงินลงทุนสุทธิ	837	837	780	780
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,210	2,210	2,075	2,075
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,300	6,300	5,840	5,840

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้น มูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

3.39 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ	22	-	22	-	22
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	253	253	-	-	253
ตราสารหนี้	7,997	-	7,997	-	7,997
หน่วยลงทุน	896	837	59	-	896
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	30	-	-	30	30
อาคารชุดสำนักงาน	2,452	-	-	2,452	2,452

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่า					
ยุติธรรม					
เงินสด	1,103	1,103	-	-	1,103
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	45,300				45,300
เงินสุทธิ		2,331	42,969	-	
เงินลงทุนทั่วไป	217	-	-	773	773
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					241,650
ค้างรับ	236,913 ⁽¹⁾	-	53,810	187,840	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา					
ซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,164	-	1,164	-	1,164
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1	1	-	-	1
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	216,085	40,440	175,645	-	216,085
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	4,656				4,656
เงิน		353	4,303	-	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	307	307	-	-	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,017	-	25,101	-	25,101
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา					
ซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	821	-	821	-	821
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	339	339	-	-	339

⁽¹⁾ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 3,563 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ	6	-	6	-	6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	300	300	-	-	300
ตราสารหนี้	7,652	-	7,652	-	7,652
หน่วยลงทุน	841	780	61	-	841
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	39	-	-	39	39
อาคารชุดสำนักงาน	2,477	-	-	2,477	2,477
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	11	-	11	-	11
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่า					
ยุติธรรม					
เงินสด	1,192	1,192	-	-	1,192
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	54,071				54,071
เงินสุทธิ		2,454	51,617	-	
เงินลงทุนทั่วไป	219	-	-	999	999
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					235,815
ค้างรับ	232,574 ⁽¹⁾	-	60,035	175,780	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา					
ซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	949	-	949	-	949
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	115	115	-	-	115
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	193,108	57,167	135,941	-	193,108
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	4,375				4,375
เงิน		856	3,519	-	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	238	238	-	-	238

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,557	-	55,537	-	55,537
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	995	-	995	-	995
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	61	61	-	-	61

⁽¹⁾ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 2,951 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย					
หน่วยลงทุน	837	837	-	-	837
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	955	-	-	955	955
อาคารชุดสำนักงาน	619	-	-	619	619
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่า ยุติธรรม					
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	1,098				
เงินสุทธิ		6	1,092	-	1,098
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ	2,210			2,210	2,210
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,300	-	6,300	-	6,300

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
ระดับ 1		ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
หน่วยลงทุน	780	780	-	-	780
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	831	-	-	831	831
อาคารชุดสำนักงาน	758	-	-	758	758
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	641	8	633	-	641
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,075	-	-	2,075	2,075
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,840	-	5,840	-	5,840

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2560	ที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561	5.00	5.00	4,003	พฤษภาคม 2561
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2561				4,003	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2561	ที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562	7.00	7.00	5,604	พฤษภาคม 2562
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2562				5,604	

5. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปีของบริษัทย่อย

5.1 การเพิ่มทุน/ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อย

- โดยมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด (บริษัทย่อย) เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2562 ได้อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทอีกจำนวน 500 ล้านบาท จากเดิม 100 ล้านบาท เป็น 600 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 5,000,000 หุ้น ทำให้หุ้นสามัญของบริษัทเพิ่มจากเดิม 1,000,000 หุ้น เป็น 6,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท และให้เรียกชำระค่าหุ้นเต็มมูลค่าหุ้น และเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2562 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว
- โดยมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (บริษัทย่อย) เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2562 ได้อนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 500 ล้านบาท จากเดิม 700 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท โดยการลดหุ้นสามัญจำนวน 5,000,000 หุ้น ทำให้หุ้นสามัญของบริษัทลดลงจากเดิม 7,000,000 หุ้น เป็น 2,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท และเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2562 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนของบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

5.2 การยุติความร่วมมือในการร่วมทุน การซื้อเงินลงทุน การเปลี่ยนชื่อและการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อย

- เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2562 บริษัทฯและบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (บล.ทิสโก้) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ ได้ลงนามในข้อตกลงยุติความร่วมมือในบริษัทร่วมทุน “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด” บริษัทร่วมทุนระหว่าง บล.ทิสโก้ และกลุ่มธนาคารดอยซ์แบงก์ ซึ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนในประเทศไทย โดยข้อตกลงดังกล่าวมีผลตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ภายหลังการยุติความร่วมมือในบริษัทร่วมทุนดังกล่าว บล.ทิสโก้ ยังคงดำเนินการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และบทวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่องและครบถ้วนตามปกติ
- เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2562 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด จากกลุ่มธนาคารดอยซ์แบงก์ ในสัดส่วนร้อยละ 49 โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้ชำระราคาการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 88 ล้านบาท ดังนั้น บริษัทย่อยดังกล่าวจึงมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด เป็นจำนวนร้อยละ 99
- โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2562 ของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 ได้อนุมัติให้แก้ไขชื่อของบริษัทและได้อนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทชื่อ 1. เป็นดังนี้ คือชื่อบริษัท “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด” และเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2562 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว
- เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 3/2562 ของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 75 ล้านบาท จากเดิม 100 ล้านบาท เป็น 25 ล้านบาท โดยการลดหุ้นสามัญจำนวน 7,500,000 หุ้น ทำให้หุ้นสามัญของบริษัทลดลงจากเดิม 10,000,000 หุ้น เป็น 2,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 6 ธันวาคม 2562 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนของบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563

สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

หัวข้อ	หน้า
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	หน้า 3 ถึง 8
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	หน้า 9 ถึง 28
3. ปัจจัยความเสี่ยง	หน้า 29 ถึง 45
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	หน้า 52
5. ผู้ถือหุ้น	หน้า 53 ถึง 58
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	หน้า 58
7. โครงสร้างการจัดการ	หน้า 59 ถึง 103
8. การกำกับดูแลกิจการ	หน้า 104 ถึง 130
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	หน้า 131 ถึง 137
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	หน้า 138 ถึง 141
11. รายการระหว่างกัน	หน้า 142
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	หน้า 143 ถึง 151
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	หน้า 152 ถึง 163

หมายเหตุ: ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ของของบริษัท (www.tisco.co.th)

