



ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)  
รายงานประจำปี 2553

## สารบัญ

หน้า

รายงานจากคณะกรรมการ

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

## รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2553 แม้ประเทศไทยเผชิญปัจจัยกดดันทั้งภายในและต่างประเทศ อาทิ เหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในกรุงเทพฯ ภาวะน้ำท่วมในภาคกลางและภาคใต้ และปัญหาหนี้สาธารณะในยุโรป เศรษฐกิจไทยสามารถก้าวผ่านปัจจัยลบดังกล่าวและมีการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งที่อัตรามากกว่าร้อยละ 7 อันเป็นผลมาจากโครงสร้างพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง โดยเฉพาะในภาคการเงินการธนาคารและภาคเอกชน ด้านตลาดทุนไทยเติบโตสอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจเป็นอย่างดี และดัชนีหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 40 ในปีที่ผ่านมา โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากกระแสเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศ

เช่นเดียวกับทิศทางตลาดของเศรษฐกิจ ธนาคารทิสโก้มีผลประกอบการที่โดดเด่นอย่างมากในปี 2553 โดยมีกำไรสุทธิหลังหักภาษี 1,993 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.9 จากปีก่อนหน้า สินทรัพย์รวมขยายตัวอย่างแข็งแกร่งจนมีมูลค่ารวมกว่า 162,000 ล้านบาท จากสินเชื่อที่เติบโตสูงเป็นประวัติการณ์ถึงร้อยละ 33 ขณะที่การเติบโตและความสามารถในการทำกำไรมีอัตราที่สูง ธนาคารทิสโก้ยังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์ไว้ได้เป็นอย่างดีผ่านระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ดังจะเห็นได้จากอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลงอย่างต่อเนื่องจนอยู่ในระดับร้อยละ 1.6 ซึ่งต่ำที่สุดในอุตสาหกรรม นอกจากนี้ อัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ที่ร้อยละ 17 อยู่ในระดับที่สูงในอุตสาหกรรม ทั้งนี้เป็นผลจากธุรกิจหลักที่มีความยั่งยืนในระยะยาว และจากความพร้อมของโครงสร้างธุรกิจธนาคารผนวกเข้ากับบริการทางการเงินที่ครบครัน ส่งผลให้ธนาคารทิสโก้ก้าวขึ้นมาเป็นธนาคารที่มีสถานะแข็งแกร่ง

ธนาคารทิสโก้เป็นบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จด้วยดีในการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้บริหารระดับสูงและโครงสร้างในการบริหารธุรกิจ โดยดร.พิสิฐวุฒินันท์ ภัคเกษม อดีตประธานคณะกรรมการ ได้ลาออกจากตำแหน่งประธานคณะกรรมการและกรรมการ และคุณปลิว มังกรกนก อดีตประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เข้าดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทแม่แทน ในโอกาสนี้คณะกรรมการธนาคารขอแสดงความขอบคุณต่อ ดร.พิสิฐวุฒินันท์ ภัคเกษม ที่ได้ให้คำแนะนำอันมีคุณค่าและวิสัยทัศน์ที่กว้างไกลแก่กลุ่มบริษัทมาตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง ขณะเดียวกัน คุณอรนุช อภิกคิตศิริกุล อดีตกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่มทิสโก้ โดยมี คุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารทิสโก้

พร้อมไปกับความสำเร็จของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารทิสโก้ได้ดำเนินการปรับเปลี่ยนโครงสร้างสายงาน เพื่อก้าวสู่การเป็นองค์กรที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างเต็มรูปแบบ และได้กำหนดวิสัยทัศน์ใหม่เพื่อมุ่งสร้างความมั่งคั่งให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ธนาคารทิสโก้ได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้างในการบริหารธุรกิจในกลุ่มออกเป็น 3 สายงาน ได้แก่ สายสินเชื่อรายย่อย (Retail Banking) สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate & SME Banking) และสายจัดการธนบัตรและเงินฝาก (Wealth & Deposit Service) เพื่อให้ทีมงานในกลุ่มส่งเสริมกันและกันได้มากขึ้น เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

**สายสินเชื่อรายย่อย (Retail Banking)** ประกอบด้วยธุรกิจด้านสินเชื่อรายย่อยทั้งหมดของธนาคาร โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อเป็นธุรกิจหลัก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.5 ของสินเชื่อรายย่อยทั้งหมด ในปีที่ผ่านมา สินเชื่อเช่าซื้อยังคงมีอัตราการเติบโตที่น่าพอใจ โดยขยายตัวร้อยละ 22.9 จากปีที่แล้ว อันเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างสูงของยอดขายรถยนต์ใหม่ในประเทศและผลสำเร็จจากการเข้าเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับค่ายรถยนต์ในเครือ ฟอร์ด มาสด้า และเซปโรเลต นอกจากนี้ธุรกิจหลักด้านสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารทิสโก้ยังประสบความสำเร็จในการนำเสนอสินเชื่อ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” ซึ่งเป็นสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่ใช้ทะเบียนรถยนต์เป็นหลักประกัน โดยได้รับความนิยมจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นอย่างมาก เนื่องจากมีความสะดวก ความยืดหยุ่น และมีข้อกำหนดและเงื่อนไขที่เป็นธรรม ด้วยเหตุนี้ สินเชื่อ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” จึงประสบความสำเร็จและเติบโตถึงร้อยละ 104.6 ในปีที่ผ่านมา ด้านธุรกิจตัวแทนขายประกันผ่านธนาคาร ธนาคารทิสโก้สามารถรักษาความเป็นผู้นำในบริการด้านประกันชีวิตและประกันภัยรถยนต์ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตสูงถึงร้อยละ 74.6

**สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate & SME Banking)** คือการรวมทีมงานจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เข้าในสายงานเดียวกัน เพื่อให้บริการทางการเงินระดับแนวหน้าแก่ลูกค้าบริษัท ทั้งนี้ จากการฟื้นตัวของความต้องการสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งขับเคลื่อนโดยวัฏจักรการลงทูลขาขึ้น สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ของกลุ่มที่สก็๊ฟขยายตัวอย่างมาก ในอัตราร้อยละ 50.8 ในปี 2553 จากการให้สินเชื่อทั้งระยะสั้นและระยะยาวแก่ลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ในหลากหลายอุตสาหกรรม ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมขยายตัวอย่างแข็งแกร่งที่อัตรา ร้อยละ 101.8 จากความสำเร็จในการให้สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และการเติบโตที่แข็งแกร่งของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจโลจิสติกส์และการขนส่ง

**สายจัดการธนบัตรและเงินฝาก (Wealth & Deposit Service)** ครอบคลุมถึงบริการธนบัตรธนาคารสำหรับลูกค้ารายใหญ่ และบริการเงินฝากสำหรับลูกค้าทั่วไป โดยมุ่งเน้นให้ธนาคารทิสโก้ให้บริการการออมครบวงจร อาทิ บริการเงินฝาก ตราสารทางการเงิน และการให้คำปรึกษาด้านการออม และการลงทุน โดยลูกค้าแต่ละรายจะได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจากผู้จัดการความมั่งคั่งส่วนบุคคล (Wealth Relationship Manager) ด้วยการนำเสนอ บริการที่ดีที่สุดเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ยังให้คำปรึกษาด้านการออมและการลงทุนแก่ลูกค้ารายสำคัญทุกรายอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

ธนาคารทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยจรรยาบรรณสูงสุดและกำกับดูแลกิจการอย่างเคร่งครัดในทุกหน่วยงานขององค์กรตลอดมา ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สก็๊ฟ และปีที่ผ่านมาเป็นปีที่ 3 ที่บริษัทที่สก็๊ฟ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มได้รับการประเมินการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2553 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงภายในของธนาคารทิสโก้มีความทันสมัยในระดับแนวหน้าของอุตสาหกรรมมาโดยตลอด ซึ่งไม่เพียงแต่ให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างระมัดระวังและมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ยังส่งผลให้ธนาคารทิสโก้ประสบความสำเร็จในการขยายสินเชื่อด้วยอัตราที่สูงเป็นประวัติการณ์ นอกจากนี้ ในปี 2553 ถือเป็นปีแรกที่ธนาคารทิสโก้ได้เข้าสู่ระบบบริหารความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II – IRB (Internal Rating Based) ในการคำนวณเงินกองทุนโดยมีผลเป็นที่น่าพอใจ ด้วยกรอบการดำรงเงินกองทุนที่ได้สะท้อนความเสี่ยงอย่างแท้จริง โดยมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 15.2

แม้สภาพเศรษฐกิจโดยรวมจะมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง ปัจจัยความผันผวนทางเศรษฐกิจยังคงอยู่ในระดับสูง ปัจจัยเสี่ยงที่ยังไม่ได้รับการแก้ไขทั้งภายในและต่างประเทศยังคงดำเนินอยู่ อีกทั้งการแข่งขันในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงทวีความรุนแรงอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นในปีข้างหน้าจึงจะถือได้ว่าเป็นอีกปีหนึ่งที่เต็มไปด้วยความท้าทายสำหรับที่สก็๊ฟในการรักษาความสำเร็จที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการมีความมั่นใจว่าด้วยโครงสร้างพื้นฐานที่แข็งแกร่งและประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจหลัก จะเป็นแรงผลักดันให้ธนาคารทิสโก้ยังคงรักษาผลประกอบการที่แข็งแกร่ง สอดคล้องไปกับการขยายตัวทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศไทยได้ต่อไป

คณะกรรมการขอขอบคุณเป็นอย่างสูงต่อลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นทุกท่าน สำหรับความสนับสนุนอันต่อเนื่องและยาวนาน และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่านสำหรับความเสียสละ วิริยะ อุตสาหะ และความร่วมมือร่วมใจในการปฏิบัติงานจนทำให้ธนาคารทิสโก้ประสบความสำเร็จด้วยดีในปีที่ผ่านมา

**คณะกรรมการธนาคาร**

**ส่วนที่ 1**  
**บริษัทที่ออกหลักทรัพย์**

<b>ชื่อบริษัท</b>	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
<b>ประเภทธุรกิจ</b>	: ธนาคารพาณิชย์
<b>ที่ตั้งสำนักงานใหญ่</b>	: 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
<b>เลขทะเบียนบริษัท</b>	: 0107539000171
<b>ทุนจดทะเบียน</b>	: 11,002,000,000 บาท
<b>ทุนเรียกชำระแล้ว</b>	: 7,281,522,500 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท
<b>Home Page</b>	: <a href="http://www.tisco.co.th">www.tisco.co.th</a>
<b>โทรศัพท์</b>	: (66) 2633 6000
<b>โทรสาร</b>	: (66) 2633 6800
<b>บุคคลอ้างอิง</b>	
<b>นายทะเบียนหุ้น</b>	: <b>บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด</b> เลขที่ 2/7 อาคารสถาบันวิทยาการตลาดทุน หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6
<b>ผู้แทนผู้ถือหุ้น</b>	: <b>ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)</b> เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2626 7000, 0 2657 3000, 0 2638 8000 โทรสาร 0 2657 3333
<b>นายทะเบียนหุ้น</b>	: <b>ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)</b> เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2273 7121
<b>ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ</b>	: <b>ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)</b> เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2273 7121
<b>นายทะเบียนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ</b>	: <b>ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)</b> เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2273 7121

**ผู้สอบบัญชี** : นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516  
บริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด  
193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33  
ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

**รายละเอียดของนิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว**

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นทางตรงในบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว จำนวน 2 บริษัท คือ บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และ TISCO Securities Hong Kong Limited ปัจจุบัน TISCO Securities Hong Kong Limited อยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี นอกจากนี้ ธนาคารถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2.4

## 2. ปัจจัยความเสี่ยง

### ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

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

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

### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

#### (1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

#### (2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

#### (3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

#### (4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการ Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทิสโก้ กระบวนการประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งกระบวนการประเมินความเสี่ยงเพียงพองของเงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ของกลุ่มทิสโก้ การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

## (6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำมาเข้าใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำมาเข้ามาระดมการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

## (7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

## (8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

## (9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานะของสินทรัพย์ หนี้สิน และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสมสำหรับตราสารทางการเงินซึ่งมีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูกประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่น ๆ อย่างเหมาะสม

## (10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

## (11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

## (12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทาง การ

## (13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ, ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ



รายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสามารถวิฤกษ์ได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสถานะฉุกเฉิน

### โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับกำหนดยุทธศาสตร์โดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณา กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมายของบริษัท ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้ นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทีสโก้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนะนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

## ความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 11 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26

### 2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

#### ▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับภาระค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย ปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

#### 2.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ในปี 2553 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารลดลงจากร้อยละ 2.3 ณ สิ้นปี 2552 เป็นร้อยละ 1.6 เนื่องด้วยสภาพเศรษฐกิจที่ดีขึ้น ประกอบกับการบริหารจัดการด้านเครดิตที่มีความเข้มงวดมากขึ้น รวมไปถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.3 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 1.9 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,359.00 ล้านบาท ลดลง 102.08 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.1

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานะเศรษฐกิจในอนาคต โดยธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 3,859.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 163.6 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยแบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,508.58 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 2,350.83 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,485.07 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

### 2.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 69.8 และ 21.9 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 101,404.99 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 81.5 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.08 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.06 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 10,996.33 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 6,374.43 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 4,905.58 ล้านบาท ธุรกิจการเกษตรและเหมืองแร่ 155.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49.0 ร้อยละ 28.4 ร้อยละ 21.9 และร้อยละ 0.7 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 7.6 ร้อยละ 4.4 ร้อยละ 3.4 และร้อยละ 0.1 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 14,206.89 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.8 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในอุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการประเมินการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมซึ่งมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

### 2.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 90.31 ของเงินให้สินเชื่อของธนาคารทั้งสิ้น เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลค่านี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาวะรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนเงินชำระจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลค่าหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลค่าที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางการมาตรฐานบัญชีสากล ฉบับที่ 39 จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลค่าหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 64.16 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่ยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

### 2.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 17.96 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.01 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 94.8 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ลดลงจาก 47.24 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 ทั้งนี้เนื่องมาจากการสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับมีการขายสินทรัพย์ออกไปในบางส่วน เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

## 2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

### ▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

### 2.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 620.82 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งสิ้นจำนวน ซึ่งเป็นมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนจำนวน 135.31 ล้านบาท

#### (1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด แม้ว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารไม่มีฐานะเงินลงทุนในส่วนนี้ แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บวกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

#### (2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 620.82 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว โดยลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่มีจำนวน 630.01 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนจำนวน 135.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 60.06 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

## 2.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

### (1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไร และเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหาร ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลา ของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายในหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	31,053.55	42,156.44	33,142.89	46,831.28	153,184.16
หนี้สิน	(71,626.47)	(51,444.31)	(6,295.52)	(13,232.78)	(142,599.09)
ส่วนต่าง	(40,572.92)	(9,287.88)	26,847.37	33,598.50	11,585.07

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนโดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์เป็น จำนวน 40,572.92 ล้านบาท โดยหนี้สินที่มีระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนนั้นประกอบด้วยบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน ถึงร้อยละ 42.13 ซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้าง อัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อย

### (2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้ จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 2,463.19 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 226.81 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 และมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.11 ปี ขณะที่มีค่าระยะเวลาเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 2.11 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2552 ซึ่งอยู่ที่ 0.21 ปี และ 2.96 ปี ตามลำดับ อันเป็นผล จากการลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้เอกชนระยะสั้นเพิ่มเติมในปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังอยู่ในเกณฑ์ต่ำเนื่องจากธนาคารเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการรักษา สภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## 2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถ เปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหาย ต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝาก เงินเป็นหลัก

#### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝากสินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้นในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา

สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นจำนวน 16,137.69 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 826.53 ล้านบาท เทียบกับ 826.10 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 12,847.97 ล้านบาท เทียบกับ 12,074.64 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 2,463.19 ล้านบาท เทียบกับ 2,537.85 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552

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

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาว รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 7,000 ล้านบาท และมีตั๋วแลกเงินรวมมูลค่า 72,513.37 ล้านบาท เพื่อเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการลงทุน

#### 2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากรระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2553 ธนาคารได้มีการขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ทั้งทั้งเป็นการขยายช่องทางทางการดำเนินธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว รวมไปถึงธุรกิจใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้นเพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่รับได้ ในส่วนของความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติซึ่งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ, หน่วยงานกำกับ, กฎหมาย รวมทั้งหน่วยงานเพิ่มผลผลิต ซึ่งทั้งหมดเป็นหน่วยงานภายใต้บริษัทใหญ่ สามารถสร้างความมั่นใจได้ว่ากระบวนการควบคุมที่รัดกุมและรอบคอบได้ถูกนำมาใช้ และเหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

#### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

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

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



ธนาคารกำหนดให้ระบบและประเมินความเสี่ยงในการปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้ข้อมูลสำหรับใช้ในการวิเคราะห์หาสาเหตุข้อผิดพลาดและหาวิธีการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น โดยการประเมินความเสี่ยงนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะร่วมมือกับทุกหน่วยงานเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนมากที่สุด เมื่อได้วิธีการจัดการความเสี่ยงแล้ว แต่ละหน่วยงานจะกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของแผนการพัฒนาหน่วยงาน และกำหนดตัวชี้วัดต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กั้นสำรองเงิน เพื่อเป็นเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกด้วย

ในระดับปฏิบัติการ หากเกิดข้อผิดพลาดใดๆ ข้อมูลข้อผิดพลาดและรายละเอียดที่สำคัญต่างๆ จะถูกบันทึกเข้าในระบบจัดการความเสี่ยง เพื่อให้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการประเมินความเสี่ยงรอบถัดไป นอกจากนี้ระบบจัดการความผิดพลาดยังมีส่วนช่วยให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าข้อผิดพลาดต่างๆ ที่เกิดขึ้น จะได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมตามระดับอำนาจความรับผิดชอบของผู้ปฏิบัติงาน และภายในระยะเวลาที่สามารถทำให้ความเสียหายต่างๆ อยู่ในวงจำกัดได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานอันเกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายรุนแรงที่อาจทำให้การดำเนินงานทางธุรกิจตามปกติหยุดชะงัก โดยธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม และมั่นใจว่าระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

#### 2.4.1 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ

เมื่อพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารตามโอกาสเกิดความเสียหายและระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น พบว่าในภาพรวมความเสี่ยงที่มีอยู่ ส่วนใหญ่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายต่ำถึงปานกลาง (ความเสียหายต่ำกว่าร้อยละ 0.05 ของกำไรสุทธิต่อปี และไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจในระยะยาว) ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้ ส่วนใหญ่จะกระทบด้านชื่อเสียงมากกว่าด้านตัวเงิน และถูกจำกัดไว้ไม่ให้กระจายไปสู่วงกว้างได้ โดยในภาพรวมของธนาคาร อัตราข้อผิดพลาดในการทำงานที่เกิดขึ้นในช่วงปี 2553 มีน้อยกว่า 0.1% ของจำนวนรายการทั้งหมด โดยข้อผิดพลาดส่วนใหญ่เป็นเรื่องข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการ ข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด และการหยุดชะงักของระบบต่างๆ เช่น ระบบ ATM อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังมีความเสี่ยงอีกเล็กน้อยที่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูง ได้แก่ ความเสี่ยงจากทุจริต ความเสี่ยงจากธุรกิจหยุดชะงักร้ายแรง และความเสี่ยงที่เกิดกับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะถูกควบคุมดูแลเป็นพิเศษเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นหรือถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันความเสี่ยง

เมื่อพิจารณาในระดับสายธุรกิจ ความเสี่ยงของสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูง ผลกระทบต่ำถึงปานกลาง เช่น ข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ หรือข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงกลุ่มนี้ ส่วนใหญ่ไม่ทำให้เกิดข้อผิดพลาดที่เป็นตัวเงินเนื่องจากสามารถเรียกคืนได้ ยกเว้นกรณีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในขั้นตอนการปล่อยสินเชื่อที่ผู้ได้รับเงินนำเงินออกจากระบบไปแล้ว สำหรับสาเหตุของความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความผิดพลาดจากพนักงานเป็นหลัก ธนาคารจึงมุ่งเน้นไปที่การฝึกอบรมและสื่อสารเพื่อให้พนักงานทำงานได้ตามคุณภาพที่ต้องการ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงปรับปรุงวิธีการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้วิธีการทำงานง่าย และเสี่ยงต่อการทำงานผิดพลาดน้อยลง อย่างไรก็ตาม มีความเสี่ยงอีกบางส่วนที่อยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ผลกระทบค่อนข้างสูงถึงสูง เช่น ความเสี่ยงในตัวเงินสด ความเสี่ยงทางด้านทุจริต และความเสี่ยงข้อผิดพลาดที่กระทบชื่อเสียงในวงกว้าง ความเสี่ยงเหล่านี้ ธนาคารจัดการโดยเพิ่มจุดควบคุมต่างๆ ที่จะช่วยป้องกันข้อผิดพลาดไม่ให้เกิดขึ้น หรือสามารถตรวจพบข้อผิดพลาดต่างๆ ได้อย่างรวดเร็ว

ความเสี่ยงของสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน เป็นความเสี่ยงที่โอกาสเกิดข้อผิดพลาดค่อนข้างต่ำ แต่มีทั้งกลุ่มที่ความเสียหายต่ำถึงปานกลาง เช่น เป็นเรื่องเกี่ยวกับข้อผิดพลาดในกระบวนการด้านการออกเช็ค เคลียร์เช็ค และการโอนเงินในระดับรายการ ซึ่งโดยปกติสามารถเรียกคืนได้ และกลุ่มที่ความเสียหายค่อนข้างสูง เช่น ความเสี่ยงเกี่ยวกับบริการสำหรับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งข้อผิดพลาดต่างๆ อาจส่งผลกระทบต่อโอกาสทางธุรกิจต่างๆ ตามมาได้ โดยในด้านความเสี่ยงเรื่องลูกค้ารายใหญ่นี้ เกิดรวมอยู่ในธุรกิจต่างๆ ที่มีกลุ่มเป้าหมายเป็นลูกค้าที่มีศักยภาพสูง เช่น ธุรกิจบริษัทธนกิจ (Corporate Banking) ธุรกิจธนบดีธนกิจ (Private Banking) ธุรกิจบริการคัสโตเดียน (Custodian) และธุรกิจจัดการเงิน (Cash Management) ตลอดจนธุรกิจบริหารเงิน (Treasury and Investment) ในด้านการจัดการ ธนาคารจัดให้มีวิธีการทำงานและการควบคุมที่เข้มงวดมากกว่าของสายลูกค้ารายย่อย และใช้พนักงานที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญพิเศษในขั้นตอนการทำงานที่สำคัญ

#### 2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

#### ▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกระเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทาง การดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

#### 2.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

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

#### 2.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 15.23 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นต่ำ และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 11.29 และร้อยละ 6.56 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ธนาคารได้ปรับการบริหารความเสี่ยงและการดำรงเงินกองทุนภายในตามเกณฑ์ IRB ภายใต้ Basel II ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 5,917.76 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 36.5 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ IRB Basel II ที่ 16,226.78 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกร้อยละ 62.6 ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับต่ำ



### 3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

#### 3.1 ความเป็นมาของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญ

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

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

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

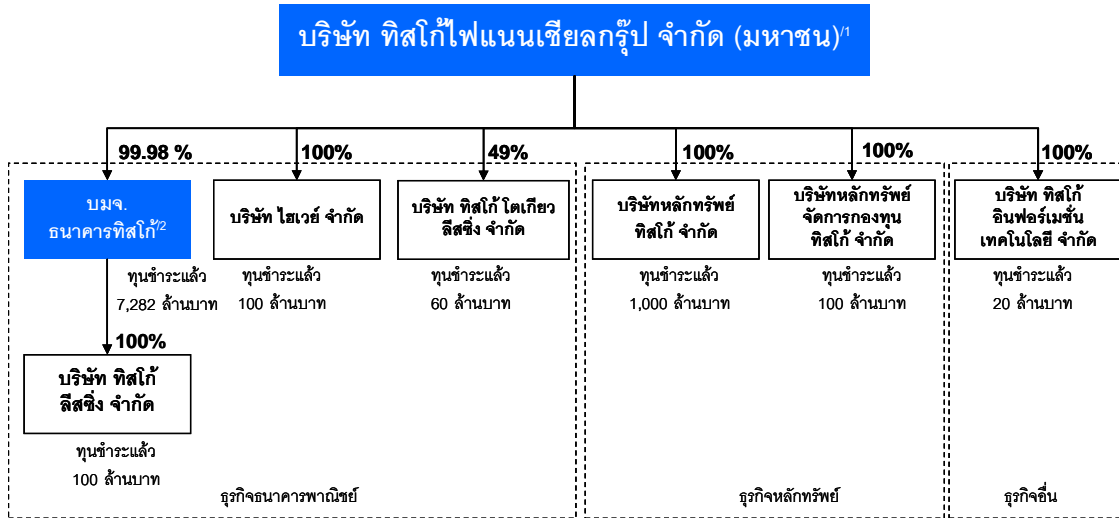
ในปี 2550 ธนาคารได้ดำเนินการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์กำกับกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2550 โดยมีธนาคารเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งการจัดกลุ่มธุรกิจการเงินนี้เพื่อต่อธนาคารในการบริหารความเสี่ยง และการจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ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

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

ในปี 2552 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการแล้วเสร็จเป็นที่เรียบร้อย โดยบริษัทสามารถหาค่าเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ขอเพิกถอนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเดือนพฤศจิกายน 2552 บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ การเสนอหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในการให้บริษัทถือหุ้นในธนาคารครบร้อยละ 100 และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่ยังมิได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นของธนาคารกับหุ้นของบริษัท โดยมีระยะเวลาเสนอขายรวม 12 เดือน โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และสิ้นสุดในวันที่ 19 พฤศจิกายน 2553 ทั้งนี้ ณ วันที่ 5 มกราคม 2554 บริษัทถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 99.98 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด

### 3.2 การประกอบธุรกิจของธนาคาร

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้จะเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 5 มกราคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้



<sup>1</sup> บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

<sup>2</sup> เพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### 3.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2551		ปี 2552		ปี 2553	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,588	210.3	7,792	135.1	8,772	126.9
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,324)	(92.1)	(2,333)	(40.4)	(2,159)	(31.2)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,264	118.2	5,459	94.6	6,613	95.7
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(707)	(19.6)	(1,196)	(20.7)	(1,759)	(25.4)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,557	98.6	4,263	73.9	4,854	(70.2)
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	51	1.4	1,505	26.1	2,059	29.8
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญและสงสัยจะสูญ	3,608	100.0	5,768	100.0	6,913	100.0

### 3.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

เพื่อให้กลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารมีการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามแนวทางที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้

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

เพื่อเป็นการกำหนดทิศทางและเป้าหมายที่เป็นหนึ่งเดียวกันของทั้งกลุ่มทิสโก้ โดยธนาคารได้ยึดวิสัยทัศน์ และค่านิยมองค์กรตามที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้กำหนด เช่นเดียวกับบริษัทย่อยทั้งหมดในกลุ่มทิสโก้

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “สร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย” ซึ่งเป็นเป้าหมายสูงสุดที่กลุ่มทิสโก้ต้องการบรรลุในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำที่ให้บริการอย่างครบวงจร

ค่านิยมขององค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

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

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

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

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

#### แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้นั้น ธนาคารมีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้ โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

1. การให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก โดยธนาคารได้ปรับโครงสร้างทางธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) จากเดิม ซึ่งมีโครงสร้างทางธุรกิจตามลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ (Product Centric)
2. การขยายช่องทางจำหน่าย ทีมขาย รวมทั้งการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด และนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
3. การพัฒนาผลิตภัณฑ์คุณภาพ เพื่อนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร รวมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน และปรับปรุงระบบการทำงานให้เป็นระบบอัตโนมัติ เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมและเครือข่ายการบริการที่เพิ่มสูงขึ้น

4. การสร้างแบรนด์ (Branding) และรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อส่งเสริมให้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารเป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลาย รวมถึงการประสานความร่วมมือ (Synergy) ระหว่างบริษัทในกลุ่ม และการนำระบบลูกค้าสัมพันธ์มาใช้ (Customer Relationship Management) เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจ และรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า
5. การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และฐานข้อมูลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งการพัฒนาคูคณากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และใช้ประโยชน์จากการเป็นธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มที่

#### 4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคาร และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 44 แห่ง ดังนี้

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

##### 4.1 ลักษณะบริการ

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว ซึ่งประกอบด้วยบริการ 6 กลุ่มดังต่อไปนี้

1) ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย 2) ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจ 3) ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจ 4) ธุรกิจบริการลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 5) บริการธุรกิจจัดการการเงิน และ 6) บริหารเงินและการลงทุน โดยมีรายละเอียดการให้บริการดังนี้

##### 1. ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

##### 1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ บริการสินเชื่อรายย่อยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**

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

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก ห่วงลาก หางพ่วง เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องล้างรูปและอัดขยายภาพ เป็นต้น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของธนาคารที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 22.9 จาก 82,450.98 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็น 101,404.99 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อบริการรถยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (ล้านบาท)	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
รถยนต์	73,109.19	82,450.98	101,404.99	22.9

ในปี 2553 ธนาคารให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อโตโยต้าเฉลี่ยร้อยละ 24 ฮีทูร้อยละ 16 ฮอนด้าร้อยละ 15 มาสด้าร้อยละ 14 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 31 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 83 ต่อ 17 ในปี 2553 ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

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

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

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 10,504.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 86.7 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่มีจำนวน 5,627.40 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อบริการรายย่อย

สินเชื่อรายย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	73,109.19	89.1	82,450.98	92.1	101,404.99	89.5	22.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,706.03	2.1	1,475.83	1.6	1,422.29	1.2	(3.6)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	7,227.64	3.8	5,627.40	6.3	10,504.29	9.3	86.7
<b>รวม</b>	<b>82,042.86</b>	<b>100.0</b>	<b>89,554.21</b>	<b>100.0</b>	<b>113,331.56</b>	<b>100.0</b>	<b>26.3</b>

### **กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย**

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ธนาคารให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคาร โดยธนาคารมีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้เน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

#### **1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)**

ธนาคารทิสโก้ได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง ในปี 2553 ธนาคารทิสโก้ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก ดังจะเห็นได้จากผลิตภัณฑ์เงินฝากที่หลากหลาย อาทิเช่น ผลิตภัณฑ์ “เงินฝากซูเปอร์ออมทรัพย์” ซึ่งให้ผลตอบแทนไม่ต่างกับเงินฝากประจำ แต่ล่องตัวแบบเงินฝากออมทรัพย์ โดยสามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM ของทุกธนาคารทั่วประเทศโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม ซึ่งผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี และผลิตภัณฑ์เงินฝากปลอดภาษีระยะเวลา 24 เดือน หรือ 36 เดือน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดแคมเปญ “แนะนำเพื่อน (Friend-get-Friends)” เพิ่มทางเลือกลูกค้าเงินฝากรับสิทธิบวกเพิ่มดอกเบี้ย

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

#### **1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)**

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนบุคคลและประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้าธนาคาร ทั้งนี้ ได้มีความร่วมมือกับบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันภัยชั้นนำ ที่มีชื่อเสียงและความมั่นคงทางการเงิน ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า และได้รับประโยชน์สูงสุดจากความคุ้มครอง ผลิตภัณฑ์ที่น่าเสนอ ในส่วนประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย ประกันอุบัติเหตุ รวมถึงประกันภัยโรคร้ายแรง และประกันเบ็ดเตล็ด ส่วนผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ได้แก่ ประกันชีวิตกลุ่ม ประกันสุขภาพ โดยยังคงเน้นประกันสินเชื่อสำหรับลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน สำหรับในปีที่ผ่านมา นอกเหนือจากความคุ้มครองชีวิตและอุบัติเหตุ ทุพพลภาพทั้งถาวรและชั่วคราวสั้นเชิง ยังได้เพิ่มความคุ้มครองพิเศษ อาทิเช่น ให้ค่ารักษาพยาบาลอันเนื่องจากอุบัติเหตุในวงเงิน 15,000 บาทต่อครั้ง ไม่จำกัดจำนวนครั้ง หรือ บริการช่วยเหลือฉุกเฉินบนท้องถนน โดยลูกค้าสามารถใช้บริการโทรสายด่วน (Hotline) ตลอด 24 ชั่วโมง ซึ่งเป็นการเพิ่มคุณค่าที่ตรงกับความต้องการนอกเหนือความคุ้มครองทั่วไป ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวนลูกค้าเช่าซื้อของธนาคารทำประกันสินเชื่อรถยนต์แล้วกว่า 200,000 ราย

#### **2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)**

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

#### **3. ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจ (Corporate Banking)**

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

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว เป็นสินเชื่อที่ให้แก่โครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการที่เป็นฐานรายได้ของลูกค้านำมาตรวจสอบความคืบหน้าของโครงการได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดการชำระคืนเงินกู้ชัดเจน ให้สอดคล้องกับกำหนดเวลาและความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตในรูปแบบต่างๆ ทุกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่อจ่านรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมุลขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลต์ัวเงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลต์ัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินกู้**

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

- **บริการคัสโตเดียน**

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

#### **กลุ่มลูกค้าและช่องทางจำหน่าย**

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

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น



#### 4. ธุรกิจบริการลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME Banking)

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

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจ 22,431.58 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 15.4 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.8 จาก 14,878.78 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารมีจำนวน 9,425.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 101.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 ที่มีจำนวน 4,669.58 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจโลจิสติกส์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	6,593.01	6.5	6,811.98	6.2	10,996.33	7.6	61.4
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,754.45	8.6	6,167.64	5.7	6,374.43	4.4	3.4
สาธารณูปโภคและการบริการ	2,388.05	2.4	1,781.04	1.6	4,905.58	3.4	175.4
สินเชื่อธุรกิจอื่นๆ	101.08	0.1	118.13	0.1	155.24	0.1	31.4
<b>รวมสินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>17,836.58</b>	<b>17.6</b>	<b>14,878.78</b>	<b>13.6</b>	<b>22,431.58</b>	<b>15.4</b>	<b>50.8</b>
สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม	1,750.50	1.7	4,669.58	4.3	9,425.41	6.29	101.8
สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น	81,943.85	80.7	89,554.21	82.1	113,331.56	78.1	38.3
<b>รวมสินเชื่อธนาคาร</b>	<b>101,530.93</b>	<b>100.0</b>	<b>109,102.57</b>	<b>100.0</b>	<b>145,188.55</b>	<b>100.0</b>	<b>33.1</b>

#### กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

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

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

#### 5. บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

#### 6. บริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เท่ากับ 4,964.60 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 40.5 จาก 8,349.57 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

## 4.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

### • ลักษณะตลาด

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

#### เงินฝาก

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

#### ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย : ร้อยละต่อปี)

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

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

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

#### เงินให้สินเชื่อ

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

<sup>1</sup> รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ถ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

<sup>2</sup> เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

## ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย : ล้านบาท)

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

ที่มา : รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

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

## ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2549-2553

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

ที่มา : สถาบันยานยนต์

- **สภาพการแข่งขัน**

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวอย่างต่อเนื่องและมีเสถียรภาพ แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองในประเทศในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2553 โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล การฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ตลอดจนการขยายตัวของภาคการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศ จากปัจจัยสนับสนุนดังกล่าวทำให้ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจและครัวเรือนเพิ่มขึ้น สำหรับการแข่งขันด้านเงินฝาก ในปี 2553 มีความรุนแรงมากขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาตามการขยายตัวของภาวะตลาดสินเชื่อโดยธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เริ่มปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อรักษาฐานลูกค้าเงินฝาก นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งเน้นการระดมเงินฝากระยะยาว เพื่อรักษาต้นทุนเงินฝากให้อยู่ในระดับต่ำ รองรับการแข่งขันของสินเชื่อ และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น สำหรับสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารทิสโก้มุ่งเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงโดยมุ่งการปรับโครงสร้างหนี้ และเตรียมพร้อมที่จะรองรับตลาดที่อาจมีทิศทางไม่แน่นอน โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 40 ปี ประกอบกับระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนการให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

2553 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 11 ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.6 ส่วนแบ่งการตลาดเงินฝากร้อยละ 0.7 ของยอดเงินฝากรวมทุกธนาคาร และมีส่วนแบ่งตลาดเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 2.2 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกธนาคาร

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

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดีมีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ (Dealer) โดยจะลดอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า ทั้งนี้ ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ขยายฐานลูกค้าสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์มากขึ้น พร้อมกับรักษาสัดส่วนการให้เช่าซื้อรถมือสองในระดับใกล้เคียงเดิม เพื่อให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยสูงขึ้น นอกจากนี้ การเป็นพันธมิตรหลักกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ และ เชฟโรเลต ทำให้กลุ่มทิสโก้มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ด้วยประสบการณ์ที่ยาวนานของกลุ่มทิสโก้ ประกอบกับการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขาย ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มทิสโก้มีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถรักษาความเป็นผู้นำหนึ่งในสามอันดับแรกของธุรกิจเช่าซื้อได้ต่อไป

#### 4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

##### (1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของธนาคารแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

##### ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
เงินฝาก	58,875.78	56,930.95	48,608.75
เงินกู้ยืมระยะสั้น	40,028.19	50,117.25	72,513.38
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,899.30	5,429.75	15,460.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,951.72	4,321.44	8,867.30
หนี้สินอื่น	2,463.04	2,609.93	4,685.12
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	110,218.03	119,409.32	150,134.94
เงินกองทุน	11,334.12	11,231.40	12,211.39
รวมแหล่งเงินทุน	121,552.15	130,640.72	162,346.33

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีรายการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารแบ่งตามอายุของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	เมื่อทวง					ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ถาม	0 – 3 เดือน	3- 12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	989	11,371	-	-	-	-	-	12,360
เงินลงทุน – สุทธิ	41	1,476	480	2,335	5	763	-	5,100
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	8,266	11,905	31,068	86,327	4,120	-	3,618	145,304
	<u>10,199</u>	<u>24,752</u>	<u>31,548</u>	<u>88,662</u>	<u>4,125</u>	<u>763</u>	<u>3,618</u>	<u>163,667</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินฝาก	32,311	12,245	3,844	309	-	-	-	48,609
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	873	4,219	37	3,738	-	-	-	8,867
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	532	-	-	-	-	-	-	532
เงินกู้ยืม	1,921	52,185	18,407	9,461	6,000	-	-	87,974
	<u>35,357</u>	<u>68,649</u>	<u>22,288</u>	<u>13,508</u>	<u>6,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145,982</u>
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	182	12	-	-	-	-	194
ภาระผูกพันอื่น	33	5	259	481	-	625	-	1,403

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง

## (2) การให้สินเชื่อ

### • นโยบายการให้สินเชื่อ

#### สินเชื่อธุรกิจ

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

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

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

### สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยง แม้ว่าการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2552 อยู่ในระดับปานกลางตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงใช้นโยบายในการแข่งขันโดยรักษาคุณภาพสินเชื่อ และรักษาส่วนแบ่งตลาดมากกว่าการแข่งขันด้านราคา

ธนาคารมีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อด้วยการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและเร่งระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าคู่แข่ง และกลุ่มไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่จะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

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

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

ธนาคารทิสโก้ได้นำระบบจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสินเชื่อ (Credit Grading) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยง ทั้งสำหรับสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย โดยได้เริ่มดำเนินการเก็บข้อมูลประวัติการชำระเงินแยกตามผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเพื่อประเมินคุณภาพของระบบ และเพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาตามกฎการดำรงเงินกองทุนของ Basel Committee for Banking Supervision

ฉบับใหม่ ภายใต้วิธีการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายใน (Internal Ratings Based Approach – IRB) ทั้งนี้ผลที่จะได้รับในระยะยาว คือ การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่แม่นยำและการใช้เงินกองทุนของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

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

#### • การติดตามหนี้

ธนาคารกำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิมนัดชำระหนี้ของลูกค้าที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกค้าหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

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

#### • การปรับโครงสร้างหนี้

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิมนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิมนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกค้าและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกค้า เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนแปลงสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

### (3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพัน อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร มีดังต่อไปนี้



## ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2551 <sup>1</sup> (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2552 <sup>2</sup> (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2553 <sup>2</sup> (ร้อยละ)	ข้อกำหนดตามกฎหมาย (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.23	14.48	11.29	4.25
เงินกองทุนทั้งหมด ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.71	16.96	15.23	8.50

<sup>1</sup> คำนวณตามเกณฑ์ Basel II SA<sup>2</sup> คำนวณตามเกณฑ์ Basel II IRB

ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

**(4) การบริหารสภาพคล่อง**

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

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

ทั้งนี้ ยอดรวมเงินรับฝากและยอดรวมเงินกู้ยืมข้างต้นให้นับรวมยอดเงินซึ่งโอนเข้ามาในประเทศไทยจากสาขาหรือสำนักงานใหญ่ต่างประเทศที่แสดงอยู่ในบัญชีระหว่างกันด้วย

- สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.5 หลักทรัพย์หรือตราสารซึ่งปราศจากภาระผูกพันประเภทใดประเภทหนึ่งรวมกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และ เงินฝากในธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน

**(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ**

ธนาคารให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

- (1) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง สิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ซึ่งไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว เช่น ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ ลูกหนี้เลิกกิจการ ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (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 ลูกหนี้อื่นที่ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญเสีย จะสูญเสีย ต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองเท่ากับ 3,859.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 259.8 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยตามลำดับ โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ในข้อ 5.2 ของหัวข้อที่ 5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

## 5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### 5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

#### ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551-2553 ดังนี้ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
ที่ดิน และอาคารสุทธิ			
1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	368	347	327
ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ	157	168	136
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ	158	125	87
อื่น ๆ	18	9	25
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	701	649	575

#### สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสำนักงานสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 3 ปี โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.25.3

### 5.2 เงินให้สินเชื่อ

#### นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารมีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ดังนี้

#### ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		ทรัพย์สินรอ			รวม	ร้อยละ
	เงินลงทุน	การขาย	ทรัพย์สินอื่น				
จัดชั้นปกติ	139,279	-	-	-	-	139,279	93.9
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,611	-	-	-	-	6,611	4.4
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	788	-	-	-	-	788	0.5
จัดชั้นสงสัย	267	-	-	-	-	267	0.2
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,304	87	61	-	-	1,452	1.0
<b>รวม</b>	<b>148,249</b>	<b>87</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>148,397</b>	<b>100.0</b>

#### นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่ำธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดวิธีการตั้งค่าเผื่อนั้นสูงจะสูญตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อนั้นสูงจะสูญ สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสูง และ สินทรัพย์จัดชั้นสูงจะสูญ โดยให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน รวมถึงการกันสำรองเป็นลูกหนี้ (Collective Approach) แทนการกันสำรองรายบัญชีได้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน

ปัจจุบันธนาคารทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกันและมีชื่อมูลค่าความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยธนาคารทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

#### นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

#### นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ธนาคารมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ไต่บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารมีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมา มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

### 5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.2 เงินลงทุน

#### การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทัน่วงที่

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

#### การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

## 6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 20 คดี เป็นคดีแพ่งทั้งหมด ทุนทรัพย์ประมาณ 151.95 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในจำนวนข้างต้นประกอบด้วย 11 คดี ทุนทรัพย์รวม 6.38 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และอีก 5 คดี มูลคดีรวมกัน 87.37 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ และอีก 2 คดี ทุนทรัพย์รวม 0.8 ล้านบาท ยังอยู่ในระหว่างอุทธรณ์โดยธนาคาร นอกจากนั้นยังมีอีก 2 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ทุนทรัพย์รวมกัน 57.40 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด นอกจากนี้ เดือน มิถุนายน 2552 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งถูกฟ้องร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 181 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) และอยู่ระหว่างการดำเนินคดี รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า ธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกฟ้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับธนาคารแต่อย่างใด

## 7. โครงสร้างเงินทุน

## 7.1 หลักทรัพย์

## 7.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 7,281,522,500 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

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

## 7.1.2 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีหุ้นกู้จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

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

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

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

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

อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออกหุ้นกู้ (2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออกหุ้นกู้ (3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	:	เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A-(tha) จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	2,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	2,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี

วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2552
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: (1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออกหุ้นกู้ (2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออกหุ้นกู้ (3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A-(tha) จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
4. หุ้นกู้คือยสิทธิธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2553 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	
ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2553
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2563
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี



อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็น วันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู่วางหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A-(tha) จากบริษัท พีทึ่ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2553
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2553 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	
ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2553
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2563
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.8 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 13 มีนาคม มิถุนายน กันยายน ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้ โดยจะทำการชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2554 หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป

<p>สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนด ไถ่ถอน</p>	<p>: เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้</p> <p>(ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ</p> <p>(ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ</p> <p>(ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ</p> <p>(ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ</p> <p>(จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง</p>
<p>การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ</p>	<p>: A-(tha) จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553</p>
<p>ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้</p>	<p>: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)</p>
<p>นายทะเบียนหุ้นกู้</p>	<p>: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)</p>

### 7.1.3 ตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 72,513.37 ล้านบาท โดยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างร้อยละ 0.75 – 2.50 และอายุคงเหลือเฉลี่ย 68 วัน

### 7.1.4 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อารออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 5 มกราคม 2554 มีดังต่อไปนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1. บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	728,032,730	-	728,032,730	99.984
2. นายกิตติชัย ไกรก่องกิจ	23,900	-	23,900	0.003
3. นางพรสุข พรประภา	8,100	-	8,100	0.001
4. นางสาวสุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	6,000	-	6,000	0.001
5. นางระจิต ไกรวรรณกุล	6,000	-	6,000	0.001
6. นายสุชาติ ตั้งควิวิช	5,000	-	5,000	0.001
7. MERRILL LYNCH, PIERCE, FENNER & SMITH INC.	4,800	-	4,800	0.001
8. นายจิรบุลย์ เสริมวิชัย	4,000	-	4,000	0.001
9. นายประชา ลีลาประชากุล	3,624	-	3,624	0.000
10. นางรัชนีบุลย์ จอมวิญญา	3,000	-	3,000	0.000
<b>รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก</b>	<b>728,097,154</b>	<b>-</b>	<b>728,097,154</b>	<b>99.992</b>
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	54,992	104	55,096	0.008
<b>รวม</b>	<b>728,152,146</b>	<b>104</b>	<b>728,152,250</b>	<b>100.000</b>

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

## 7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีให้กับบริษัทใหญ่ตามผลการประกอบการของธนาคารในอัตราการจ่ายเงินปันผลตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อให้บริษัทใหญ่มีรายได้เพียงพอที่จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลของธนาคารขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ธุรกิจ ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุน ความเพียงพอของเงินทุนในระยะยาว รวมถึงภาวะการทางเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป

คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่า ธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมครั้งถัดไป

## 8. การจัดการ

### 8.1 โครงสร้างการจัดการ

ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีคณะกรรมการรวม 3 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการธนาคาร (2) คณะกรรมการบริหาร และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ โดยภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทนรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว



## 8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) <sup>/1</sup>	รองประธานคณะกรรมการ และกรรมการบริหาร
3. รศ. ดร. อังคริณี เจริญวิวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. ศ.ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ และกรรมการบริหาร
7. นายพิชัย ชันทีระชาติ	กรรมการ
8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล <sup>/1</sup>	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

หมายเหตุ: - กรรมการอิสระ มีคุณสมบัติตามข้อ 8.3

<sup>/1</sup> เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารทั้งคณะได้ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 ส่งผลให้สมาชิกของคณะกรรมการชุดอื่น อันประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบครบวาระการดำรงตำแหน่งเช่นกัน ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2553 เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2553 โดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ ได้แต่งตั้งสมาชิกเดิมของคณะกรรมการชุดอื่นกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่งทั้งคณะ นอกเหนือจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแล้ว ที่ประชุมได้แต่งตั้ง นายฮอน คิท ชิง เป็น รองประธานคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร และนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เป็น ประธานคณะกรรมการบริหาร

**กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม**

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง นายอิโรฮิโกะ โนมูระ และนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล โดย นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคาร หรือ กรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง หรือ นายอิโรฮิโกะ โนมูระ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

- 1 กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมทั้งอนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้
- 2 จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
- 3 ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 4 ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
- 5 ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 6 ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการ
- 7 ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง
- 8 พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
- 9 ดูแลให้ธนาคารมีนโยบาย แนวทาง และขั้นตอนการควบคุมในการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
- 10 ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการโดยไม่ล่าช้า
- 11 จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร
- 12 ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทใหญ่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 13 รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น
- 14 รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในเรื่องต่อไปนี้เป็นคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจซึ่งต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

#### เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2553 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2553 ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวธรีรินทร์ สุวรรณเดมีย์ เป็น เลขานุการธนาคาร แทน นางสาวผกาภรณ์ บุณยัชฐิติ ที่ได้ขอลาออก โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2553 เป็นต้นไป เลขานุการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด



## 8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่คือบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

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

<sup>/1</sup> เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารทั้งคณะได้ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 ส่งผลให้สมาชิกของคณะกรรมการชุดอื่น อันประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบครบวาระการดำรงตำแหน่งเช่นกัน ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2553 เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2553 โดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่งของบริษัทใหญ่ ได้แต่งตั้งสมาชิกเดิมของคณะกรรมการชุดอื่นกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่งทั้งคณะ นอกเหนือจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแล้ว ที่ประชุมได้แต่งตั้ง นายฮอน คิท ชิง เป็น รองประธานคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร และนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เป็น ประธานคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

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

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

## 8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

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

หมายเหตุ: - กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน  
- กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เป็นชุดเดียวกับกับกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

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

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
9. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

## รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารในปี 2553 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	6	11	12
1. นายปลิว มั่งกรกนก	6	-	-
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) <sup>11</sup>	5	8	-
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญปจริยวัฒน์	6	-	12
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	6	-	12
5. ศ.ดร. ปราณี ทินกร	6	-	12
6. นายอิโรฮิโกะ โนมุระ	6	11	-
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	5	-	-
8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	6	11	-
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	5	10	-

<sup>11</sup> นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ 1 ครั้ง และคณะกรรมการบริหาร 3 ครั้ง ด้วยตนเอง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์

## 8.1.4 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วยผู้บริหารดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล <sup>1, 2</sup>	กรรมการผู้จัดการใหญ่
นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ <sup>1, 2</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
นายชลิต ศิลป์ศรีกุล <sup>1, 2</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ การตลาดสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา
นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส รองหัวหน้าการตลาดสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ และรักษาการหัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ
นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ	หัวหน้าเข้าซื้อ-รถใหม่
นายสมศักดิ์ วงศ์ชีวานิชย์	หัวหน้าเข้าซื้อ-รถเก่า
นางสาววิภา เมตตาวิหารี	หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง
นายประภต ชุณหศรีวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
นายเสถียร เลี้ยววาริณ	หัวหน้าประกันชีวิตธนกิจ
นางสาวจากรุจี ชินะพงศ์ไพศาล	หัวหน้าประกันภัยธนกิจ
นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรงวง	ผู้อำนวยการอาวุโส ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย
นายวรพจน์ ติรกรากุล	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย
นายทรงศักดิ์ นิลเทียน	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
นายพิธาดา วัชรศิริธรรม <sup>1, 2, 3</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่
นางสาวนิภา เมฆธา	ผู้อำนวยการอาวุโส และหัวหน้าสินเชื่อขนาดใหญ่
นายสมหมาย แซ่อึ้ง	หัวหน้าสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม
นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ <sup>1, 2, 4</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริการธนาคาร
นายพิชา รัตนธรรม	หัวหน้าธุรกิจธนบดีกิจ
นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	รองหัวหน้าธุรกิจธนบดีกิจ
หม่อมหลวงวงวารภรณ์ วรวรรณ	หัวหน้าธนบดีการลงทุน
นางมัลลีย์ พีรณิกกุล	หัวหน้าธนบดีธนกิจ
นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	รักษาการหัวหน้าธนบดีส่วนบุคคล
นางสาวกรัณท์รัตน์ วงษา	หัวหน้าบริหารเงิน
นางลัดดา กุลชาติชัย	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
นางสุวรรณดี ชาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
นายกิตติชัย ตันนาศารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
นางสาวปรีชารัตน์ พุ่มดนตรี	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
นางสร้อยญา เกตุอุดม	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
นางสุทิตินี เมืองแมน	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ
นางสาวประภัศร อรรถจินดา	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อธุรกิจ

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อบุคคลและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
นางสาวลินลนดี เนียรสมบุรณ์	หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ
นางสาวฉันทนา ศรีสุวรรณวิไล	หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน
นายอิโรชิ คาโต	หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น

<sup>/1</sup> ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

<sup>/2</sup> ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)

<sup>/3</sup> มีการเปลี่ยนชื่อสายเป็น สายกลุ่มลูกค้าบริษัท

<sup>/4</sup> มีการเปลี่ยนชื่อสายเป็น สายจัดการธนบัตรและเงินฝาก

หมายเหตุ: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้แก่ นายชาติวี จันทวงม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่ นางสาวชุตินธร ไวภาสี้ สังข์ดี บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์ของกลุ่มทีเอสไอ
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทีเอสไอ
4. ควบคุมดูแลการให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

## 8.2 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ และผู้บริหาร

### 8.2.1 การสรรหากรรมการ

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารเป็นดังนี้

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

## 8.2.2 การสรรหาผู้บริหาร

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ซึ่งรวมถึงธนาคาร

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

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารและบริษัทใหญ่เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

## 8.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ตามที่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ นโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รายละเอียดดังนี้

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



8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

#### 8.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

##### 8.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้ เป็นบริษัทเดียวในกลุ่มที่จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการ บริษัทย่อยทุกบริษัท รวมถึงธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) จะไม่มีการชำระคำตอบแทนใดๆ ให้แก่กรรมการ

##### 8.4.2 คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มีการจ่ายคำตอบแทนใดๆ ให้แก่กรรมการ โดยในปี 2553 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร จำนวน 31 ราย (ไม่รวมผู้บริหาร 5 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 101,529,738.96 บาท โดยอยู่ในรูปคำตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

## 8.5 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทีเอสโก้ ได้มีการกำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารว่าธนาคารต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยเคร่งครัด ดังนั้นในหัวข้อนี้จะเป็นการสรุปข้อมูลการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้

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

กลุ่มทีเอสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และ นโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด กลุ่มทีเอสโก้ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทีเอสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทีเอสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทีเอสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5 หัวข้อหลักกล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ ([www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)))

หลักการการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ที่กำหนดโดยบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และใช้บังคับกับบริษัทในกลุ่มทั้งหมดสรุปได้ดังนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นผู้เป็นเจ้าของบริษัทที่แท้จริง โดยการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนร่วมในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอื่นเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

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

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมแทนได้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือ มีผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการออกเสียงลงคะแนน เพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด บริษัทนำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ ทั้งนี้ในวาระแต่งตั้งกรรมการ บริษัทได้จัดทำบัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

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

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทใหญ่ที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้ง บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดเผยการซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มทิสโก้เท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทใหญ่ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทใหญ่หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทใหญ่

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

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานรายการการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของบริษัท บริษัทใหญ่ หรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ของบริษัทที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคา์นเตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ ยังมีหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในรับผิดชอบในการรับข้อเสนอนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

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

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กรอื่นๆ ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

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

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 5 ซึ่งจะได้กล่าวถึงต่อไป

#### 5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

##### 5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการแต่งตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้

ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยโดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด อาทิเช่น คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และ หน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

## 5.2 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

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

### (1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่ง ในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันเวลาที่

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้มีนโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

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



คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจนสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1)

#### 5.4 การประชุมคณะกรรมการ

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

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่พิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ เลขาธิการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกรวบรวมไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

#### 5.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

#### 5.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง



## 8.6 จริยธรรมธุรกิจ

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

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และ ยุติธรรม  
พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่เอาศย์ตำแหน่งหน้าที่การงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่อไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
2. ความระมัดระวัง  
กลุ่มทิสโก้จะใช้ความรอบคอบระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยใช้ความรู้ความสามารถ และความชำนาญเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่จะพึงกระทำในสถานการณ์นั้น ๆ พนักงานทุกคนจะต้องแน่ใจว่า ได้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานหลักความระมัดระวังเสมอ
3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ  
พนักงานจะต้องปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงานของบริษัท  
การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้จะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม กลุ่มทิสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้
5. การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า  
การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้าถือว่าเป็นความลับ ต้องไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์  
พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
7. การสนับสนุนทางการเงิน  
กลุ่มทิสโก้มีกฎหมายห้ามบริจาคเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง

## 8.7 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

นอกจากนี้ ระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ บริษัทห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท โดยบริษัทจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของบริษัท

## 8.8 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 1,874 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 1,748 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 126 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2552 (คน)	31 ธ.ค. 2553 (คน)
ธนาคารทิสโก้	1,741	1,874

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้ได้มีการโอนย้ายพนักงานในหน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนกลางไปรวมศูนย์ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำให้ธนาคารทิสโก้จะมีพนักงานเฉพาะในส่วนการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และส่วนปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ ทั้งนี้ ในปี 2553 ธนาคารทิสโก้ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 791,712,245.72 บาท

### 8.8.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

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

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างตลอดไป หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

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

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือ แต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,704 คน โดยมีขนาดของกองทุน 568,353,003.94 บาท

## 8.8.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

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

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิดค่านิยม เพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติเฉพาะที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้พร้อมสะท้อนถึงพฤติกรรมของบุคคลอันจะมี ส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 4 ประการของกลุ่มทิสโก้ มีดังต่อไปนี้

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

### 2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

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

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของ คณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหา เครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายโยกย้ายตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

### 3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำ ความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้กำหนดไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

### 4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

#### 4.1 การประเมินผล

การสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นการประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ในขณะเดียวกัน

#### 4.2.1 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้เกิดการเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

### 5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกัน และข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อให้ความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

#### 6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงไว้ในแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

#### 7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างแบบ Broad Banding เพื่อความสะดวกในการดำเนินงานขององค์กรที่มีการแบ่งระดับชั้นน้อย ระบบนี้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้ทำให้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ตระหวักกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

##### 7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

งานทุกตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ในระบบ Broad Banding งานแต่ละตำแหน่งมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนไว้ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจข้อมูลของตลาด และการเปรียบเทียบกับบรรทัดฐาน (Benchmarking) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนของงานตาม Band นั้น ๆ ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พุทธิกรรม ทศนคติ และศักยภาพในการมีส่วนส่งเสริมธุรกิจ

##### 7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่ต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับคำตอบแทนในรูปแบบที่ต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

#### 8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

#### 9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

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

#### 8.8.3 งานด้านการพัฒนาองค์กรและส่งเสริมการเรียนรู้

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

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

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

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

## 2. โครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ (Branded Customer Service)

เพื่อรักษามาตรฐานการให้บริการลูกค้าของทิสโก้ และการปฏิบัติตามแนวทางที่จะเป็นองค์กรที่เน้นลูกค้าเป็นหลัก (Client Centric Organization) โครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ซึ่งเน้นถึงความสำคัญในการมุ่งเน้นคุณภาพของการให้บริการลูกค้าเพื่อเพิ่มระดับความพึงพอใจและความจงรักภักดีของลูกค้า รวมทั้งเพื่อปรับปรุงศักยภาพหลักและผลการปฏิบัติงานขององค์กร กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ อาทิเช่น การสำรวจและวิจัยการให้บริการลูกค้า (Customer Service Research and Survey) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะเข้าถึงความต้องการ ความคาดหวัง และความพึงพอใจของลูกค้ากลุ่มทิสโก้ที่มีต่อการให้บริการของพนักงาน ผลของการวิจัยที่ได้นั้นจะถูกใช้เป็นพื้นฐานของโครงการที่จะบ่งชี้ถึงมาตรฐานพฤติกรรมและทัศนคติในการให้บริการลูกค้าในส่วนของพนักงานผู้รับผิดชอบติดต่อกับลูกค้าโดยตรงทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ และระหว่างปี ได้มีการสุ่มวิจัยและตรวจสอบคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถแน่ใจได้ว่า รูปแบบการให้บริการที่เกิดขึ้นจริง เป็นไปตามที่ได้วางไว้ และสามารถสร้างประสบการณ์ที่น่าพึงใจสำหรับลูกค้าผู้รับบริการได้ตามเป้าหมาย และเพื่อให้การดำเนินการตามแผนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนให้มีการพัฒนาเสริมสร้างประสิทธิภาพของบุคลากร และองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยในปี2553 มุ่งเน้นฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างศักยภาพและประสิทธิผล รวมทั้งจัดทำคู่มือต้นแบบการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศ โดยมีเป้าหมายกลุ่มพนักงานผู้ทำหน้าที่ติดต่อและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า กลุ่มพนักงานให้บริการธนกิจสาขา (Teller) เพื่อเพิ่มความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวดเร็ว ทั้งนี้ เพื่อให้การบริการที่เน้น Customer Centric อย่างรูปธรรม

## 3. การฝึกอบรมตามนโยบายองค์กร

ในส่วนของกรฝึกอบรมเฉพาะงาน หน่วยงานต่างๆ จะมีแผนการอบรมเสริมสร้างความรู้ให้กับบุคลากรที่แตกต่างกัน โดยหน่วยงานพัฒนาบุคลากรจะจัดหลักสูตรให้ตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน หลักสูตรเพื่อพัฒนาภาวะผู้นำ หลักสูตรที่เน้นให้ความเข้าใจกฎระเบียบ และการป้องกันความเสี่ยง

## 4. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee)

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

## 5. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

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

## 9. การควบคุมภายใน

### 9.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันกลุ่มทิสโก้ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะที่เดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ

กลุ่มทิสโก้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมภายในแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

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

#### คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของกลุ่มทิสโก้

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



รายการ เพื่อให้มีการกำกับและควบคุมภายในอย่างเพียงพอกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังสอดคล้องกับข้อกำหนดภายใน ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ

- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทางปฏิบัติและการใช้อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบข้อมูลทั้งด้านความครบถ้วนและความปลอดภัยของข้อมูล

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น ๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

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

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

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

## 9.1.1 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีทุกไตรมาส เพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดหกเดือน และ งบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ประเมินความเหมาะสมของทุนสำรองเพื่อรองรับผลกระทบจากความผันผวนทางธุรกิจ
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** อนุมัติแผนและกฎบัตรในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรับทราบกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประชุมร่วมกับผู้บริหารเพื่อรับทราบสภาพและความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล คดีฟ้องร้อง รายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล
- **ผู้สอบบัญชี:** คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2553 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล
- **รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** ประชุมร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าว ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต
- **อื่น ๆ:** รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 3 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

## 9.2 ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554 โดยมีกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอแล้ว รวมถึงระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

## 9.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของธนาคารในปี 2553 แต่อย่างไร

## 9.4 ความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของธนาคารในปี 2553 แต่อย่างไร

## 10. รายการระหว่างกัน

ในปี 2553 ธนาคารทิสโก้มีรายการทางธุรกิจกับบริษัทในกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.23

### 10.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 10.2 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

## 11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### 11.1 งบการเงิน

#### 11.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

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

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

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553 ได้แก่ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3516 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

**ตารางสรุปงบการเงินรวมของธนาคาร**
**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
**งบดุล**
**ณ วันที่ 31 ธันวาคม**

(หน่วย: บาท)

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	595,120,161	826,095,960	902,815,741
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	13,113,647,326	9,900,793,589	11,371,117,353
ไม่มีดอกเบี้ย	34,692,996	2,173,850,384	989,373,393
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	-	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	-	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	13,148,340,322	12,074,643,973	12,360,490,747
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,521,088,917	2,537,845,421	2,463,186,236
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	1,841,528,286	5,811,725,391	2,501,416,159
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	96,063,931	60,055,638	135,312,317
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	4,458,681,134	8,409,626,450	5,099,914,713
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	101,530,926,903	109,102,566,701	145,188,545,195
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	101,530,926,903	109,102,566,701	145,188,545,195
ดอกเบี้ยค้างรับ	110,754,580	97,471,206	115,566,800
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	101,641,681,483	109,200,037,907	145,304,111,995
หัก : ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	(1,604,457,372)	(2,088,416,132)	(3,859,411,530)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(18,258)	(18,258)	(2,967)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	100,037,205,853	107,111,603,517	141,444,697,498
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	1,003,254,030	47,241,840	17,962,840
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	701,210,952	649,626,633	575,272,056
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	182,534,215	479,399,809	954,833,209
สินทรัพย์อื่น	1,425,798,806	1,042,483,541	990,349,636
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>121,552,145,473</b>	<b>130,640,721,723</b>	<b>162,346,336,439</b>

## ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: บาท)

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินฝาก – เงินบาท	58,875,780,866	56,930,949,089	48,608,753,759
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3,951,717,928	4,321,444,855	8,867,298,839
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	496,740,597	345,170,135	532,447,850
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	40,028,191,682	50,117,254,545	72,513,367,910
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,899,301,740	5,429,750,030	15,460,403,568
รวมเงินกู้ยืม	44,927,493,422	55,547,004,575	87,973,771,478
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	868,991,067	250,447,376	445,504,777
หนี้สินอื่น	1,097,305,714	2,014,309,628	3,707,166,340
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>110,218,029,594</b>	<b>119,409,325,658</b>	<b>150,134,943,042</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน	11,002,010,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า – ส่วนที่จดทะเบียนแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2552: หุ้นบุริมสิทธิ 183,500,430 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	1,835,004,300	732,040	1,040
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2552: หุ้นสามัญ 728,079,046 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	5,446,518,200	7,280,790,460	7,281,521,460
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	93,951,250	37,480	53
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500,000	130,413,770	130,451,197
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5,575,057	7,927,052	14,310,659
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	547,000,000	614,900,000	714,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร	3,369,567,072	3,196,595,263	4,070,508,988
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร</b>	<b>11,334,115,879</b>	<b>11,231,396,065</b>	<b>12,211,393,396</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>121,552,145,473</b>	<b>130,640,721,723</b>	<b>162,346,336,439</b>

## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

## งบกำไรขาดทุนรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>			
เงินให้สินเชื่อ	1,215,475,030	1,332,375,203	1,632,743,084
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	284,769,504	133,781,609	178,321,866
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,982,758,508	5,773,453,963	6,465,099,512
เงินลงทุน	1,104,696,119	552,461,773	495,399,857
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>7,587,699,161</b>	<b>7,792,072,548</b>	<b>8,771,564,318</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
เงินฝาก	1,776,545,685	1,090,078,579	802,984,232
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	150,864,971	113,300,341	116,736,050
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,201,737,752	851,599,459	835,134,112
เงินกู้ยืมระยะยาว	194,655,549	278,011,984	403,732,674
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>3,323,803,957</b>	<b>2,332,990,363</b>	<b>2,158,587,068</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	<b>4,263,895,204</b>	<b>5,459,082,185</b>	<b>6,612,977,250</b>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(706,730,835)	(1,195,853,909)	(1,759,031,947)
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>3,557,164,369</b>	<b>4,263,228,276</b>	<b>4,853,945,303</b>
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>			
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(1,157,527,839)	71,239,230	165,026,408
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	10,201,047	9,850,231	10,428,089
การบริการการประกันภัย	673,001,138	613,151,987	613,151,987
อื่นๆ	154,858,748	137,488,033	633,933,718
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	(9,805,581)	9,228,971	(2,262,312)
รายได้อื่น	380,164,026	664,126,275	638,757,102
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>50,891,539</b>	<b>1,505,084,727</b>	<b>2,059,034,993</b>
<b>รวมรายได้สุทธิ</b>	<b>3,608,055,908</b>	<b>5,768,313,003</b>	<b>6,912,980,296</b>
<b>ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	952,793,212	1,002,452,622	1,339,253,608
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	567,667,381	623,495,416	673,164,587
ค่าภาษีอากร	105,991,556	111,310,282	146,022,517
ค่าธรรมเนียมและบริการ	178,385,885	997,242,782	1,114,812,213
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,550,000	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	444,456,405	1,092,718,158	802,076,353
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>2,256,844,439</b>	<b>3,827,219,260</b>	<b>4,075,329,279</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>1,351,211,469</b>	<b>1,941,093,743</b>	<b>2,837,651,017</b>
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(147,504,191)	(584,030,422)	(844,626,886)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>	<b>1,203,707,278</b>	<b>1,357,063,321</b>	<b>1,993,024,131</b>
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.40	1.74	2.74



## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,351,211,469	1,941,093,743	2,837,651,017
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	195,879,588	195,203,426	197,501,928
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	1,115,338,253	1,731,543,371	2,385,184,827
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	44,329,201	(17,821,461)	22,289,894
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	14,953,680	494,780,383	257,000
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,113,198,638	(53,417,769)	(187,316,302)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน (โอนกลับ)	9,805,581	(9,228,971)	2,262,312
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(47,952,462)	(5,399,300)	(10,539,611)
ขาดทุนตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	-	48,791
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(27,885,032)	(171,351,141)	(195,053,181)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	10,174,609	70,316,532	(9,785,986)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	1,201,094	134,560,023	445,933,544
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,780,254,619	4,310,278,836	5,488,434,233
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(12,498,004,809)	1,073,696,349	(285,846,773)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,400,000,000	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(22,679,069,458)	(10,007,055,007)	(37,594,012,862)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,314,014,974	2,082,417,269	1,516,520,502
สินทรัพย์อื่น	(257,642,076)	(676,421,908)	(30,651,689)

## ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินฝาก	23,146,972,339	(1,944,831,777)	(8,322,195,330)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,460,375,435)	376,851,669	4,547,275,198
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	21,672,981	(151,570,462)	187,277,715
เงินกู้ยืม	6,981,022,056	6,939,715,953	25,394,645,925
หนี้สินอื่น	99,030,992	(225,670,013)	547,693,954
	(152,123,817)	1,779,410,909	(8,550,859,127)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(4,263,895,204)	(5,459,082,185)	(6,612,977,251)
เงินสรับดอกเบี้ย	6,895,895,784	8,073,861,613	8,355,284,208
เงินสจ่ายดอกเบี้ย	(3,237,932,569)	(2,951,326,950)	(1,963,949,407)
เงินสจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล	(277,885,230)	(310,923,340)	(1,207,819,491)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(1,035,941,036)</b>	<b>1,129,940,047</b>	<b>(9,980,321,068)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(9,887,024,735)	(8,037,111,985)	(5,369,372,987)
เงินสรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	8,762,827,476	4,339,649,586	8,926,161,104
เงินสรับจากเงินปันผล	(242,548,824)	(111,346,914)	61,631,882
เงินสจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	486,921,839	6,101,920	11,000,678
เงินสรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	895,918,439	49,977,208	(80,146,329)
เงินสรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	667,370,466	210,010,000	-
เงินสจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	1,981,546,810	-	(85,997,547)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>2,665,011,471</b>	<b>(3,542,720,185)</b>	<b>3,463,276,801</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินปันผลจ่าย	(1,489,771,452)	(1,025,244,063)	(436,889,490)
เงินสจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	(331,000,000)	(3,000,000,000)
เงินสรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	4,000,000,000	2,000,000,000
เงินสรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	16,623,330	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(1,473,148,122)</b>	<b>2,643,755,937</b>	<b>6,593,764,048</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	155,922,313	230,975,799	76,719,781
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	439,197,848	595,120,161	826,095,960
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>595,120,161</b>	<b>826,095,960</b>	<b>902,815,741</b>

## 11.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
<b>อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	51.8	61.4	67.9
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	33.4	23.5	28.8
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	10.5	12.0	17.0
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	6.4	6.1	5.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	3.5	2.1	1.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	2.9	4.0	4.3
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	(0.9)	9.7	9.8
<b>อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.0	4.3	4.5
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.1	1.1	1.4
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.0	0.0	0.0
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	9.7	10.6	12.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(%)	94.2	93.4	99.8
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	172.4	191.6	298.7
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	53.4	47.7	32.4
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	54.6	59.3	51.1
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.6	1.9	2.7
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.9	1.1	0.6
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ <sup>1</sup> ต่อสินเชื่อรวม	(%)	3.4	3.9	2.7
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	62.5	84.9	163.6
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.1	0.1	0.1
<b>อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)</b>				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	11.7	17.0	15.2

<sup>1</sup> ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

## 11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารในปี 2553 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ เทียบกับปี 2552

### ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

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

ปี 2553 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการฟื้นตัวภาวะเศรษฐกิจในประเทศ และเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองที่คลี่คลายในทางที่ดีขึ้น โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว มาปิดที่ระดับ 1,032.76 จุด เพิ่มขึ้น 298.22 จุด ส่วนมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นอย่างมากจาก 17,852.52 ล้านบาท มาอยู่ที่ 28,668.95 ล้านบาท เป็นผลจากการฟื้นคืนความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศ ประกอบกับแรงซื้อของนักลงทุนต่างชาติที่เข้ามาเป็นจำนวนมาก

### 11.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2553 จำนวน 1,993.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 653.96 ล้านบาท (ร้อยละ 46.9) เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วนซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.1 และความสามารถในการรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อให้อยู่ในระดับเดียวกับปี 2552 ที่ร้อยละ 4.7 ในขณะที่รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยอยู่ที่ 2,059.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 553.95 ล้านบาท (ร้อยละ 36.8) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมร้อยละ 65.4 ประกอบกับผลกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 131.7 เมื่อเทียบกับปี 2552

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share) สำหรับปี 2553 เท่ากับ 2.74 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 1.74 บาทในปี 2552 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับปี 2553 เท่ากับร้อยละ 17.0 เทียบกับปี 2552 ที่ร้อยละ 12.0

## (1) โครงสร้างรายได้ของธนาคาร

โครงสร้างรายได้ของธนาคารสำหรับปี 2552 และ 2553 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคาร สำหรับปี 2552 และ 2553

ประเภทของรายได้	ปี 2552		ปี 2553		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	1,332.38	19.1	1,632.74	18.8	22.5
รายการระหว่างธนาคาร	133.78	1.9	178.32	2.1	33.3
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,773.45	82.9	6,465.10	74.6	12.0
เงินลงทุน	552.46	7.9	495.40	5.7	(10.3)
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>7,792.07</b>	<b>111.9</b>	<b>8,771.56</b>	<b>101.1</b>	<b>12.6</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,332.99)	(33.5)	(2,158.59)	(24.9)	(7.5)
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	<b>5,459.08</b>	<b>78.4</b>	<b>6,612.98</b>	<b>76.3</b>	<b>21.1</b>
รายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย					
กำไรจากเงินลงทุน	71.24	1.0	165.03	1.9	131.7
ค่าธรรมเนียม	760.49	10.9	1,257.51	14.5	65.4
อื่น ๆ	673.36	9.7	636.49	7.3	(5.5)
<b>รวมรายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย</b>	<b>1,505.08</b>	<b>21.6</b>	<b>2,059.03</b>	<b>23.7</b>	<b>36.8</b>
รายได้รวมก่อนหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	6,964.17	100.0	8,672.01	100.0	24.5
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,195.85)		(1,759.03)		
รายได้จากหนี้สูญ					
<b>รายได้รวมหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>5,768.31</b>		<b>6,912.98</b>		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(3,827.22)		(4,075.33)		
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>1,941.09</b>		<b>2,837.65</b>		
ภาษีเงินได้	(584.03)		(844.63)		
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>1,357.06</b>		<b>1,993.02</b>		

## (2) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ มีจำนวน 6,612.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,153.90 ล้านบาท (ร้อยละ 21.1) จากปี 2552 โดยที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล มีจำนวน 8,771.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 979.49 ล้านบาท (ร้อยละ 12.6) จากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 174.40 ล้านบาท (ร้อยละ 7.5) เป็น 2,158.59 ล้านบาทตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และการเพิ่มขึ้นของฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อย นอกจากนี้ ธนาคารสามารถรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อให้อยู่ในระดับเดียวกับปี 2552 ที่ร้อยละ 4.7 จากความสามารถในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ และหนี้สิน ให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย และการเติบโตอย่างต่อเนื่องของฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย สำหรับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุติก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของปี 2553 มีจำนวน 8,672.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,707.85 ล้านบาท (ร้อยละ 24.5) เมื่อเทียบกับปี 2552 ที่ 6,964.17 ล้านบาท

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปี 2552 – 2553

	ปี 2552 (ร้อยละ)	ปี 2553 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.7	6.4
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.1	1.6
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)</b>	<b>4.7</b>	<b>4.7</b>

(3) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2553 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 2,059.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 553.95 ล้านบาท (ร้อยละ 36.8) เนื่องมาจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 165.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 93.79 ล้านบาท (ร้อยละ 131.7) ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น 497.02 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.4 นอกจากนี้ ธนาคารได้บันทึกกำไรจากการขายสินทรัพย์หรือการขายจำนวน 129.39 ล้านบาท

(4) ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

ในปี 2553 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจำนวน 248.11 ล้านบาท (ร้อยละ 6.5) เป็น 4,075.33 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามรายได้ที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 55.0 ในปี 2552 เป็น ร้อยละ 47.0

(5) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2553 คุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอย่างมาก เห็นได้จากระดับ NPL ที่ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.3 ณ สิ้นปี 2552 มาเป็นร้อยละ 1.6 ณ สิ้นปี 2553 อย่างไรก็ตาม ธนาคารคำนึงถึงความผันผวนของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต จึงได้ตั้งสำรองสำหรับพอร์ตสินเชื่อจำนวน 1,759.03 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.3 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ส่งผลให้ธนาคารมียอดสำรองส่วนเกินเมื่อเทียบกับเกณฑ์ขั้นต่ำตามประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าสำหรับปี 2553 จำนวน 1,622.98 ล้านบาท โดยธนาคารมียอดสำรองทั่วไปรวมทั้งสิ้น 2,350.83 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2553 จำนวน 844.63 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 29.8 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 30.1 ในปี 2552

11.2.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 162,346.33 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2552 31,731.52 ล้านบาท (ร้อยละ 24.3) โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 33.1 จาก 109,102.57 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 เป็น 145,188.55 ล้านบาท

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	826.10	0.6	902.82	0.6	9.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,074.64	9.2	12,360.49	7.6	2.4
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,336.37	2.6	2,563.17	1.6	(23.2)
เงินลงทุนในตราสารทุน	5,013.20	3.8	2,401.43	1.5	(52.1)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	60.1	0.0	135.3	0.1	125.3
สินเชื่อธุรกิจ	14,878.78	11.4	22,431.58	13.8	50.8
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4,669.58	3.6	9,425.41	5.8	101.8
สินเชื่อรายย่อย	83,926.81	64.3	102,827.27	63.3	22.5
สินเชื่ออื่น	5,627.40	4.3	10,504.29	6.5	86.7
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	(2,088.43)	(1.6)	(3,859.41)	(2.4)	84.8
สินทรัพย์อื่น	2,316.22	1.8	2,653.98	1.6	15.9
<b>รวมของธนาคาร</b>	<b>130,614.81</b>	<b>100.0</b>	<b>162,346.33</b>	<b>100.0</b>	<b>24.3</b>

▪ **เงินลงทุน**

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีมูลค่า 5,099.91 ล้านบาท เงินลงทุนลดลง 3,309.71 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.4 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อที่บันทึกเป็นเงินลงทุนจากการรับโอนสินเชื่อเข้าซื้อจาก บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัดและบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด

▪ **เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้**

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

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	6,811.98	6.2	10,996.33	7.6	61.4
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,167.64	5.7	6,374.43	4.4	3.4
สาธารณูปโภคและการบริการ	1,781.04	1.6	4,905.58	3.4	175.4
การเกษตรและเหมืองแร่	118.13	0.1	155.24	0.1	31.4
<b>รวมสินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>14,878.78</b>	<b>13.6</b>	<b>22,431.58</b>	<b>15.4</b>	<b>50.8</b>
<b>สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	<b>4,669.58</b>	<b>4.3</b>	<b>9,425.41</b>	<b>6.29</b>	<b>101.8</b>
สินเชื่อเช่าซื้อ	82,450.98	75.6	101,404.99	69.8	23.0
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,475.83	1.4	1,422.29	1.0	(3.6)
<b>รวมสินเชื่อรายย่อย</b>	<b>83,926.81</b>	<b>77.0</b>	<b>102,827.27</b>	<b>70.8</b>	<b>22.5</b>
<b>สินเชื่ออื่นๆ</b>	<b>5,627.40</b>	<b>5.2</b>	<b>10,504.29</b>	<b>7.2</b>	<b>86.7</b>
<b>รวมของธนาคาร</b>	<b>109,102.57</b>	<b>100.0</b>	<b>145,188.55</b>	<b>100.0</b>	<b>33.1</b>

▪ **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ธนาคารมีการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพด้วยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม จึงส่งผลให้อัตรารายได้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการของธนาคาร ลดลงมาจากร้อยละ 2.3 ณ สิ้นปี 2552 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.6 โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.3 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 2.4 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 0.8 คิดเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 2,359.00 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 102.08 ล้านบาท (ร้อยละ 4.1)

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	1.8	122.15	5.0	0.9	99.65	4.2	(18.4)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6.8	422.31	17.2	5.5	352.90	15.0	(16.4)
สาธารณูปโภคและการบริการ	3.0	52.64	2.1	1.6	76.76	3.3	45.8
การเกษตรและเหมืองแร่	2.6	3.10	0.1	4.0	6.24	0.3	101.0
<b>รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>4.0</b>	<b>600.21</b>	<b>24.4</b>	<b>2.4</b>	<b>535.55</b>	<b>22.7</b>	<b>(10.8)</b>
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1.6	72.65	3.0	0.8	76.64	3.2	5.5
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.4	1,153.25	46.9	1.2	1,202.45	51.0	4.3
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	11.6	170.50	6.9	8.7	123.98	5.3	(27.3)
<b>หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของรวมสินเชื่อรายย่อย</b>	<b>1.6</b>	<b>1,323.76</b>	<b>53.8</b>	<b>1.3</b>	<b>1,326.42</b>	<b>56.2</b>	<b>0.2</b>
อื่นๆ	8.3	464.47	18.9	4.0	420.38	17.8	(9.5)
<b>รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร</b>	<b>2.3</b>	<b>2,461.08</b>	<b>100.0</b>	<b>1.6</b>	<b>2,359.00</b>	<b>100.0</b>	<b>(4.1)</b>

▪ **ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้**

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบกับการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน โดยธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 3,859.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 163.6 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,485.07 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ ยอดเงินสำรองแบ่งเป็นยอดสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,508.59 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 2,350.83 ล้านบาท



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

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	594.91	28.5	794.42	20.6	33.5
จัดชั้นก่ล่าวถึงเป็นพิเศษ	60.64	2.9	59.21	1.5	(2.4)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	162.26	7.8	177.96	4.6	9.7
จัดชั้นสงสัย	71.47	3.4	51.12	1.3	(28.5)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	471.29	22.6	425.88	11.0	(9.6)
จัดชั้นสำรองทั่วไป	727.85	34.9	2,350.82	60.9	223.0
<b>รวม</b>	<b>2,088.42</b>	<b>100.0</b>	<b>3,859.41</b>	<b>100.0</b>	<b>84.8</b>

### (2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 150,134.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30,751.53 ล้านบาท (ร้อยละ 25.8) โดยสัดส่วนหนี้สินของธนาคาร ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 80.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 5.9 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 10.3 และ อื่นๆร้อยละ 3.1 หนี้สินรวมของธนาคารที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เนื่องมาจาก การระดมทุนเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อประกอบกับธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated debenture) ในระหว่างปี 2553 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 2,000 ล้านบาท ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2563

ตารางที่ 7: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	107,048.20	89.7	121,122.11	80.7	13.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,321.44	3.6	8,867.30	5.9	105.2
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,429.75	4.5	15,460.40	10.3	184.7
อื่น ๆ	2,609.93	2.2	4,685.12	3.1	81.3
<b>รวมของธนาคาร</b>	<b>119,409.33</b>	<b>100.0</b>	<b>150,134.94</b>	<b>100.0</b>	<b>25.8</b>

### (3) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 12,211.39 ล้านบาท และ 4,070.50 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 979.99 ล้านบาท (ร้อยละ 8.7) และ 873.91 ล้านบาท (ร้อยละ 27.3) ตามลำดับ ธนาคารมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการปี 2553 จำนวน 1,019.41 ล้านบาท คิดเป็นอัตราจ่ายเงินปันผลร้อยละ 51.1 สำหรับมูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เท่ากับ 16.77 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ 15.42 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2552 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 728.15 ล้านหุ้น แบ่งเป็นเป็นหุ้นสามัญจำนวน 728.15 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น

**(4) รายการนอกงบดุลและภาวะผูกพัน**

ธนาคารมีรายการนอกงบดุลและภาวะผูกพันซึ่งประกอบด้วย การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และภาวะผูกพันอื่น ในปี 2553 จำนวน 194.14 ล้านบาท และ 1,402.57 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การลดลงในปี 2553 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการครบกำหนดอายุของสัญญาสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น

**11.2.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ****▪ เงินให้สินเชื่อ**

ณ สิ้นปี 2553 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร มีจำนวน 145,188.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36,085.98 ล้านบาท (ร้อยละ 33.1) จากสิ้นปี 2552 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 70.8 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 15.4 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 6.3 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 7.2

**▪ สินเชื่อธุรกิจ**

ณ สิ้นปี 2553 สินเชื่อธุรกิจของธนาคารมีมูลค่า 22,431.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมาก จำนวน 7,552.79 ล้านบาท (ร้อยละ 50.8) จากสิ้นปี 2552 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมสาธารณูปโภคและการบริการ และการผลิตและการพาณิชย์

**▪ สินเชื่อสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**

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

**▪ สินเชื่อรายย่อย**

ณ สิ้นปี 2553 สินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 98.6 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 1.4 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 101,404.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,954.01 ล้านบาท (ร้อยละ 23.0) เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากความสำเร็จในการขยายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ในเครือ ฟอर्ड มาสด้า และเซฟโรเล็ต โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 57,101.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,126.17 ล้านบาท (ร้อยละ 36.0) เมื่อเทียบกับปี 2552 ในขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2553 อยู่ที่ 800,357 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 548,872 คัน และอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่ม ทิสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 11.2 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ยที่ร้อยละ 12.0 ในปี 2552

**▪ สินเชื่ออื่นๆ**

ณ สิ้นปี 2553 สินเชื่ออื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้มีมูลค่า 10,504.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่แล้วร้อยละ 86.7 หรือ 4,876.89 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจอื่นๆ (อ้างอิงตามนิยามสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย) นอกจากนี้ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ (TISCO Auto Cash) เพิ่มขึ้นอย่างมาก จำนวน 2,744.18 ล้านบาท (ร้อยละ 104.6) จาก 2,624.24 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 เป็น 5,368.42 ล้านบาท

**▪ เงินฝาก**

ณ สิ้นปี 2553 เงินฝากรวมมีจำนวน 121,122.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,073.92 ล้านบาท (ร้อยละ 13.1) จากสิ้นปี 2552 โดยสัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 23.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 ที่ร้อยละ 21.9

ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	7,552.99	7.1	4,933.15	4.1	(34.7)
ออมทรัพย์	17,920.36	16.7	25,671.55	21.2	43.3
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,939.79	1.8	1,169.53	1.0	(39.7)
บัตรเงินฝาก	29,515.42	27.6	16,832.16	13.9	(43.0)
ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน	2.38	0.0	2.38	0.0	0.0
เงินกู้ยืมระยะสั้น	50,117.25	46.8	72,513.37	59.9	44.7
<b>เงินฝากรวม</b>	<b>107,048.20</b>	<b>100.0</b>	<b>121,122.12</b>	<b>100.0</b>	<b>13.1</b>

#### 11.2.4 สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 902.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 76.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.29 เนื่องจากมีกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 9,980.32 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขายตัวของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 6,593.76 ล้านบาทจากเงินกู้ยืมระยะยาวและการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated debenture) และมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 3,463.28 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

#### 11.2.5 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 150,134.94 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 12,211.39 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 12.8 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 74.6 ของแหล่งเงินทุน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมและหนี้สินอื่นๆ นั้น มีสัดส่วนร้อยละ 5.5 และร้อยละ 12.4 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 145,188.55 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 119.9 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและเงินลงทุนในหลักทรัพย์

#### 11.2.6 เงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินกองทุนของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนในแนวทาง Internal Rating Based Approach (IRB) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวนทั้งสิ้น 16,226.78 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และส่วนปรับปรุงเงินสำรอง ซึ่งเงินกองทุนของกลุ่มมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 5,917.76 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน แสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึงร้อยละ 63.5 ทั้งนี้ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 1,064.18 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 21.9 ตามการขายตัวและสินเชื่อธุรกิจ ประกอบกับคุณภาพของสินเชื่อได้ปรับตัวดีขึ้นในรอบปี 2553

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดลดลง 125.38 ล้านบาท จาก 1,225.37 ล้านบาท เป็น 1,099.99 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงจากตราสารหนี้ เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 875.06 ล้านบาท เป็น 3,880.85 ล้านบาท ตามการ

<sup>1</sup> เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ขายตัวของสินเชื่อบริการ โดยเงินให้สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักมีการขายตัวอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.47 จาก 83,962.59 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 มาอยู่ที่ 102,827.27 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 ประกอบกับคุณภาพของสินเชื่อได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลัง โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 1.6 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.3 ณ สิ้นปี 2553.

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยรวมลดลง เนื่องจากความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยลดลงจากระดับ ณ สิ้นปี 2552 โดยระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ ได้ลดลงจาก 1.63 ปี เป็น 1.59 ปี ตามการขายตัวของสินเชื่อบริการซึ่งส่วนใหญ่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัว และการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ระยะสั้น อย่างไรก็ตามระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สิน ได้ปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.64 ปี เป็น 0.87 ปี จากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิระยะยาว ทั้งนี้ส่งผลให้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อยจากระดับ ณ สิ้นปี 2552 ที่ 0.99 ปี เป็น 0.72 ปี โดยยังอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ ซึ่งความแตกต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินอยู่ในช่วงประมาณ 8.5 เดือน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) ตามวิธี IRB ณ สิ้นปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 15.23 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 11.29 และ ร้อยละ 6.56 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25

ตารางที่ 9: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

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

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2552	ปี 2553
สินทรัพย์	1.63	1.59	425.88	512.47
หนี้สิน	0.64	0.87	(705.68)	(770.60)
<b>ความแตกต่างสุทธิ (Gap)</b>	<b>0.99</b>	<b>0.72</b>	<b>(279.80)</b>	<b>(258.13)</b>

### 11.2.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

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

ธนาคารทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2553 เป็นจำนวนเงินรวม 3,070,000.00 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยให้แก่บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 818,500.00 บาท

11.2.8 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท พีทึช เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งล่าสุด ณ วันที่ 21 ธันวาคม 2553 ได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-term Ratings) ที่ 'A(thai)' ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "มีเสถียรภาพ" และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ 'F1(thai)' อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดย พีทึช เรตติ้งส์ มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	20 ตุลาคม 2551	24 ธ.ค. 2552	21 ธ.ค. 2553
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A (tha)	A (tha)	A (tha)
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	F1 (tha)	F1 (tha)	F1 (tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

นอกจากนี้ บริษัท พีทึช เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ยังได้ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ A(thai) ให้แก่หุ้นกู้ชุดเดิมประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 1 ชุด ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2555 มูลค่า 1,000 ล้านบาท โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิต "มีเสถียรภาพ" และประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ A-(tha) แก่หุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 2 ชุด ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 มูลค่า 4,000 ล้านบาท และประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ A-(tha) แก่หุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 2 ชุด ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563 มูลค่า 2,000 ล้านบาท โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิตดังนี้

ผลอันดับเครดิต	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	9 ธ.ค. 2551	24 ธ.ค. 2552	21 ธ.ค. 2553
จัดอันดับโดย	พีทึช เรตติ้งส์	พีทึช เรตติ้งส์	พีทึช เรตติ้งส์
หุ้นกู้ไม่มีประกัน			
TISCO125A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2555 <sup>1</sup>	A (tha)	A (tha)	A (tha)
TISCO192A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2562 <sup>2</sup> ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	-	A-(tha)	A-(tha)
TISCO195A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2562 <sup>2</sup> ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	-	A-(tha)	A-(tha)
TISCO205A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2563 <sup>3</sup> ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	-	-	A-(tha)
TISCO20DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2563 <sup>3</sup> ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด <sup>3</sup>	-	-	A-(tha)

<sup>1</sup> ออกและเสนอขายในปี 2550

<sup>2</sup> ออกและเสนอขายในปี 2552

<sup>3</sup> ออกและเสนอขายในปี 2553

## 12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

### 12.1 ความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม

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

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

### 12.2 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมมาตลอดระยะเวลากว่า 40 ปี ด้วยการปลูกฝังจิตสำนึก การปฏิบัติตัวเป็นแบบอย่างของผู้บริหารที่ถ่ายทอดสู่พนักงานจากรุ่นสู่รุ่น แนวปฏิบัติ 8 ประการ ที่สะท้อนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่

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

### 1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

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

### 2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

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

### 3. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

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

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

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

#### 4. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

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

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

#### 5. การเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

กลุ่มทิสโก้ถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ดังนั้นจึงมีนโยบายด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงานทุกคน พนักงานแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการพัฒนาทางวิชาชีพของตน กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้พนักงานแสดงจุดมุ่งหมายและความคาดหวังด้วยการพูดคุยอย่างเปิดเผยผ่านระบบการบริหารผลงาน เปิดโอกาสและจัดหาเครื่องมือ อุปกรณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนการลงทุนในการพัฒนาบุคคลเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคคล โดยมุ่งเน้นความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ

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

ในปี 2533 กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดตั้ง “ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้” (TISCO Learning Center) เพื่อเป็นศูนย์กลางในการฝึกอบรม ตลอดจนพัฒนาหลักสูตรต่างๆ ทั้งทักษะที่เอื้อต่อการทำงาน ความรู้ด้านวิชาชีพ ตลอดจนการปลูกฝังค่านิยมองค์กร กล่าวคือ TISCO Learning Center มีบทบาทใน



การเพิ่มขีดความสามารถให้แก่องค์กร (Organization Competency) โดยรวม (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรในข้อ 8.8 บุคลากรของหัวข้อที่ 8 การจัดการ)

#### 6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ใช้หลักการปลูกจิตสำนึกรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน และจัดกิจกรรมสนับสนุนส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องเพื่อคุณค่าที่ยั่งยืน โดยปลูกฝังจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า ผ่านกระบวนการสื่อสารภายในองค์กร จัดฝึกอบรมให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมร่วมรณรงค์ลดภาวะโลกร้อนด้วยการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม ลดการใช้พลังงาน ทั้งในบ้านและสำนักงาน จัดทำสื่อรณรงค์ลดโลกร้อนออกเผยแพร่แก่ลูกค้าและสาธารณชน ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในกระบวนการปฏิบัติงานเท่าที่สามารถทำได้ เช่น พิจารณาหลักการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมร่วมด้วยในการพิจารณานุมัติเงินกู้โครงการ ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพสูงสุด

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามในถ้อยแถลงแสดงเจตนารมณ์ในการให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม ตามโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติในปี 2535 โดยได้ริเริ่มโครงการปลูกป่าถาวรตั้งแต่ปี 2534 และดำเนินเป็นกิจกรรมต่อเนื่องประจำปีโดยผู้บริหารและพนักงานลงมือปลูกด้วยตนเองเป็นเวลาเกือบ 20 ปี

#### 7. นวัตกรรมจากความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล เพื่อดำเนินงานช่วยเหลือสังคมอย่างเต็มเวลาและมีผลงานต่อเนื่องจนได้รับใบอนุญาตให้เป็นองค์การกุศลที่ผู้มีเงินได้สามารถหักลดหย่อนเงินบริจาคได้ในด้านกระบวนการปฏิบัติงาน ทิสโก้จัดตั้งหน่วยงานเพิ่มผลผลิต (Productivity Improvement) เพื่อดูแลปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการใช้ทรัพยากร ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้ระบบการควบคุมที่ดี และการมุ่งส่งเสริมและพัฒนาธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ช่วยประหยัดเวลาการเดินทาง และลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ อาทิเช่น การให้บริการระบบ e-statement ที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถเรียกดูสถานะทางบัญชีผ่านอินเทอร์เน็ตได้ตลอด 24 ชม. และการให้บริการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ด้วยเครื่อง e-Money ATM หรือ e-TM ซึ่งเป็นเครื่องให้บริการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ครบวงจร ทั้งฝาก-ถอน-โอน-จ่าย อย่างสมบูรณ์เป็นแห่งแรก เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วขึ้นในการใช้บัตรชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด เนื่องจากธนาคารเล็งเห็นว่าแนวโน้มธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์จะมีบทบาทมากขึ้นเรื่อยๆ เครื่อง e-TM จึงถือเป็นนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ทางธนาคารพัฒนาเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

กลุ่มทิสโก้ริเริ่มธุรกิจสีเขียว โดยจัดตั้งหน่วยงานให้คำปรึกษาโครงการพัฒนากลไกที่สะอาด (Clean Development Mechanism - CDM) ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และนายหน้าซื้อขายคาร์บอนเครดิตแก่หน่วยงานที่ต้องการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ธุรกิจเพื่อช่วยลดภาวะโลกร้อนอีกด้วย

#### 8. การจัดทำรายงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

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

สำหรับแนวปฏิบัติที่สะท้อนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มทิสโก้ อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และเจ้าหนี้ รวมทั้งคู่แข่ง กลุ่มทิสโก้ได้กล่าวถึงรายละเอียดไว้ในข้อ 8.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ ดังนั้นในหัวข้อที่ 12 นี้จะกล่าวถึงรายละเอียดของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีรายละเอียดกิจกรรมดังต่อไปนี้

#### 12.3 สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2553

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาวที่จะมีส่วนช่วยพัฒนาสังคมได้อย่างยั่งยืน กิจกรรมหลักที่กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนมาอย่างต่อเนื่องได้แก่ การสนับสนุนการศึกษาของเยาวชน ส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสในชุมชนให้พัฒนาศักยภาพให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ การส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

## 1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

## 1.1 มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity)

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

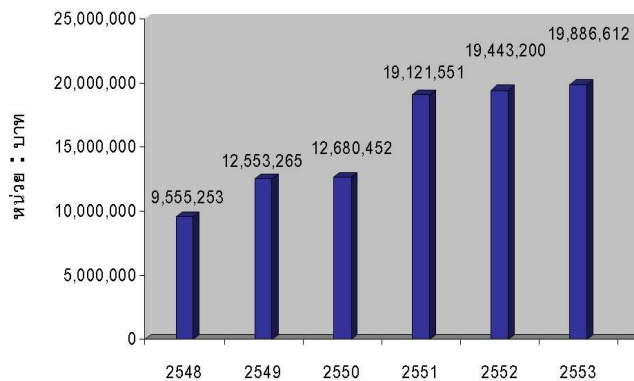
1. เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาของนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ
2. เพื่อสนับสนุนด้านค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ
3. เพื่อช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบอาชีพ ให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว โดยไม่จำกัดเชื้อชาติและศาสนา
4. เพื่อร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์

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

## สรุปยอดเงินบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล (หน่วย: บาท)

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

**สรุยอดบริจาคทุนทุกประเภท  
ของมูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล**



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

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

**กระบวนการติดตามผลงาน**

มูลนิธิทีสโก้ มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิทีสโก้ จะติดตามผลการศึกษานักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำในเดือนพฤศจิกายนของทุกปี และมีการสุ่มเยี่ยมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานทีสโก้ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครึ่ง สำหรับทุนประกอบอาชีพ มูลนิธิทีสโก้ จะทำการติดตามผลหลังจากที่มอบทุนแล้วเป็นเวลา 1-2 เดือน เพื่อให้แน่ใจว่าผู้รับทุนสามารถประกอบอาชีพได้ ตามที่ตั้งใจไว้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความคืบหน้าหลังจากให้ทุนแล้ว 1 ปีอีกด้วย

ในระหว่างปี 2553 มูลนิธิทีสโก้ ได้ออกติดตามผลนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาในหลายจังหวัดทั่วประเทศ ได้แก่ กรุงเทพฯ และปริมณฑล อ่างทอง กาญจนบุรี สกลนคร กาฬสินธุ์ ร้อยเอ็ด บุรีรัมย์ นครราชสีมา และสระแก้ว

**1.2 กิจกรรมพิเศษต่อเนื่อง**

**โครงการรักเรียนรู้ สู่ชุมชน** เป็นโครงการที่ริเริ่มขึ้นตั้งแต่ปี 2552 จนถึงปัจจุบัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียน หรือสมาชิกในชุมชนที่ห่างไกลงบประมาณสนับสนุนจากภาครัฐ ได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากขึ้น โดยกลุ่มทีสโก้จะทำการปรับปรุงซ่อมแซมห้องสมุด หรือแหล่งเรียนรู้ในชุมชนที่ขาดงบประมาณในการซ่อมบำรุง รวมทั้งมอบหนังสือที่จำเป็นแก่โรงเรียนหรือชุมชนดังกล่าวจำนวน 40 ชุมชนทั่วประเทศ ในพื้นที่ที่มีสาขาของธนาคารทีสโก้ดูแลอยู่ เพื่อให้เป็นแหล่งเรียนรู้ของชุมชน เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียนหรือคนในชุมชนเหล่านั้นได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากขึ้น โดยในปี 2553 กลุ่มทีสโก้ได้ดำเนินการปรับปรุงซ่อมแซมห้องสมุดไปแล้วทั้งสิ้น 13 แห่ง สำหรับในปีต่อไป จะมีการพิจารณาตามความเหมาะสมเพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ของชุมชนอย่างต่อเนื่องตามวัตถุประสงค์ของโครงการ

**โครงการบริจาคโลหิตช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์** กลุ่มทีสโก้ร่วมกับสภาภาคไทยจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีมากกว่า 26 ปี สำหรับพนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไป ได้มีส่วนร่วมเป็นประจำทุกไตรมาส ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสาทรเหนือ และได้ขยายกิจกรรมไป

ยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ โดยในปี 2553 นี้ กลุ่มทิสโก้จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ทั้งสิ้นถึง 19 ครั้ง รวมยอดบริจาคโลหิตจำนวน 2,840 ยูนิต คิดเป็น 1,136,200 ซีซี

### 1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

นอกเหนือจากกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้ แล้ว ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ ได้แก่ การสนับสนุนกิจกรรมองค์กรยูนิเซฟ ประเทศไทย การสนับสนุนโครงการพัฒนาชุมชนและสวัสดิการ สำนักงานเขตบางรัก เพื่อแสดงออกถึงความเข้มแข็งของประชาชนในท้องที่ รวมถึงการกระตุ้นการท่องเที่ยว สร้างรายได้ให้ กทม. การสนับสนุนการแข่งขันกีฬาสเปเชียลโอลิมปิคแห่งชาติ เพื่อสนับสนุนกิจกรรมกีฬา พัฒนาคุณภาพชีวิต และเสริมสร้างสุขภาพพลานามัยของบุคคลที่มีความพิการทางสมองและปัญญาในประเทศไทย ตลอดจนส่งเสริมให้ดำเนินชีวิตอย่างมีคุณค่า และได้รับการยอมรับในสังคมปกติมากยิ่งขึ้น และการสนับสนุนกิจกรรมการกุศล บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร เป็นต้น

## 2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

### โครงการปลูกป่าถาวร

ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าไม่ ณ ศูนย์เพาะชำกล้าไม้ นครราชสีมา ในชื่อโครงการ “เพาะกล้า นำเรียนรู้” ซึ่งเป็นโครงการร่วมช่วยเหลือและสนับสนุนการเพาะชำกล้าไม้ ให้แก่ศูนย์เพาะชำกล้าไม้ จ. นครราชสีมา ซึ่งเป็นหนึ่งในศูนย์เพาะชำกล้าไม้ที่ใหญ่ที่สุดของประเทศไทย และมีศักยภาพสามารถเพาะพันธุ์กล้าไม้ได้กว่า 10 ล้านต้นปี เพื่อสนับสนุนโครงการปลูกป่า ทั้งภาครัฐและเอกชน เนื่องจากปัจจุบันงบประมาณการสนับสนุนการเพาะกล้าทั้งจากภาครัฐและเอกชน ยังไม่เพียงพอกับศักยภาพที่ทางศูนย์ฯ สามารถดำเนินการได้ กลุ่มทิสโก้เล็งเห็นความสำคัญดังกล่าว จึงมีนโยบายในการสนับสนุนการเพาะชำต้นกล้าเบื้องต้น จำนวน 10,000 กล้า โดยประกอบไปด้วยกล้าไม้ที่มีความสำคัญยิ่งเช่น ประดู่ อินทนิล ยางนา คุณ มะค่าโมง พยุง แดง เต็ง ชี้เหล็ก สะเดา มะรุม เป็นต้น

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

นอกจากนี้ กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการเป็นประจำทุกปียังหมายรวมถึงแนวปฏิบัติในอาคารสำนักงาน โดยกลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร อาทิ การช่วยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การวางแผนการเดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และการลดปริมาณขยะ เป็นต้น

## 3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

### ส่งเสริมผลงานศิลปะไทย

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

### ผลงานศิลปะเฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา

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

### ทำนุบำรุงศาสนา

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

## 4. กิจกรรมพิเศษเพื่อบรรเทาทุกข์และฟื้นฟูภัยพิบัติ

ในปี 2553 ประชาชนในหลายพื้นที่ทั่วประเทศต้องเผชิญกับปัญหาอุทกภัยกันอย่างหนัก อีกทั้งยังสร้างความเดือดร้อน และความเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินแก่ประชาชนเป็นจำนวนมาก ซึ่งจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น นอกจากการดูแลผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของของกลุ่มทิสโก้ อันได้แก่พนักงานและลูกค้าที่ได้รับผลกระทบแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังช่วยเหลือสาธารณชนโดยรวม รวมถึงการเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ต่างๆ เช่นกัน สำหรับเหตุการณ์น้ำท่วมในปลายปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งเน้นที่การบำบัดและฟื้นฟูภายหลังเหตุการณ์น้ำท่วม อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ประสบภัยอย่างแท้จริง โดยเริ่มจากการบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วมผ่านกองทุนเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัย สำนักนายกรัฐมนตรี การบริจาคสิ่งของอุปโภคบริโภค ตลอดจนการเปิดบัญชีรับบริจาคเงินตามจิตศรัทธาของพนักงานและประชาชนทั่วไปพร้อมบริจาคเงินสมทบเข้าบัญชี และการร่วมกับสมาคมธนาคารไทย ให้การสนับสนุนแก่มูลนิธิพาณิชย์สงเคราะห์ เพื่อนำไปบรรเทาทุกข์ผู้เดือดร้อน รวมถึงกิจกรรมจิตอาสาเพื่อบำบัดฟื้นฟูภายหลังเหตุการณ์

สำหรับกิจกรรมบรรเทาทุกข์และฟื้นฟูภัยพิบัติอื่นๆ ในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ร่วมกับ CSR Club ของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย บริจาคผ้าห่มช่วยเหลือผู้ประสบภัยหนาว พร้อมเปิดศูนย์บริจาครับบริจาค นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้ร่วมบริจาคเงินสมทบทุนช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวในเฮติอีกด้วย

## สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ปี 2553

### 1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

#### 1.1 กิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 2553	สนับสนุนการศึกษา	มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลน ทุนทรัพย์ทั่วประเทศ	19,715,000
ตลอดปี 2553	ทุนรักษาพยาบาล	ให้ความช่วยเหลือด้านค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วย อนาถา และทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ	128,274

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 2553	ทุนประกอบอาชีพ	มอบทุนประกอบอาชีพสำหรับผู้ด้อยโอกาสให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว	43,338
	<b>รวม</b>		<b>19,886,612</b>

## 1.2 กิจกรรมพิเศษต่อเนื่อง

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 2553	โครงการรักเรียนรู้ สุขุมชน	เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียน หรือสมาชิกในชุมชนที่ห่างไกลงบประมาณสนับสนุนจากภาครัฐ ได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากขึ้น	560,000
ตลอดปี 2553	โครงการบริจาคโลหิตแก่สภากาชาดไทย	เพื่อช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ โดยขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ เพื่อเพิ่มยอดบริจาค	75,000
	<b>รวม</b>		<b>635,000</b>

## 1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่น ๆ

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

## 2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 53	จัดทำสมุดไดอะรี่ และถุงผ้าลดโลกร้อน	เพื่อปลูกจิตสำนึกและการมีส่วนร่วมในการรณรงค์ลดภาวะโลกร้อน และใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า	1,800,000

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

## 3. กิจกรรมส่งเสริมวัฒนธรรม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 53	สนับสนุนงานศิลปะ TISCO Art Collection	สนับสนุนศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงาน ด้วยการระดมงานศิลปะร่วมสมัยอย่างต่อเนื่อง	224,000
ตลอดปี 53	สนับสนุนกิจกรรมหอศิลป์แห่งชาติที่ 9	เพื่อสนับสนุนกิจกรรมมูลนิธิหอศิลป์แห่งชาติที่ 9	1,000,000
ต.ค. 53	ส่งเสริมศาสนาโดยการเป็นเจ้าของผ้าป่าสามัคคี ณ วัดหัวข่วง จ.น่าน	เพื่อสมทบทุนบูรณะซ่อมแซมหอพระไตรปิฎก	400,000
พ.ย. 53	ส่งเสริมศาสนาโดยการเป็นเจ้าของร่วมทำบุญทอดกฐิน ณ วัดหนองงูเหลือม จ.ชลบุรี	เพื่อใช้ในกิจการสงฆ์ และสมทบทุนสร้างพระอุโบสถ	519,999
	<b>รวม</b>		<b>6,193,999</b>

## 4. กิจกรรมบรรเทาทุกข์ และฟื้นฟูภัยพิบัติ

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ก.พ. 53	บริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวในเฮติ	เพื่อสมทบทุนช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวในเฮติ	1,000,000
พ.ย.-ธ.ค. 53	<ul style="list-style-type: none"> <li>เปิดบัญชีธนาคารทิสโก้ “รวมใจช่วยภัยน้ำท่วม” และบริจาคเงินสมทบเข้าบัญชี</li> <li>เปิดศูนย์ฉุกเฉินรับบริจาคสิ่งของช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม และบริจาคถุงยังชีพ</li> <li>ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย บริจาคเงินสนับสนุนแก่มูลนิธิพาณิชย์สงเคราะห์</li> <li>จัดซื้ออุปกรณ์ครัวภัณฑ์ รร.วัดโคก จ.ปทุมธานี เพื่อปรับปรุงอาคารเรียนและจัดซื้ออุปกรณ์ครัวภัณฑ์</li> </ul>	เพื่อสมทบทุนบรรเทาทุกข์ และฟื้นฟูภัยพิบัติ	1,852,000

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ร่วมกับ CSR Club สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยบริจาคผ้าห่มช่วยผู้ประสบภัยหนาว</li> </ul>		
	<b>รวม</b>		2,852,000
<b>รวมงบประมาณกิจกรรมช่วยเหลือสังคมที่ใช้ไปทั้งสิ้นในปี 2553</b>			<b>32,952,611</b>

ด้วยแนวคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และวิธีการที่กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะสานต่อโครงการและกิจกรรมหลักต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องตลอดไป

#### 12.4 วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

ในส่วนกิจกรรมหลักที่ดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารอาวุโสของกลุ่มทิสโก้จำนวน 3 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทิสโก้ ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิอื่นๆ อีก 6 คน เพื่อร่วมกำหนดทิศทางและนโยบาย รวมทั้งดูแลการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ ให้เป็นไปอย่างราบรื่น ผ่านคณะทำงานซึ่งปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการมูลนิธิ จะทำหน้าที่พิจารณาคำขอรับบริจาคที่มีผู้แสดงความจำนงยื่นขอมาในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาปีละครั้งในช่วงต้นปีการศึกษาและมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน นอกจากนี้ ยังมีตัวแทนพนักงานในกลุ่มทิสโก้อีกจำนวน 20 คน ทำหน้าที่เป็นคณะทำงานมีวาระ 2 ปี ทำงานร่วมกับพนักงานของมูลนิธิทิสโก้ เพื่อช่วยเหลือกิจกรรมของมูลนิธิ ในด้านต่างๆ อาทิ การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลการศึกษาของนักเรียนทุน ช่วยเผยแพร่กิจกรรมและจัดกิจกรรมการกุศลระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิ เป็นต้น

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการอื่นๆ เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นโครงการหลักที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทิสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ และสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

*วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการ*

เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิ และคณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิ คณะกรรมการจะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้ในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นประจำทุกปี เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้มีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี



## 12.5 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2553

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2553 มีดังนี้

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

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

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

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล “ธนาคารผู้ค้าตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ภาคเอกชนสกุลเงินบาทยอดเยี่ยม ประจำปี 2010” (Best Bank in Thai Baht Corporate Bond 2010) จากนิตยสาร The Asset จากการประกาศผลสำรวจ The Asset's 10th Annual Asian Currency Bond Benchmark Survey โดยได้รับรางวัลดังกล่าวเป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน ตั้งแต่ปี 2549 เป็นต้นมา (2006-2010) โดยเหตุผลที่ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัลดังกล่าวมาจากจุดเด่นในด้านความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าสถาบัน สามารถจัดสรรตราสารหนี้ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าในระดับราคาที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีทีมงานที่มีประสบการณ์สูง มีการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งนับเป็นปัจจัยหลักที่ใช้ในการตัดสินใจ

อนึ่ง โครงการ The Asian Currency Bond Benchmark Survey จัดทำโดย The Asset Benchmark Research ซึ่งเป็นหน่วยงานในเครือของ The Asset Magazine ได้ทำการจัดอันดับตลาดตราสารหนี้สกุลเงินเอเชียเป็นประจำทุกปี โดยทำการสำรวจข้อมูลดังกล่าวทั้งจากด้านผู้ขาย (Sellside) และผู้ซื้อ (Buyside) ซึ่งเป็นนักลงทุนสถาบันเกือบ 300 แห่ง ในตลาดตราสารหนี้สกุลเงินเอเชียจำนวน 9 สกุล โดยพิจารณาในด้านประสิทธิภาพการให้บริการ ปริมาณซื้อขาย (Trade Volume) รวมถึงความสัมพันธ์อันดีที่มีต่อนักลงทุนและนำมาจัดอันดับผู้ให้บริการยอดเยี่ยม และคุณภาพของงานวิจัยที่ช่วยให้นักลงทุนสามารถตัดสินใจซื้อขายได้อย่างถูกต้องมากขึ้น

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

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

### **รางวัล Best Asset Management Company**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยอดเยี่ยม หรือ Best Asset Management Company Award จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2010 โดยเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีผลงานโดยรวมดีเด่นเพียงบริษัทเดียวเท่านั้น อนึ่งการประกาศผลรางวัล SET Awards 2010 จัดต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุน สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ชมรมนักลงทุนสัมพันธ์ และนิตยสารการเงินการธนาคาร เพื่อเป็นการประกาศเกียรติคุณและยกย่องบริษัทจดทะเบียน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีความยอดเยี่ยมด้านผลการดำเนินงานและการบริหารจัดการ รวมทั้ง บริษัทจดทะเบียนที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงผู้บริหารบริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในด้านการบริหารงาน

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

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

## เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1)</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. นายปลิว มังกรนก ประธานกรรมการ	62	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Chairman 2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2551-2553 2552-ปัจจุบัน 2548-2551  2548-2549 2533-ปัจจุบัน 2545-2548  ค.ศ.2553-ปัจจุบัน ค.ศ.2553-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2516-ปัจจุบัน 2549-2553 2537-พ.ศ.2533 2537-พ.ศ.2533  2550-ปัจจุบัน 2551-2553 2546-2549	<u>กลุ่มบริษัท</u> ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริษัท กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขาธิการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการ  <u>อื่นๆ</u> กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ  กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)  มูลนิธิทีเอสไอเพื่อการกุศล บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)  บริษัท โฮลดิ้ง จำกัด บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ต จำกัด สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย บริษัท อุตสาหกรรมรวมเท็กซ์ไทล์ จำกัด บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด บริษัท เฟลปส์ ดอยด์ อินเทอร์เน็ตอินแลนด์ (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมธนาคารไทย บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด	การลงทุน  ธนาคารพาณิชย์  มูลนิธิ เงินทุน  ร้านอาหาร ที่ปรึกษาทางด้านสถาปัตยกรรม สมาคม ผลิตเส้นด้าย ย้อมตกแต่งเส้นด้าย สนามกอล์ฟ ผลิตสายไฟ และสายเคเบิล ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือสื่อสาร โทรคมนาคม สมาคม สมาคม ตลาดกลางสินค้าเกษตร
2. นายสอน คีท ชิง (นายเอเล็กซานเดอร์ เซิง ชิง) รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	33	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Science (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA	2553-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-2553 2552-2553 2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2550-2553 2550-2551  2551-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2548-2551	<u>กลุ่มบริษัท</u> รองประธานคณะกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ รองประธานคณะกรรมการบริหาร รองประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน  <u>อื่นๆ</u> Senior Advisor Managing Director Director Senior Vice President	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)  ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)  CDIB & Partners Investment Holding Corporation Quintus Capital Group Ltd. CDIB & Partners Asset Management Holding Ltd. CDIB & Partners Investment Holding Corporation	การลงทุน  ธนาคารพาณิชย์  การลงทุน การลงทุน จัดการลงทุน การลงทุน



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี สิ้นหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
5. ศ.ดร. ปราวณี ทินกร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	61	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Doctor of Philosophy (Economics) Master in Economics University of Pennsylvania, USA Bachelor of Art in Economics Swarthmore College, USA - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Directors Accreditation Program - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2522-ปัจจุบัน 2551-2553 2550-2551 2550-2551 2550-2551 2550-2551 2548-2550 2548-2549 2546-2549 2546-2549 2547-2548 2546-2549	<u>ผู้ถือหุ้น</u> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ กรรมการสภามหาวิทยาลัย กรรมการบริหาร กรรมการสภาสถาบัน TDR อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการสาธารณะ ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณในคณะกรรมการธิการการคลังการธนาคารและสถาบันการเงิน กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้าร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ.2535 ระหว่างบริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูฟ จำกัด และ บริษัท ดิจิตอล โฟน จำกัด กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ อนุกรรมการสภามหาวิทยาลัยด้านการคลังและทรัพย์สิน กรรมการอุทธรณ์และร้องทุกข์ประจำมหาวิทยาลัย กรรมการ กรรมการวิจัยและพัฒนา กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติทุนรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2542 คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการการปฏิรูปประเทศ มหาวิทยาลัยเอเวอริ มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ กระทรวงการคลัง สถาบันนิติบัญญัติแห่งชาติ บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) สมาคมนักเขียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สถาบันป๊อปปูล่า สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร กระทรวงการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หน่วยงานอิสระ สถาบันการศึกษา มูลนิธิ สถาบันการศึกษา หน่วยงานราชการ ธุรกิจสื่อสาร หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษา หน่วยงานราชการ หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษา
6. นายธีโรธิโกะ โนบุระ กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Economics The University of Tokyo, Japan	2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551 2551-ปัจจุบัน 2545-2551	<u>ผู้ถือหุ้น</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง <u>อื่นๆ</u> Managing Director Senior Manager, International Credit Division	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) MHC Consulting (Thailand) Co., Ltd. Mizuho Corporate Bank, Ltd., Head Office	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ที่ปรึกษา ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1)</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี สิ้นหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
7. นายพิชัย จันทวีระชาติ กรรมการ	60	สามัญ 2,112,168 บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Business Administration (Finance) Marshall University, USA - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2552-2553 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2551  2544-2548  2536-2551 2546-2550	กลุ่มบริษัท ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ อื่นๆ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)  บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)  บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การลงทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์  เงินทุน  เช่าซื้อ ประกันภัย
8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	52	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน  2552-2553 2551-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2551-2552 2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2553-2554 <sup>1)</sup> 2552-2554 2553-2554 <sup>1)</sup> 2552-2554 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2543-2550 2548 2546-2548  2553-ปัจจุบัน 2547-2553 2547-2553	กลุ่มบริษัท ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหาร กรรมการ รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและบริหารความเสี่ยง อื่นๆ ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  กรรมการผู้จัดการ กรรมการ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)  บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด  บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด  TISCO Global Securities Ltd. TISCO Securities Hong Kong Ltd. บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)  กองทุนบำนาญบ้านดูช้างราชการ บริษัทประกันสินเชื่อสหกรณ์ขนาดย่อม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	การลงทุน   ธนาคารพาณิชย์  หลักทรัพย์ จัดการกองทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ  หลักทรัพย์ หลักทรัพย์ เงินทุน  ธุรกิจจัดการกองทุน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตลาดหลักทรัพย์

<sup>1)</sup> นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ได้ลาออกจากตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด มีผลตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม 2554

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี สิ้นหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
<p>9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)</p> <p>กรรมการผู้จัดการใหญ่</p>	49	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>Master of Science(Finance &amp; Banking)</p> <p>University of Wisconsin-Madison, USA</p> <p>Master of Business Administration (Finance)</p> <p>Western Illinois University, USA</p> <p>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (คอมพิวเตอร์)</p> <p>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>- หลักสูตร Director Certification Program</p> <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	<p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2551-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2548-ปัจจุบัน</p> <p>2548-2551</p> <p>2545-2548</p> <p>2543-2544</p> <p>2541-2544</p> <p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2553-ปัจจุบัน</p>	<p><u>กลุ่มบริษัท</u></p> <p>กรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการผู้จัดการ</p> <p>หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และระดมเงินออม</p> <p>กรรมการ</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ</p> <p><u>อื่นๆ</u></p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ทีเอสไอ อินเทอร์เน็ตเทคโนโลยี จำกัด</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด</p> <p>บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด</p> <p>สมาคมธนาคารไทย</p> <p>บริษัท เพลส คอสต์ อินเทอร์เน็ตซันแนล (ไทยแลนด์) จำกัด</p> <p>บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด</p>	<p>การลงทุน</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>เทคโนโลยีสารสนเทศ</p> <p>จัดการกองทุน</p> <p>เงินทุน</p> <p>หลักทรัพย์</p> <p>สมาคม</p> <p>ผลิตสายไฟและสายเคเบิล</p> <p>ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล</p>
<p>10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒนา</p> <p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>สายสินเชื่อย่อย</p>	43	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>Master of Business Administration (International Business)</p> <p>University of Hawaii at Manoa, USA</p> <p>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม)</p> <p>มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</p> <p>- หลักสูตร Director Certification Program</p> <p>- หลักสูตร Director Accreditation Program</p> <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>Japan-focused Management Program</p> <p>Japan-America Institute of Management Science, USA</p> <p>Executive Management Program</p> <p>คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p>	<p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2552</p> <p>2551</p> <p>2549-2551</p> <p>2548-2549</p> <p>2547-2548</p> <p>2545-2547</p> <p>2549-ปัจจุบัน</p>	<p><u>กลุ่มบริษัท</u></p> <p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>ประธานคณะกรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>ประธานคณะกรรมการ</p> <p>รองกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อย่อย และ</p> <p>รักษาการหัวหน้าวิทยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ</p> <p>สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร</p> <p>หัวหน้าวิทยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร</p> <p>รองหัวหน้าสายสินเชื่อย่อย และ</p> <p>รักษาการหัวหน้าช่องทางจำหน่ายพิเศษ และ</p> <p>รักษาการธุรการสินเชื่อย่อย</p> <p><u>อื่นๆ</u></p> <p>กรรมการ</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด</p> <p>บริษัท ไอเวจ จำกัด</p> <p>บริษัท ไอเวจ จำกัด</p> <p>บริษัท ทีเอสไอ โดยเกี่ยว ลิสซิ่ง จำกัด</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท แอช่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p>	<p>การลงทุน</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>หลักทรัพย์</p> <p>จัดการกองทุน</p> <p>เช่าซื้อ</p> <p>เช่าซื้อ</p> <p>เช่าซื้อ</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>เงินทุน</p> <p>เงินทุน</p> <p>ประกันภัย</p>



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1)</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
11. นายพิชิตา วัชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ <sup>2)</sup>	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration  Indiana University of Pennsylvania, USA  เศรษฐศาสตรบัณฑิต  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553 2553 2552-2553 2549-2553 2545-2553 2545-2553 2543-2553 2549-2552	กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่-สายกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ <sup>2)</sup> ผู้อำนวยการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายพาณิชย์	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด บริษัท หลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด บริษัท ฟินันซ่า แคปิตอล จำกัด บริษัท ฟินันซ่า แคปิตอล จำกัด บริษัท หลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด บริษัท หลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจการเงิน ธุรกิจการเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ กิจการทั่วไป กิจการทั่วไป ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
12. นายเมธา ینگสุทธิวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารธนาคาร <sup>3)</sup>	43	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance)  University of Wisconsin-Milwaukee, USA  วิทยาศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  - หลักสูตร Director Certification Program  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552 2548-2551 2548 2545-2548 2542-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารธนาคาร <sup>3)</sup> กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายระดมเงินและปฏิบัติการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนบัตร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและระดมเงินออม หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ ผู้อำนวยการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท เงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัท เค โจน (ประเทศไทย) จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน หลักทรัพย์ ขนส่ง
13. นายฉัตร ศิลป์ศิริกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ การตลาดสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา	49	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  Crestcom Bullet Proof Manager (หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร)  Ra Khang Associates Limited  Financial Executive Development Program (FINEX 14)  สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553 2548-2551 -	กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ การตลาดสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่-ธนกิจลูกค้ารายย่อย หัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อย รองหัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อย -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
14. นายเดชพันธ์ สุทัศน์ทรง ผู้อำนวยการอาวุโส ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย	41	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration  Eastern Michigan university, USA  บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน)  มหาวิทยาลัยอีสต์สมิธิชัย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2549-2551 2548-2549 2547-2548	กลุ่มบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย รองหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารและสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์

<sup>2)</sup> มีการเปลี่ยนชื่อสายเป็น สายกลุ่มลูกค้าบรรษัท<sup>3)</sup> มีการเปลี่ยนชื่อสายเป็น สายจัดการธนบัตรและเงินฝาก

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1)</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี สิ้นหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
15. นางสาวนิภา เมษะรา ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าสินค้าขนาดใหญ่	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิต อัสสัมชัญมหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2549-2553 2548-2549	กลุ่มบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าสินค้าขนาดใหญ่ หัวหน้าพาณิชย์ธนกิจ รักษาการหัวหน้าพาณิชย์ธนกิจ/หัวหน้าสินค้าเชิงธุรกิจ สิ้น ฯ -	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
16. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้อำนวยการอาวุโส รองหัวหน้าการตลาดสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ รักษาการหัวหน้าสินเชื่อโครงการพิเศษ	44	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551	กลุ่มบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส รองหัวหน้าการตลาดสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ รักษาการหัวหน้าสินเชื่อโครงการพิเศษ หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ รักษาการหัวหน้าสินเชื่อโครงการพาณิชย์ สิ้น ฯ -	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
17. นางสาวกรรณพรรัตน์ วงษา หัวหน้าบริหารเงิน	49	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Texas A&M University, USA บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2536-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท หัวหน้าบริหารเงิน สิ้น ฯ -	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
18. นายกิตติชัย ตันนাজারย์ หัวหน้าคานาเคอร์เซอร์วิส	41	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (General Business) University of Central Arkansas, USA บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2549-2550 2547-2549	กลุ่มบริษัท หัวหน้าคานาเคอร์เซอร์วิส หัวหน้าควบคุมปฏิบัติการ หัวหน้าระบบงานสาขา หัวหน้าธนาคารพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ สิ้น ฯ -	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
19. นางสาวจุกัญญา ชินะพิกุลไพศาล หัวหน้าประกันภัยธนกิจ	54	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมศาสตร์	2543-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท หัวหน้าประกันภัยธนกิจ สิ้น ฯ -	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
20. นางสาวจันทนา ศรีสุวรรณวิไล หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน	55	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2541-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน สิ้น ฯ -	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
21. นายณัฐนันท์ อนันต์ปริยวิทย์ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า	41	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Corporate Finance) University of Dallas, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2551-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2549	กลุ่มบริษัท หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า หัวหน้าบริหารช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หัวหน้า Internet Trading สิ้น ฯ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี สิ้นหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
22. นายอนอม ชัยอรุณดีกุล รองหัวหน้าธุรกิจธนบดีกิจ	52	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2553-ปัจจุบัน 2550-2553 2537-2549	กลุ่มบริษัท รองหัวหน้าธุรกิจธนบดีกิจ หัวหน้าธมนบดีธนกิจ รองหัวหน้าระดมเงินออม สิ้น ๗ .	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
23. นายทรงศักดิ์ นิลเทียน หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย	53	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2547-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย สิ้น ๗ .	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
24. นางสาวลลิตา นีเออร์สมบุญ หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ	39	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Suffolk University, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2552-ปัจจุบัน 2546-2551	กลุ่มบริษัท หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ หัวหน้า Credit Administrative สิ้น ๗ .	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
25. นายประกฤษ ชูณศรีวงศ์ หัวหน้าสินเชื่อเคหะ	37	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2546-2551	กลุ่มบริษัท หัวหน้าสินเชื่อเคหะ หัวหน้าการตลาด สิ้น ๗ .	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
26. นางสาวประภัสสร อรรถจินดา หัวหน้าควบคุมสินเชื่อธุรกิจ	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Oklahoma City University, USA บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2548-ปัจจุบัน 2546-2547	กลุ่มบริษัท หัวหน้าควบคุมสินเชื่อธุรกิจ รักษาการหัวหน้าควบคุมสินเชื่อธุรกิจ สิ้น ๗ .	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
27. นางสาวปวีณารัตน์ พุ่มดนตรี หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน	55	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2552-ปัจจุบัน 2547-2551	กลุ่มบริษัท หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน หัวหน้าสายปฏิบัติการธนาคารพาณิชย์ สิ้น ๗ .	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
28. นายพิชา รัตนธรรม หัวหน้าธุรกิจธนบดีกิจ	39	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2552 2549 - 2551 2546 - 2549 2552 - 2553	กลุ่มบริษัท หัวหน้าธุรกิจธนบดีกิจ รองหัวหน้าธุรกิจกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล หัวหน้าจัดการลงทุน หัวหน้าจัดการลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล สิ้น ๗ หัวหน้าธมนบดีธนกิจ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ จัดการกองทุน จัดการกองทุน จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1)</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี สิ้นหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
29. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ หัวหน้าควบคุมสินเชื่อบุคคลและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	44	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	2553-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท หัวหน้าควบคุมสินเชื่อบุคคลและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย สิ้น ๗ -	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
30. นางมลลี พีรวณิชกุล หัวหน้าอนุมัติสินเชื่อ	56	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง กิตติบริหารธุรกิจ	2553-ปัจจุบัน 2550-2553 2546-2549	กลุ่มบริษัท หัวหน้าอนุมัติสินเชื่อ รองหัวหน้าอนุมัติสินเชื่อ หัวหน้า Marketing สิ้น ๗ -	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
31. นางลัดดา กุลชาติชัย หัวหน้าบริการสินเชื่อเดือน	53	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2546-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท หัวหน้าบริการสินเชื่อเดือน สิ้น ๗ -	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
32. นายวรพจน์ ตีรารุณ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย	43	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2548-ปัจจุบัน 2544-2547	กลุ่มบริษัท หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย หัวหน้า Collection Services สิ้น ๗ -	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
33. หม่อมหลวงจรรยาภรณ์ วรวรธ หัวหน้าอนุมัติการลงทุน	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	2553-ปัจจุบัน 2550-2552 2548 - 2550	กลุ่มบริษัท หัวหน้าอนุมัติการลงทุน หัวหน้าที่ปรึกษาผู้ลงทุน สิ้น ๗ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายเงินฝาก/กองทุน	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสบี จำกัด ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด(ไทย)	ธนาคารพาณิชย์ จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์
34. นางสาววิภา เมตตาวิหารี หัวหน้าสินเชื่อประเภทประกันและการขายตรง	40	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า	2546-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท หัวหน้าสินเชื่อประเภทประกันและการขายตรง สิ้น ๗ -	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
35. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์ รักษาการหัวหน้างานสินเชื่อส่วนบุคคล	37	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ศิลปศาสตรบัณฑิต (ฝรั่งเศส) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	2553-ปัจจุบัน 2549 - 2551 2548 - 2549	กลุ่มบริษัท รักษาการหัวหน้างานสินเชื่อส่วนบุคคล สิ้น ๗ ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ ผู้จัดการฝึกอบรมการขาย	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ธนาคารซีบีแมงก์	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
36. นายสมศักดิ์ วงศ์จิราวัฒน์ หัวหน้าสินเชื่อ - รถเก่า	49	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2546-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท หัวหน้าสินเชื่อ - รถเก่า สิ้น ๗ -	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1)</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี สิ้นหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
37. นายสมหมาย แซ่จิ่ง หัวหน้าสินค้าขนาดกลางและขนาดย่อม	40	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2553-ปัจจุบัน 2550-2553 2549-2550 2545-2548	กลุ่มสินค้า หัวหน้าสินค้าเชื้อขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้าธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้าการตลาด 1 หัวหน้า Special Asset Management - Asset Sale	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน เงินทุน
38. นายสรัญญา เกตุอุดม หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553 2552-2553 2550-2551 2547-2549	กลุ่มสินค้า หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ หัวหน้าคานาเตอร์ซีเอสวีเอส หัวหน้าบริการธนาคารพาณิชย์ หัวหน้าระบบงานสาขา รองหัวหน้าสายปฏิบัติการธนาคารพาณิชย์	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
39. นายสุกิจ สกุลวงทีใหญ่ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย	41	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอีสต์อีสต์	2549-ปัจจุบัน 2545-2547	กลุ่มสินค้า หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย หัวหน้า Special Asset Management - Asset Enforcement	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
40. นางสุทิตี เมืองแมน หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ	57	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	พาณิชย์ศาสตรบัณฑิต (การเงินธนาคาร) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2551-2552 2544-2550	กลุ่มสินค้า หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ รองหัวหน้าควบคุมสินเชื่อ หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
41. นายสุเทพ ตรีวรรณกิจ หัวหน้าเช่าซื้อ - รถใหม่	48	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ศิลปศาสตรบัณฑิต (บริหารวิทยาการประยุกต์) สถาบันราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา	2548-ปัจจุบัน 2546-2547	กลุ่มสินค้า หัวหน้าเช่าซื้อ - รถใหม่ หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจ	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
42. นางสาววรรณดี ขาวละออ หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน	45	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2545-2552	กลุ่มสินค้า หัวหน้าจัดการการเงิน หัวหน้าบริการจัดทำเงินเดือน	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์
43. นายเสถียร เลี้ยววาทิน หัวหน้าประกันชีวิตธนกิจ	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเศรษฐศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2549 - ปัจจุบัน 2548 - 2549 2547 - 2548	กลุ่มสินค้า หัวหน้าประกันชีวิตธนกิจ หัวหน้าสนับสนุนการตลาดลูกค้ารายย่อย หัวหน้าการตลาด	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์

หมายเหตุ: <sup>1)</sup> รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## เอกสารแนบ 1.1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ-สกุล	ทิสโก้ ลีสซิ่ง
นายชาติรี จันทรงาม	D
นายเอกพล อภินันท์	D
นายศุภชัย บุญศิริ	D, MD
นายวิทยา เมตตาวิหारी	D
นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตน์เดโช	D

หมายเหตุ :

D = กรรมการ

MD = กรรมการผู้จัดการ

ทิสโก้ ลีสซิ่ง = บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด

## เอกสารแนบ 2

รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร



รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร<sup>/1</sup>

	หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 2553	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 2553
1 นายปลิว มังกรนอก	0	0	0	0
2 นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	0	0	0	0
3 รศ.ดร. อังครัดน์ เปรียบเจริญวัฒน์	0	0	0	0
4 นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	0	0	0	0
5 ศ.ดร. ปราณี ทินกร	0	0	0	0
6 นายอิริฮิโกะ โนมูระ	0	0	0	0
7 นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	0	0	0	0
8 นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	0	0	0	0
9 นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	0	0	0	0
10 นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	0	0	0	0
11 นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	0	0	0	0
12 นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	0	0	0	0
13 นายชลิต ศิลป์ศิริกุล	0	0	0	0

หมายเหตุ: <sup>/1</sup> รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## เอกสารแนบ 3

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

### รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- |                                     |                  |
|-------------------------------------|------------------|
| 1. รศ. ดร. อังครรัตน์ เพ็ญบริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์            | กรรมการ          |
| 3. ศ.ดร.ปราณี ทินกร                 | กรรมการ          |

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

ในปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีทุกไตรมาส เพื่อสอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดหกเดือน และงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ประเมินความเหมาะสมของทุนสำรองเพื่อรองรับผลกระทบจากความผันผวนทางธุรกิจ
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** อนุมัติแผนและกฎบัตรในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรับทราบกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประชุมร่วมกับผู้บริหารเพื่อรับทราบสถานการณ์และความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล คดีฟ้องร้อง รายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล
- **ผู้สอบบัญชี:** คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2553 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล
- **รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** ประชุมร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าว ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่

สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต
- **อื่นๆ:** รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีผู้วางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์

(รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

14 มกราคม 2554

## เอกสารแนบ 4

แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

20 มกราคม 2554

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการธนาคารซึ่งเห็นว่าเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ  
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

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

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

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

กลุ่มทีเอสไอได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติ ในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และ นโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและ บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในได้จัดทำขึ้นภายใต้การประเมินทั้งกลุ่มธุรกิจ (Consolidated Basis)

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

- 1.3 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือไม่  
 ใช่  ไม่ใช่  
 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างที่ชัดเจนตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Client-Centric business strategies) มีการแบ่งสายธุรกิจให้สอดคล้องไปกับการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจในแต่ละกลุ่มลูกค้า หน่วยงานต่างๆ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพสูงในการให้บริการลูกค้า และบริหารงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันตามเป้าหมายขององค์กร โดยการให้ทรัพยากรขององค์กรอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 1.4 บริษัทมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (code of conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน หรือไม่  
 มี  ไม่มี  
 บริษัทได้รวบรวมข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงานของพนักงาน(Compliance Manual) ซึ่งได้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึง
- 1.5 บริษัทมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุม และสามารถป้องกันการทุจริตได้หรือไม่  
 ใช่  ไม่ใช่  
 บริษัทมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่ นำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่เพื่ออนุมัติ และนำไปใช้งานที่หน่วยธุรกิจต่างๆ สำหรับระเบียบวิธีปฏิบัติงานต่างๆ ทางหน่วยธุรกิจเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ โดยที่ก่อนเริ่มทำธุรกิจ ระเบียบวิธีปฏิบัติงานจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะทำงาน ซึ่งส่วนหนึ่งมีหน่วยงานพัฒนาผลผลิต และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่ พิจารณาเรื่องความเหมาะสมในเชิงประสิทธิภาพและการควบคุมภายในที่เหมาะสมควบคู่กัน และหน่วยงานกำกับของบริษัทใหญ่ พิจารณาเรื่องกฎระเบียบต่างๆ
- 1.6 ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อคู่ค้า เพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว ใช่หรือไม่  
 ใช่  ไม่ใช่  
 ความพึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้าเป็นเป้าหมายที่สำคัญของบริษัทในการสร้างความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว ตามนโยบายของกลุ่ม ในการเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทมีแนวทางการดำเนินงานซึ่งเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค โดยบริษัทมีแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลของสินค้า และบริการให้กับลูกค้า และได้จัดอบรมให้กับพนักงานในการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจให้กับลูกค้าอย่างเพียงพอ  
 ทั้งนี้ ในด้านการติดตามผลการดำเนินงาน บริษัทจัดให้มีระบบการรายงานข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆที่เกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถแก้ไขข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆได้ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม และข้อมูลข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนเหล่านี้ จะถูกนำไปวิเคราะห์โดยคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของบริษัทใหญ่ (Compliance & Operation Control Committee) เพื่อหาสาเหตุหลักของปัญหาและนำไปสู่การสร้างกลไกการป้องกันข้อผิดพลาดให้มีน้อยลง



## ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)

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

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

2.1 บริษัทมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอหรือไม่ว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทที่มีปัจจัยใดบ้างที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

อย่างมีนัยสำคัญ

มี  ไม่มี

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอโดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ โดยมีหน่วยงานวางแผนและงบประมาณของบริษัทใหญ่ทำการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกทางด้านกลยุทธ์และธุรกิจ ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ทำการประเมินความเสี่ยงด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ อันครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

2.2 บริษัทได้มีการวิเคราะห์หรือไม่ว่า เหตุการณ์ใดที่จะทำให้ปัจจัยที่เป็นความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น

มี  ไม่มี

บริษัททำการวิเคราะห์ความเสี่ยงในธุรกิจต่างๆ เพื่อระบุหาเหตุการณ์ต้นเหตุของความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจจะมีการทบทวนเป็นประจำทุก 6 เดือน ในขณะที่ความเสี่ยงในธุรกรรมต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่อย่างต่อเนื่อง

2.3 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่  ไม่ใช่

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการและระบบในการประเมินและรวบรวมความเสี่ยงทุกประเภทเป็นรูปธรรมอย่างชัดเจนโดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรทั้งแนวนโยบายและแนวปฏิบัติ กำหนดมาตรการจัดการและบริหารความเสี่ยงตามสภาวะการณ์ของธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจในแต่ละปีโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ควบคุมได้

2.4 บริษัทได้แจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่

ใช่  ไม่ใช่

บริษัทมีนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรที่ระบุวิธีการและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนที่ถูกต้องกำหนดโดยบริษัทใหญ่ โดยส่งให้พนักงานรับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งกระตุ้นจิตสำนึกของพนักงานให้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดจนมีการรายงานค่าความเสี่ยงให้พนักงานที่เกี่ยวข้องทราบเป็นประจำเพื่อการบริหารความเสี่ยง

2.5 บริษัทมีการติดตามว่าหน่วยงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ใช่หรือไม่

ใช่  ไม่ใช่

บริษัทมีการติดตามการดำเนินงานตามแนวทางปฏิบัติและข้อจำกัดความเสี่ยง (Guidelines and Limits) ที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่ เป็นรายวัน นอกจากนี้ยังมีคณะผู้ตรวจสอบที่เป็นอิสระทำการตรวจสอบและประเมินการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ

### ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร เป็นกิจกรรมที่มีความสำคัญเพื่อให้บริษัทมั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากทุกคนในบริษัท ซึ่งแนวทางดังกล่าว ได้แก่

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

3.1 บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ใช่หรือไม่

ใช่  ไม่ใช่

บริษัทจัดทำหนังสือมอบอำนาจซึ่งระบุถึงขอบเขตอำนาจและวงเงินอำนาจอนุมัติสำหรับพนักงานในการทำธุรกรรมในนามของบริษัท

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

ใช่  ไม่ใช่

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

3.3 ในกรณีที่บริษัทมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว บริษัทมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด ใช่หรือไม่

ใช่  ไม่ใช่  ไม่มีกรณีดังกล่าว

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

3.4 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้นได้กระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียใน ธุรกรรมนั้นเท่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่  ไม่ใช่  ไม่มีกรณีดังกล่าว

- 3.5 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้น ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญและพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก(on arms' length basis) ใช่หรือไม่  
 ใช่  ไม่ใช่  ไม่มีกรณีดังกล่าว
- 
- 3.6 ในกรณีที่ได้มีการอนุมัติธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว (เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน) ได้มีการติดตามให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัทหรือไม่ (เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด การทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น)  
 ใช่  ไม่ใช่  ไม่มีกรณีดังกล่าว
- 
- 3.7 กรณีที่บริษัทมีมาตรการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมตาม 3.3 มาตรการดังกล่าวครอบคลุมไปถึงกรณีที่ผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวนำโอกาสหรือประโยชน์ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวด้วย ใช่หรือไม่  
 ใช่  ไม่ใช่  ไม่มีกรณีดังกล่าว
- 
- 3.8 ในกรณีที่บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม บริษัทมีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ ใช่หรือไม่  
 ใช่  ไม่ใช่  ไม่มีกรณีดังกล่าว
- 
- 3.9 บริษัทมีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของบริษัท  
 มี  ไม่มี
- หน่วยงานกำกับของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆครบถ้วน โดยเน้นไปที่การสื่อสารกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สายธุรกิจและสายปฏิบัติการของบริษัทมีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งการสอบทานการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทในด้านที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทใหญ่ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน (Compliance & Operation Control Committee) เพื่อดูแลให้คำแนะนำและดำเนินการเกี่ยวกับประเด็นด้านการกำกับดูแลกิจการ การดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนของลูกค้าและขั้นตอนการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เหตุการณ์ความผิดพลาดที่บริษัทดำเนินงานไม่เป็นไปตามกฎหมาย ถือเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งมีการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในขั้นตอนการพิจารณาธุรกิจใหม่เพื่อหาแนวทางการป้องกันความเสี่ยงและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงจัดให้มีการรายงานข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆที่เกิดขึ้น เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่จะช่วยให้บริษัทรับทราบลักษณะการดำเนินงานที่เป็นอยู่ และสามารถดูแลแก้ไขได้อย่างเหมาะสม

- 3.10 ในกรณีที่บริษัทเคยมีกรกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทมีมาตรการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำในลักษณะนั้นอีก หรือไม่  
 มี  ไม่มี  ไม่มีกรณีดังกล่าว

ในกรณีที่บริษัทมีกรกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบหาสาเหตุของกรกระทำดังกล่าวเป็นอันดับแรกเพื่อพิจารณาปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานและกระบวนการกำกับดูแลให้มีความเหมาะสมเพื่อป้องกันมิให้กรกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายดังกล่าวเกิดขึ้นได้อีก หลังจากนั้น หน่วยงานกำกับของบริษัทใหญ่จะเข้าสอบทานเพื่อติดตามการแก้ไขประเด็นดังกล่าว และนำเสนอผลการสอบทานต่อคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน (Compliance & Operation Control Committee) แลคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ตามลำดับ หากบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่จะเปิดเผยกรกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

---

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

หลักการประการหนึ่งของการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังไม่ว่าจะเป็นสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ก็คือ การตัดสินใจบนพื้นฐานที่มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลอื่น ดังนั้น การสื่อสารข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งและเป็นสิ่งที่จะช่วยให้เกิดความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ข้อมูลที่มีคุณภาพควรมีคุณสมบัติดังนี้

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

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

ใช่  ไม่ใช่

บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนว่า คณะกรรมการบริหาร โดยการมอบหมายของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดูแลจัดการธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารจะมอบอำนาจการจัดการบางส่วนให้แก่ผู้บริหาร โดยผู้บริหารจะนำเสนอข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่ผู้บริหารได้ดำเนินการไปแล้ว รวมทั้งข้อมูลที่คณะกรรมการบริหารต้องใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างครบถ้วนเป็นประจำทุกเดือน โดยคณะกรรมการบริหารจะมีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบหรืออนุมัติ ตลอดจนรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่รับทราบ

4.2 กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม อย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด ใช่หรือไม่

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

บริษัทจะนำส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีที่เป็นเร่งด่วน เช่น รายงานของทางธุรกิจที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีที่มีการประชุม ซึ่งบริษัทอาจได้รับรายงานดังกล่าวกระชั้นชิดกับการประชุม

4.3 รายงานการประชุมกรรมการ มีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้หรือไม่ เช่น ได้มีการบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น

ใช่  ไม่ใช่

บริษัทมีการบันทึกข้อซักถาม ข้อซักถาม ความเห็นและมติของกรรมการไว้ในรายงานการประชุมกรรมการทุกครั้ง

4.4 บริษัทจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีและบัญชีต่าง ๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่และไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องนี้ หรือเคยได้รับแจ้งแต่ได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว ใช่หรือไม่

ใช่  ไม่ใช่

บริษัทไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

- 4.5 คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วใช่หรือไม่ว่า ฝ่ายบริหารได้ใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท โดยไม่เลือกใช้นโยบายบัญชีที่ทำให้บริษัทแสดงผลประกอบการที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง

ใช่

ไม่ใช่

คณะกรรมการบริษัทเน้นย้ำถึงนโยบายของบริษัทที่ยึดถือแนวนโยบายระมัดระวังอย่างยิ่งเป็นนโยบายหลักของบัญชี และคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชี ได้พิจารณานโยบายบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้ว่าเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

### ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring)

การที่บริษัทจะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทควรต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอ มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ ระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งข้อบกพร่องต่าง ๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันที่

- 5.1 กรณีที่บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ คณะกรรมการได้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารว่าเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่
- ใช่  ไม่ใช่  ไม่มีกรณีดังกล่าว
- ฝ่ายบริหารจัดทำวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และรายงานทางการเงิน โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจให้แก่คณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน และสรุปรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุก 2 เดือน และบทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และรายงานทางการเงินดังกล่าวจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่เป็นประจำ
- 
- 5.2 กรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้ บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ใช่หรือไม่
- ใช่  ไม่ใช่  ไม่มีกรณีดังกล่าว
- คณะกรรมการบริหารพิจารณาผลการดำเนินงานร่วมกับผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ ผู้บริหารได้ประชุมร่วมกับผู้จัดการสายธุรกิจต่างๆ ถึงผลการปฏิบัติงาน (Business Committee) เป็นประจำทุกเดือน ผลการดำเนินงานที่คลาดเคลื่อนจากเป้าหมายที่กำหนดไว้จะได้รับการชี้แจงและให้เหตุผลเพื่อที่จะได้กำหนดแนวทางการแก้ไขได้ทันที่
- 
- 5.3 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ใช่หรือไม่
- ใช่  ไม่ใช่
- ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่เป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้สำหรับแต่ละกิจกรรมขั้นตอนการปฏิบัติงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่บริษัทใช้อย่างสม่ำเสมอ
- 
- 5.4 กรณีที่บริษัทมีการตรวจสอบภายใน บริษัทได้กำหนดให้การรายงานผลการตรวจสอบต้องรายงานตรงต่อคณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระและเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา ใช่หรือไม่
- ใช่  ไม่ใช่  ไม่มีกรณีดังกล่าว
- ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่เป็นหน่วยงานอิสระ โดยปฏิบัติงานตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหาร พร้อมทั้งติดตามผลและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ
- 
- 5.5 เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร ใช่หรือไม่
- ใช่  ไม่ใช่  ไม่มีกรณีดังกล่าว
- ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่จะทำการหารือกับฝ่ายบริหารเกี่ยวกับข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญที่พบจากการตรวจสอบพร้อมกับแนวทางแก้ไข โดยผลการตรวจสอบและคำตอบของฝ่ายบริหารจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่เพื่อขอคำแนะนำเพิ่มเติม (ถ้ามี)



- 5.6 บริษัทต้องรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ ใช่หรือไม่  
 ใช่  ไม่ใช่  
 ความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- 5.7 บริษัทมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินั้น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ หรือไม่  
 มี  ไม่มี  ไม่มีกรณีดังกล่าว  
 บริษัทจะรายงานเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คดีที่ฟ้องร้องบริษัทเป็นจำเลย และการกระทำที่ผิดปกตินั้นที่มีนัยสำคัญให้คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของบริษัทใหญ่เพื่อดำเนินการจัดการแก้ไขอย่างเร่งด่วน เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ ของบริษัทใหญ่ เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานกำกับ หน่วยงานกฎหมาย หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานบริหารทรัพยากรบุคคล ดำเนินการในด้านที่เกี่ยวข้อง

เอกสารแนบ 5

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน  
และ  
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ปลิว มังกรกนก  
(นายปลิว มังกรกนก)  
ประธานคณะกรรมการ

สุทัศน์ เรืองมานะมงคล  
(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
รายงาน และงบการเงิน  
31 ธันวาคม 2553

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552



**รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้าซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด  
กรุงเทพฯ: 4 กุมภาพันธ์ 2554

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		902,815,741	826,095,960
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1		
ในประเทศ			
มีดอกเบีย		11,371,117,353	9,900,793,589
ไม่มีดอกเบีย		989,373,393	2,173,850,384
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		12,360,490,746	12,074,643,973
เงินลงทุน	3.2, 3.3, 3.6		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		2,463,186,236	2,537,845,421
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		2,501,416,159	5,811,725,391
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ		135,312,317	60,055,638
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		5,099,914,712	8,409,626,450
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		145,188,545,195	109,102,566,701
ดอกเบียค้างรับ		115,566,800	97,471,206
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		145,304,111,995	109,200,037,907
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.5	(3,859,411,530)	(2,088,416,132)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(2,967)	(18,258)
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ - สุทธิ		141,444,697,498	107,111,603,517
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.7	17,962,840	47,241,840
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.8	575,272,056	649,626,633
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	3.20	954,833,209	479,399,809
สินทรัพย์อื่น	3.9	990,349,637	1,042,483,541
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>162,346,336,439</b>	<b>130,640,721,723</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก - เงินบาท	3.10	48,608,753,759	56,930,949,089
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3.11	8,867,298,839	4,321,444,855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		532,447,850	345,170,135
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3.12	72,513,367,910	50,117,254,545
เงินกู้ยืมระยะยาว		15,460,403,568	5,429,750,030
รวมเงินกู้ยืม		87,973,771,478	55,547,004,575
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		445,504,777	250,447,376
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		686,196,718	571,218,915
เงินปันผลค้างจ่าย		1,019,409,230	436,889,490
หนี้สินอื่น	3.13	2,001,560,391	1,006,201,223
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>150,134,943,042</b>	<b>119,409,325,658</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2552: หุ้นบุริมสิทธิ 73,204 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,040	732,040
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2552: หุ้นสามัญ 728,079,046 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		7,281,521,460	7,280,790,460
		7,281,522,500	7,281,522,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		53	37,480
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		130,451,197	130,413,770
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.16	14,310,659	7,927,052
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	2.3	714,600,000	614,900,000
ยังไม่ได้จัดสรร		4,070,508,988	3,196,595,263
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		12,211,393,397	11,231,396,065
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		162,346,336,439	130,640,721,723
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.25		
การรับอวัลด์ตั๋วเงินและการค้าประกันจากการกู้ยืมเงิน		194,136,067	21,651,000
ภาระผูกพันอื่น		1,402,566,527	1,616,936,304

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล  
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
TISCO Bank Public Company Limited



นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล  
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>			
เงินให้สินเชื่อ		1,632,743,084	1,332,375,203
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		178,321,866	133,781,609
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		6,465,099,512	5,773,453,963
เงินลงทุน		495,399,857	552,461,773
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>		<b>8,771,564,319</b>	<b>7,792,072,548</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
เงินรับฝาก		802,984,232	1,090,078,579
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		116,736,050	113,300,341
เงินกู้ยืมระยะสั้น		835,134,112	851,599,459
เงินกู้ยืมระยะยาว		403,732,674	278,011,984
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>		<b>2,158,587,068</b>	<b>2,332,990,363</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>		<b>6,612,977,251</b>	<b>5,459,082,185</b>
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>		<b>(1,759,031,947)</b>	<b>(1,195,853,909)</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก</b>			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		4,853,945,304	4,263,228,276
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>			
กำไรจากเงินลงทุน	3.17	165,026,408	71,239,230
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		10,428,089	9,850,231
การบริการการประกันภัย		820,610,935	613,151,987
อื่นๆ		426,474,770	369,062,028
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต		(2,262,312)	9,228,971
รายได้อื่น	3.18	638,757,102	432,552,280
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>		<b>2,059,034,992</b>	<b>1,505,084,727</b>
<b>รวมรายได้สุทธิ</b>		<b>6,912,980,296</b>	<b>5,768,313,003</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,339,253,608	1,002,452,622
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		673,164,587	623,495,416
ค่าภาษีอากร		146,022,517	111,310,282
ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,114,812,213	997,242,782
ค่าธรรมเนียมนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก		255,951,764	228,752,550
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย		324,252,454	135,233,871
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.19	221,872,136	728,731,737
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง</b>		<b>4,075,329,279</b>	<b>3,827,219,260</b>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,837,651,017	1,941,093,743
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.20	(844,626,886)	(584,030,422)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>		<b>1,993,024,131</b>	<b>1,357,063,321</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>	3.22		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		2.74	1.74

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว				จากการเปลี่ยนแปลง			
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าเงินลงทุน			
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551</b>	1,835,004,300	5,446,518,200	93,951,250	36,500,000	5,575,057	547,000,000	3,369,567,072	11,334,115,879
<b>รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:</b>								
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	3,359,993	-	-	3,359,993
ภาษีเงินได้รอดักบัญชีที่โอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	(1,007,998)	-	-	(1,007,998)
<b>รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	-	-	-	-	2,351,995	-	-	2,351,995
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	1,357,063,321	1,357,063,321
<b>รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี</b>	-	-	-	-	2,351,995	-	1,357,063,321	1,359,415,316
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	-	-	-	-	-	-	(1,462,133,553)	(1,462,133,553)
ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	(1,577)	(1,577)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	67,900,000	(67,900,000)	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(1,834,272,260)	1,834,272,260	(93,913,770)	93,913,770	-	-	-	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552</b>	732,040	7,280,790,460	37,480	130,413,770	7,927,052	614,900,000	3,196,595,263	11,231,396,065

-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ				
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552</b>	732,040	7,280,790,460	37,480	130,413,770	7,927,052	614,900,000	3,196,595,263	11,231,396,065
<b>รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:</b>								
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	9,119,439	-	-	9,119,439
ภาษีเงินได้รอดัดบัญชีที่โอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	(2,735,832)	-	-	(2,735,832)
<b>รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	-	-	-	-	6,383,607	-	-	6,383,607
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	1,993,024,131	1,993,024,131
<b>รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี</b>	-	-	-	-	6,383,607	-	1,993,024,131	1,999,407,738
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	-	-	-	-	-	-	(1,019,409,230)	(1,019,409,230)
ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	(1,176)	(1,176)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	99,700,000	(99,700,000)	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(731,000)	731,000	(37,427)	37,427	-	-	-	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553</b>	1,040	7,281,521,460	53	130,451,197	14,310,659	714,600,000	4,070,508,988	12,211,393,397

-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	<u>2553</u>	<u>2552</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,837,651,017	1,941,093,743
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	197,501,928	195,203,426
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,385,184,827	1,731,543,371
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	22,289,894	(17,821,461)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	257,000	494,780,383
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(187,316,302)	(53,417,769)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน (โอนกลับ)	2,262,312	(9,228,971)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(10,539,611)	(5,399,300)
ขาดทุนตัดจำหน่ายอุปกรณ์	48,791	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(195,053,181)	(171,351,141)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(9,785,986)	70,316,532
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	445,933,544	134,560,023
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน	<hr/>	<hr/>
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,488,434,233	4,310,278,836
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(285,846,773)	1,073,696,349
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(37,594,012,862)	(10,007,055,007)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,516,520,502	2,082,417,269
สินทรัพย์อื่น	(30,651,689)	(676,421,908)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	2553	2552
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(8,322,195,330)	(1,944,831,777)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,547,275,198	376,851,669
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	187,277,715	(151,570,462)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	25,394,645,925	6,420,965,923
หนี้สินอื่น	547,693,954	(225,670,013)
	<u>(8,550,859,127)</u>	<u>1,258,660,879</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(6,612,977,251)	(5,459,082,185)
เงินสดรับจากรายได้ดอกเบี้ย	8,355,284,208	8,073,861,613
เงินสดจ่ายค่าดอกเบี้ย	(1,963,949,407)	(2,951,326,950)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,207,819,491)	(310,923,340)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<u>(9,980,321,068)</u>	<u>611,190,017</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(5,369,372,987)	(8,037,111,985)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	8,926,161,104	4,339,649,586
เงินสดรับจากเงินปันผล	61,631,882	49,977,208
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(80,146,329)	(111,346,914)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	11,000,678	6,101,920
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	210,010,000
เงินสดจ่ายจากการเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	(85,997,547)	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<u>3,463,276,801</u>	<u>(3,542,720,185)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินปันผลจ่าย	(436,889,490)	(1,025,244,063)
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,030,653,538	518,750,030
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	(3,000,000,000)	(331,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	2,000,000,000	4,000,000,000
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<u>6,593,764,048</u>	<u>3,162,505,967</u>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<u>76,719,781</u>	<u>230,975,799</u>
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>826,095,960</u>	<u>595,120,161</u>
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<u>902,815,741</u>	<u>826,095,960</u>
	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

768,427

1,834,272,260

## ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

#### 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และงบการเงินนี้ยังจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”)

ธนาคารฯแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

ธนาคารฯไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯและบริษัทย่อย (บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด และ TISCO Securities Hong Kong Limited) เนื่องจากธนาคารฯมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ได้นำเสนองบการเงินรวมไว้แล้ว ดังนั้น ธนาคารฯจึงนำเสนอเฉพาะงบการเงินเฉพาะกิจการ



## 1.2 การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

- ก) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 (เว้นแต่แม่บทบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้ทันที)

มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ:

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3  
(ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5  
(ปรับปรุง 2552)

การนำเสนองบการเงิน

งบกระแสเงินสด

นโยบายการบัญชีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงานที่دين อาคารและอุปกรณ์

สัญญาเช่า

รายได้

ผลประโยชน์ของพนักงาน

ต้นทุนการกู้ยืม

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

กำไรต่อหุ้น

งบการเงินระหว่างกาล

การด้อยค่าของสินทรัพย์

ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

การรวมธุรกิจ

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการบัญชีที่ไม่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ:

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

ข) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือวันที่ 1 มกราคม 2556

มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ:

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการบัญชีที่ไม่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ:

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
---	---

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่ใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานจะมีผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติตามที่จะกล่าวในวรรคถัดไป สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ตามนโยบายการบัญชีของธนาคารฯ ได้บันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง ภาษีเงินได้แล้ว จึงถือเป็นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

## มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเมื่อกิจการได้รับบริการจากพนักงาน กิจการต้องประเมินและบันทึกหนี้สินจากผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ หรือจากโครงการผลประโยชน์อื่นที่ให้กับพนักงาน โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมนาคารฯรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการจากการประเมินของฝ่ายบริหารของธนาคารฯ การนำมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติในปี 2554 ธนาคารฯเลือกวิธีบันทึกหนี้สินจากผลประโยชน์พนักงานทั้งจำนวน โดยปรับกับกำไรสะสมยกมาต้นปี 2554 ทั้งนี้จะมีผลทำให้กำไรสะสมยกมาต้นปี 2554 ลดลงประมาณ 63 ล้านบาท

### 1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 1.3.1 การรับรู้รายได้

##### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นนอกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

##### ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

##### ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

##### ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 1.3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบียจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบียนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดักบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 1.3.3 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

- ฉ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ซ) ธนาคารฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน
- ฌ) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ญ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯ จะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

#### 1.3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

### 1.3.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบดุลโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

### 1.3.6 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

### 1.3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ  
ด้วยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่า  
มาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้  
ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่า  
ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตรา  
ดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตาม  
หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตาม  
สัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective  
Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับ  
ความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย  
ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บ  
จากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- ค) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี  
การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่  
ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

### 1.3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ  
ธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับ  
โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วย  
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้  
คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้  
ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับ โครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่า  
ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับ  
โครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนด  
ตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่ง  
ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้  
จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับ  
โครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กัน  
ไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับ โครงสร้างหนี้

### 1.3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

### 1.3.10 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ก) ที่ดินและกรรมสิทธิ์ในที่ดินจากการเป็นเจ้าของห้องชุดสำนักงานแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม  
ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	5	ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและกรรมสิทธิ์ในที่ดินจากการเป็นเจ้าของห้องชุดสำนักงาน

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ข) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์จัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

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



### 1.3.11 ภาษีเงินได้

ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

ธนาคารฯ คำนวณภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุล ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในปีที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

### 1.3.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯ ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาคารฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

### 1.3.13 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงของต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

### 1.3.14 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลและรายการนอกงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

### 1.3.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

### 1.3.16 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 1.3.17 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ธนาคารฯ บันทึกตราสารอนุพันธ์ตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในงบกำไรขาดทุน โดยแสดงสุทธิกับรายการรายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

### 1.3.18 เครื่องมือทางการเงิน

#### ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26

#### ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์  
ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมี  
อัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่าง  
ธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและ  
ตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรม  
โดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด  
หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หาก  
กรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้  
สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อ  
ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเผื่อหนี้สงสัย  
จะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้  
ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยการ  
คำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตาม  
สัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแส  
เงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน  
สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์  
การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่น ไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มี  
การเปิดเผย

### 1.3.19 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบดุลเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบกัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

### 1.3.20 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

#### *ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้*

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

#### *มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน*

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

### **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์**

ธนาคารฯจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี**

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### **การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

## **2. ข้อมูลทั่วไป**

### **2.1 ข้อมูลธนาคารฯ**

ธนาคารฯเป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯมีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีสาขารวม 44 สาขาในประเทศไทย

## 2.2 ทุนเรือนหุ้น

ธนาคารฯมีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารฯ

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

## 2.3 ดำรงตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ดำรงตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

## 2.4 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว



## 2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้น ๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่และเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.23

ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่ มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

### 3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

#### 3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	871,205,637	8,310,000,000	9,181,205,637	1,911,185,276	700,000,000	2,611,185,276
ธนาคารพาณิชย์	118,167,756	3,060,000,000	3,178,167,756	262,665,108	9,200,000,000	9,462,665,108
รวม	989,373,393	11,370,000,000	12,359,373,393	2,173,850,384	9,900,000,000	12,073,850,384
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,117,353	1,117,353	-	793,589	793,589
รวม	989,373,393	11,371,117,353	12,360,490,746	2,173,850,384	9,900,793,589	12,074,643,973

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดย  
หลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม  
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ธนาคารพาณิชย์	3,060	9,200

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน	3,093	9,325

### 3.2 เงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนชั่วคราว</b>				
<b>หลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,419,764,628	1,419,686,362	849,831,531	850,762,275
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	841,460,000	849,928,528	1,678,119,515	1,687,053,131
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	196,430,528	193,571,346	-	-
รวม	2,457,655,156	2,463,186,236	2,527,951,046	2,537,815,406
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	20,443,798		11,324,360	
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	(13,452,718)		-	
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,460,000)		(1,460,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,463,186,236		2,537,815,406	
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	-	-	30,015	30,015
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	-		30,015	
<b>รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>	<b>2,463,186,236</b>		<b>2,537,845,421</b>	
<b>รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ</b>	<b>2,463,186,236</b>		<b>2,537,845,421</b>	
<b>เงินลงทุนระยะยาว</b>				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้:				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-		698,561,388	
ตราสารหนี้สุทธิ	-		698,561,388	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	688,369,019		696,654,733	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	1,903,199,259		4,495,182,363	
รวม	2,591,568,278		5,191,837,096	
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(90,152,119)		(78,673,093)	
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>2,501,416,159</b>		<b>5,113,164,003</b>	
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ</b>	<b>2,501,416,159</b>		<b>5,811,725,391</b>	

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (วิธีราคาทุน)	152,480,502		66,482,955	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(17,168,185)		(6,427,317)	
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>	<b>135,312,317</b>		<b>60,055,638</b>	
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>5,099,914,712</b>		<b>8,409,626,450</b>	

## 3.2.1 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	1	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า

## 3.2.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ครบกำหนด			รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,416,537,509	1,063,020	2,164,099	1,419,764,628
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,460,000	840,000,000	-	841,460,000
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	196,430,528	-	196,430,528
<b>รวม</b>	<b>1,417,997,509</b>	<b>1,037,493,548</b>	<b>2,164,099</b>	<b>2,457,655,156</b>
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(122,968)	20,526,760	40,006	20,443,798
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	(13,452,718)	-	(13,452,718)
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
<b>รวม</b>	<b>1,416,414,541</b>	<b>1,044,567,590</b>	<b>2,204,105</b>	<b>2,463,186,236</b>
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>1,416,414,541</b>	<b>1,044,567,590</b>	<b>2,204,105</b>	<b>2,463,186,236</b>

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ครบกำหนด			รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	848,750,995	1,080,536	-	849,831,531
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	228,856,056	1,184,142,421	265,121,038	1,678,119,515
รวม	1,077,607,051	1,185,222,957	265,121,038	2,527,951,046
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1,577,410	3,279,988	6,466,962	11,324,360
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
รวม	1,077,724,461	1,188,502,945	271,588,000	2,537,815,406
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	698,561,388	698,561,388
รวม	-	-	698,561,388	698,561,388
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>1,077,724,461</b>	<b>1,188,502,945</b>	<b>970,149,388</b>	<b>3,236,376,794</b>

### 3.2.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ราคาทุน	ค่าเพื่อ	
		มูลค่า ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060,000	-	7,060,000

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.2.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่  
ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
<b>กลุ่มประกันภัย:</b>						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,168,806	-	10	53,168,806	-	10
<b>กลุ่มการบริการ:</b>						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	49,314,771	-	100	60,055,638	-	100
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	813,823	300,000	10	813,823	300,000	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	10	37,334,990	-	10
<b>กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:</b>						
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	85,997,547	-	99.99	-	-	99.99
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	4,591,920	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	9,269,807	-	10	9,269,807	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,957,300	-	10	3,796,500	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,094,838	-	10	45,156,456	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	7,453,500	-	10	8,085,000	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	16,588,000	-	10	16,753,000	-	10

### 3.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่		ราคาทุน ณ วันที่		เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>บริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นโดยตรง:</b>							
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	100	14	86	-	-	-
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจหลักทรัพย์	20 ล้านเหรียญฮ่องกง	20 ล้านเหรียญฮ่องกง	66	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน				(17)	(6)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ				49	60	-	-
				135	60	-	-

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารฯ ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการรับโอนกิจการของบริษัท ทู-เวย์ จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อย) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 บริษัท ทู-เวย์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2546 และปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (บริษัทย่อย) และบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้วและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2551 TISCO Securities Hong Kong Limited (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

ในปี 2552 บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ได้ลดทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งธนาคารฯ ได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนดังกล่าวเกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน ดังนั้น ราคาทุนตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จึงมีมูลค่าเท่ากับศูนย์

ในปี 2553 บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วของบริษัทจำนวน 86 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.5

### 3.4 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	32,697,489,317	18,352,648,847
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	126,565,851,336	103,027,009,909
บวก (หัก) : รายได้รอตัดบัญชี	(15,043,788,510)	(13,035,821,506)
: ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก		
จากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	987,960,107	758,729,451
: เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(18,967,055)	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	112,491,055,878	90,749,917,854
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	145,188,545,195	109,102,566,701
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	115,566,800	97,471,206
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,859,411,530)	(2,088,416,132)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,967)	(18,258)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	141,444,697,498	107,111,603,517

#### 3.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้</b>		
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	10,418,496,413	9,454,190,076
เกิน 1 ปี	134,770,048,782	99,648,376,625
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	145,188,545,195	109,102,566,701
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	115,566,800	97,471,206
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	145,304,111,995	109,200,037,907



### 3.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	159,152,237	2,518,812	4,404,645	512,828	1,323,067	167,911,589
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	17,441,496,836	141,008,284	25,054,851	28,871,197	61,961,968	17,698,393,136
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,955,550,423	87,192,110	4,520,708	5,438,179	362,967,670	6,415,669,090
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,911,821,652	152,127,931	28,132,834	26,980,740	62,020,852	7,181,084,009
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	94,354,794,832	5,968,775,582	687,177,317	183,336,926	331,931,049	101,526,015,706
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,243,597,953	54,708,809	19,930,543	12,587,916	91,460,833	1,422,286,054
อื่น ๆ	10,152,518,495	204,279,783	18,770,594	9,552,214	392,064,525	10,777,185,611
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	136,218,932,428	6,610,611,311	787,991,492	267,280,000	1,303,729,964	145,188,545,195
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	33,534,653	82,032,147	-	-	-	115,566,800
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	136,252,467,081	6,692,643,458	787,991,492	267,280,000	1,303,729,964	145,304,111,995

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	128,555,081	3,414,844	1,448,917	1,106,412	549,595	135,074,849
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,931,122,109	114,860,479	22,438,973	40,336,878	77,028,736	10,185,787,175
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,678,583,780	112,068,418	40,469,174	11,655,378	394,867,319	6,237,644,069
การสาธารณูปโภคและบริการ	2,521,037,258	229,168,643	22,700,325	35,896,574	24,353,920	2,833,156,720
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	75,355,889,115	5,977,623,129	648,963,840	235,929,306	268,361,588	82,486,766,978
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,269,250,322	36,073,885	22,448,055	20,627,110	127,428,441	1,475,827,813
อื่น ๆ	5,141,978,159	141,861,245	15,557,997	8,131,865	440,779,831	5,748,309,097
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	100,026,415,824	6,615,070,643	774,027,281	353,683,523	1,333,369,430	109,102,566,701
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	14,922,739	82,548,467	-	-	-	97,471,206
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	100,041,338,563	6,697,619,110	774,027,281	353,683,523	1,333,369,430	109,200,037,907

### 3.4.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 112,491 ล้านบาท (2552: 90,750 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	39,912	81,746	2,318	2,590	126,566
รายได้รอตัดบัญชี*	(5,676)	(7,194)	(56)	(1,130)	(14,056)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(19)	-	-	(19)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน – สุทธิ	34,236	74,533	2,262	1,460	112,491
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					963

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	33,269	66,158	1,364	2,236	103,027
รายได้รอตัดบัญชี*	(5,089)	(6,306)	(33)	(849)	(12,277)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ – สุทธิ	28,180	59,852	1,331	1,387	90,750
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					853

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

### 3.4.5 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารฯ	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. <sup>(2)</sup>		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup>	3,618	4,084	3,941	4,262

<sup>(1)</sup> คำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

<sup>(2)</sup> หักปรับรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.4.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	14,239	12,525

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.4.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	267	330
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้	-	-

<sup>(1)</sup> การปรับโครงสร้างหนี้นี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

3.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี:		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	527	949
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	574	1,082
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	10
ลูกหนี้ธุรกิจ	9	2
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	61	48
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	382	256

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,711	1,733

3.5 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.5.1 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ – จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย จะสูญ	สำรองเพื่อการ รองรับปัจจัย ผันผวน ทางธุรกิจ*	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
ยอดต้นปี	594,905,417	60,642,487	162,254,472	71,474,814	471,291,392	2,088,416,132
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	199,918,877	2,879,262	292,376,528	449,407,651	28,288,221	2,384,746,242
โอนจากค่าเพื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	211,125,000
หนี้สูญตัดบัญชี	(405,691)	(4,313,851)	(276,673,491)	(469,760,270)	(73,699,541)	(824,875,844)
ยอดปลายปี	794,418,603	59,207,898	177,957,509	51,122,195	425,880,072	3,859,411,530

\* เป็นค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย จะสูญ	สำรองเพื่อการ รองรับปัจจัย ผันผวน ทางธุรกิจ*	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
ยอดต้นปี	396,655,603	29,591,085	146,883,527	138,905,074	625,833,199	1,604,457,372
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	198,854,663	48,760,693	449,209,694	601,266,448	(72,594,076)	1,728,826,080
หนี้สูญตัดบัญชี	(604,849)	(17,709,291)	(433,838,749)	(668,696,708)	(81,947,731)	(1,244,867,320)
ยอดปลายปี	594,905,417	60,642,487	162,254,472	71,474,814	471,291,392	2,088,416,132

\* เป็นค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

### 3.5.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ – จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเผื่อรองรับ ปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ*	รวม
ยอดต้นปี	507,902,120	852,666,462	727,847,550	2,088,416,132
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	78,972,346	893,898,193	1,411,875,703	2,384,746,242
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของ ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	211,125,000	211,125,000
หนี้สูญตัดบัญชี	(39,803,269)	(785,049,575)	(23,000)	(824,875,844)
ยอดปลายปี	547,071,197	961,515,080	2,350,825,253	3,859,411,530

\* เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองเผื่อรองรับ ปัจจัยผันผวน ทางธุรกิจ*	รวม
ยอดต้นปี	515,366,089	822,502,399	266,588,884	1,604,457,372
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	24,522,676	1,200,974,746	503,328,658	1,728,826,080
หนี้สูญตัดบัญชี	(31,986,645)	(1,170,810,683)	(42,069,992)	(1,244,867,320)
ยอดปลายปี	507,902,120	852,666,462	727,847,550	2,088,416,132

\* เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสี่ยงทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

### 3.5.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,485	1,327
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	3,859	2,088
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	2,374	761

<sup>(1)</sup> รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สินทรัพย์ในงบดุล)

### 3.5.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,359	2,461
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	655	704

### 3.6 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

#### 3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ในบัญชีแล้ว <sup>(1)</sup>	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ตราสารหนี้ – หุ้นกู้ <sup>(2)</sup>	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน – หุ้นสามัญ <sup>(3)</sup>	6	6	-	-	6	6

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

<sup>(2)</sup> เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

<sup>(3)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนักชำระค่าดอกเบี้ย

### 3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	ณ วันที่		ณ วันที่		มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธปท.		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<b>ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ<sup>(1)(2)(3)</sup></b>								
ลูกหนี้ปกติ	139,279	109,926	122,958	89,825	794	594	794	595
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	6,611	6,615	6,547	6,560	58	59	59	61
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	788	774	768	745	178	162	178	162
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	267	354	239	309	51	71	51	71
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,304	1,333	789	736	404	441	426	471
รวม	148,249	119,002	131,301	98,175	1,485	1,327	1,508	1,360
สำรองเพื่อรองรับปัจจัยผันผวนทางธุรกิจ <sup>(4)</sup>							2,351	728
รวม							3,859	2,088
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ตราสารหนี้	2	2	2	2	2	2	2	2
ตราสารทุน	85	67	85	67	85	67	85	67
รวม	87	69	87	69	87	69	87	69
<b>เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา</b>								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23	12	23	12	23	12	23	12
<b>ทรัพย์สินรอการขาย</b>								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	61	61	61	61	61	61	326	537
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	148,420	119,144	131,472	98,317	1,656	1,469	4,295	2,706

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯ ไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

<sup>(2)</sup> มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

<sup>(3)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สินทรัพย์ ในงบดุล)

<sup>(4)</sup> เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณจากค่าเฉลี่ยระยะยาวของความเสียหายทางธุรกิจเพื่อรองรับปัจจัยความผันผวนของวงธุรกิจ รวมถึงปัจจัยเศรษฐกิจและภาวะความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพของสินทรัพย์

### 3.6.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		มูลหนี้		อัตราร้อยละ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่		หลังหักหลักประกัน		ที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ <sup>(2)</sup>		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
<b>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ<sup>(1)</sup></b>								
ลูกหนี้ปกติ	104,568	82,924	104,568	82,924	0.60	0.65	610	525
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	6,360	6,440	6,360	6,440	0.60	0.65	55	57
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	747	730	747	730	20.31	19.57	157	147
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	234	294	234	294	20.31	19.57	46	57
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	479	362	479	362	20.31	19.57	94	67
<b>รวม</b>	<b>112,388</b>	<b>90,750</b>	<b>112,388</b>	<b>90,750</b>			<b>962</b>	<b>853</b>

<sup>(1)</sup> ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่น เดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	2	254	274	148	156	127	144
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	1	-	78	-	10	-	72
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	2	1	349	3	269	-	80	3
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า ปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	3	-	506	-	453	-	53	-
<b>รวม</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>1,109</b>	<b>355</b>	<b>870</b>	<b>166</b>	<b>260</b>	<b>219</b>



### 3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก		
ยอดต้นปี	479,140,250	941,864,907
เพิ่มขึ้น	-	-
จำหน่าย	(211,125,000)	(462,724,657)
ยอดปลายปี	268,015,250	479,140,250
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน		
ยอดต้นปี	33,860,125	44,863,376
เพิ่มขึ้น	-	-
จำหน่าย	-	(11,003,251)
ยอดปลายปี	33,860,125	33,860,125
รวมทรัพย์สินรอการขาย – อสังหาริมทรัพย์	301,875,375	513,000,375
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	71,506,816	60,013,965
เพิ่มขึ้น	1,434,738,496	2,521,211,796
จำหน่าย	(1,463,760,497)	(2,509,718,945)
ยอดปลายปี	42,484,815	71,506,816
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	344,360,190	584,507,191
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	31,672,751	14,539,402
เพิ่มขึ้น	329,228	18,136,609
ลดลง	-	(1,003,260)
ยอดปลายปี	32,001,979	31,672,751
รวมมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ	312,358,211	552,834,440
หัก: ค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย ตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตาม ประมาณการของฝ่ายบริหาร	(294,395,371)	(505,592,600)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ, หลังการหักค่าเผื่อการลดมูลค่าตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของ ฝ่ายบริหาร	17,962,840	47,241,840

### 3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	กรรมสิทธิ์ในที่ดิน						รวม
	ที่ดิน	จากการเป็น เจ้าของห้องชุด สำนักงาน	อาคารและ ห้องชุดสำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
<b>ราคาทุน:</b>							
31 ธันวาคม 2552	17,509,338	142,986,245	300,868,586	521,091,849	433,987,835	75,114,738	1,491,558,591
ซื้อเพิ่ม	-	-	-	30,251,421	26,346,908	23,548,000	80,146,329
จำหน่าย	-	-	-	(21,534,140)	(7,280,050)	(29,121,301)	(57,935,491)
31 ธันวาคม 2553	17,509,338	142,986,245	300,868,586	529,809,130	453,054,693	69,541,437	1,513,769,429
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>							
31 ธันวาคม 2552	-	-	161,660,102	396,312,398	218,200,265	65,759,193	841,931,958
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	16,228,659	67,638,368	62,140,326	8,287,739	154,295,092
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	(21,377,641)	(7,280,050)	(29,071,986)	(57,729,677)
31 ธันวาคม 2553	-	-	177,888,761	442,573,125	273,060,541	44,974,946	938,497,373
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>							
31 ธันวาคม 2552	17,509,338	142,986,245	139,208,484	124,779,451	215,787,570	9,355,545	649,626,633
31 ธันวาคม 2553	17,509,338	142,986,245	122,979,825	87,236,005	179,994,152	24,566,491	575,272,056
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>							
2552							162,095,211
2553							154,295,092

### 3.9 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	343,016,953	291,148,574
ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนค้างรับ	18,370,356	44,178,360
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	31,394,773	21,608,787
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์รอตัดบัญชี - สุทธิ	121,278,862	136,807,263
เงินมัดจำ	28,494,925	23,423,377
ลูกหนี้อื่น	221,786,582	413,534,370
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	12,799,881	1,143,509
สินทรัพย์อื่น ๆ	213,207,305	110,639,301
<b>รวมสินทรัพย์อื่น</b>	<b>990,349,637</b>	<b>1,042,483,541</b>

### 3.10 เงินรับฝาก

#### 3.10.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ตัวสัญญาใช้เงิน	2,375,650	2,375,650
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,933,146,548	7,552,992,425
ออมทรัพย์	25,671,550,462	17,920,363,064
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	778,329,348	619,774,357
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	142,760,786	671,524,768
- เกิน 1 ปี	248,435,623	648,494,664
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	16,832,155,342	29,515,424,161
<b>รวม</b>	<b>48,608,753,759</b>	<b>56,930,949,089</b>

### 3.10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี *	48,299,625,857	56,434,314,467
เกิน 1 ปี	309,127,902	496,634,622
รวมเงินรับฝาก	48,608,753,759	56,930,949,089

\*รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

### 3.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	151,710,664	56,000,000	207,710,664	2,041,611	-	2,041,611
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	721,207,918	7,938,380,257	8,659,588,175	661,389,735	3,658,013,509	4,319,403,244
รวม	872,918,582	7,994,380,257	8,867,298,839	663,431,346	3,658,013,509	4,321,444,855

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเงินของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.5

### 3.12 เงินกู้ยืม

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,000,000,000	4,000,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	1,000,000,000	4,000,000,000
ตัวแลกเงิน	80,973,771,478	47,547,004,575
รวม	87,973,771,478	55,547,004,575

### 3.12.1 หุ่นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ (ล้านบาท)		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม		
		2553	2552		2553	2552		
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปี ที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 10
รวม					6,000	4,000		

### 3.12.2 หุ่นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

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

### 3.12.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2554 ถึงปี 2556 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 3.00 ต่อปี

### 3.13 หนี้สินอื่น

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	77,297,972	160,841,225
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	370,211,731	279,017,740
รายได้รับล่วงหน้า	233,225,846	172,065,462
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	651,748,775	122,271,978
หนี้สินอื่น ๆ	669,076,067	272,004,818
รวมหนี้สินอื่น	2,001,560,391	1,006,201,223

### 3.14 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

### 3.15 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 นั้น ธนาคารฯได้มีการจัดสรรเงินสำรองทั่วไปทั้งหมดเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองทั่วไปทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯมีรายละเอียด ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,523	7,281,523
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	614,900	547,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	3,196,595	3,050,225
หัก: สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	(960,966)	(482,797)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	-	(420,199)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	10,262,503	10,106,203
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,131,251	4,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	552,695	71,892
บวก (หัก): เงินสำรองส่วนเกิน (ขาด) ตามวิธี IRB	280,332	(420,199)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,964,278	3,651,693
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	16,226,781	13,757,896

	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.29% <sup>(1)</sup>	4.25%	12.46% <sup>(1)</sup>	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.23% <sup>(2)</sup>	8.50%	16.96% <sup>(2)</sup>	8.50%

<sup>(1)</sup> ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

<sup>(2)</sup> หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สนส.25/2553 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไว้ใน Website ของธนาคารฯภายในเดือนเมษายน 2554 นอกจากนี้ ธนาคารฯได้มีการเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนล่าสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ไว้ใน Website ของธนาคารฯแล้วตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2553

### 3.16 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ยอดคงเหลือต้นปี	11,324,360	7,964,366
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างปี	9,119,439	3,359,994
	20,443,799	11,324,360
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	(6,133,140)	(3,397,308)
ยอดคงเหลือปลายปี	14,310,659	7,927,052

### 3.17 กำไรจากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
โอนกลับค่าเผื่อมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (ขาดทุน)	(22,289,894)	17,821,461
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	187,316,302	53,417,769
รวม	165,026,408	71,239,230

### 3.18 รายได้อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	185,758,969	178,787,490
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	195,053,181	182,327,141
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	212,213,779	-
รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์	1,896,928	5,539,237
อื่นๆ	43,834,245	65,898,412
รวม	638,757,102	432,552,280



### 3.19 ค่าใช้จ่ายอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี	
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	257,000	505,756,383
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	34,493,162	33,344,918
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	43,206,837	33,108,215
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	14,517,646	19,763,680
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	67,007,097	55,955,435
อื่นๆ	62,390,394	80,803,106
รวม	<u>221,872,136</u>	<u>728,731,737</u>

### 3.20 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปี	
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับปี	1,322,778,120	882,045,050
บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(478,169,231)	(297,873,592)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	17,997	(141,036)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>844,626,886</u>	<u>584,030,422</u>

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากรายการที่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นในระหว่างปี  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ภาษีเงินได้จากส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	2,736	1,008

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษี  
ที่ใช้สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,837,651	1,941,094
ภาษีเงินได้คำนวณในอัตราร้อยละ 30	851,295	582,328
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมา เสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่าย ทางภาษีได้	(6,686)	1,693
ตัดจำหน่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่าย	-	150
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	18	(141)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน	844,627	584,030

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี เงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สำรองเพื่อรองรับปัจจัย				
ผันผวนทางธุรกิจ	705,247	218,354	486,893	138,378
ค่าเผื่อการค้าของเงินลงทุน	47,390	40,680	6,710	(5,351)
ค่าเผื่อการค้าของทรัพย์สินรอการขาย	97,919	161,180	(63,261)	148,133
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	177,497	181,181	(3,684)	(805)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	21,521	21,294	227	(2,406)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	13,910	19,559	(5,649)	8,553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(6,133)	(3,397)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(146)	(20)	(126)	239
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(296,388)	(227,619)	(68,769)	(41,192)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	67,017	42,144	24,873	26,462
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	118,405	25,912	92,493	25,912
อื่นๆ	8,594	132	8,462	(49)
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	<b>954,833</b>	<b>479,400</b>	<b>478,169</b>	<b>297,874</b>

3.21 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	41	37

### 3.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปี จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	1,993,024	1,357,063				
หัก: เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มี สิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี <sup>(1)</sup>	-	(91,750)				
	<u>1,993,024</u>	<u>1,265,313</u>	<u>728,152</u>	<u>728,152</u>	<u>2.74</u>	<u>1.74</u>

<sup>(1)</sup> เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี คำนวณจากสิทธิของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนของระยะเวลา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

### 3.23 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม
	2552			2553
<b>ยอดคงค้าง</b>				
<b>บริษัทใหญ่: บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</b>				
สินทรัพย์อื่น	-	2,344	-	2,344
เงินรับฝาก – เงินบาท	66,384	373,212	(433,135)	6,461
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	21	214	(142)	93
เงินกู้ยืม	360,000	219,849	(192,849)	387,000
เงินปันผลค้างจ่าย	436,196	1,019,246	(436,196)	1,019,246
หนี้สินอื่น	-	188,922	(114,334)	74,588

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม		ณ วันที่	31 ธันวาคม
	2552	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2553
<b>บริษัทย่อย</b>				
<b>บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด</b>				
เงินรับฝาก - เงินบาท	5,560	236	(1,871)	3,925
เงินกู้ยืม	47,708	-	(37,708)	10,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	84	452	(535)	1
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
เงินให้สินเชื่อ:				
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	15,000	-	(15,000)	-
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว สตีลซิ่ง จำกัด	-	100,000	-	100,000
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,350	-	(1,350)	-
บริษัท ไพรมัส สตีลซิ่ง จำกัด	60	-	(60)	-
เงินรับฝาก - เงินบาท:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	12,391	17,978	(8,376)	21,993
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	8,053	6,821	(7,820)	7,054
บริษัท ไพรมัส สตีลซิ่ง จำกัด	29,630	4,114	(45)	33,699
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว สตีลซิ่ง จำกัด	464	-	(441)	23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	2,072	513,629	-	515,701
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	55,308	63,378	(64,547)	54,139
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	49,000	(19,000)	30,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	51	-	51
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	57	41	-	98
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	-	65	(58)	7

(หน่วย: พันบาท)

	2553	2552	เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา (สำหรับปี 2553)
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>			
<b>บริษัทใหญ่</b>			
ดอกเบี้ยรับ	-	68,254	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้านายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้าน ธุรการ	920,979	800,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	3,774	4,067	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้านายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	8,150	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้านายอื่น
<b>บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
ดอกเบี้ยรับ	1,429	2,080	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้านายอื่น
รายได้อื่น	1,691	1,259	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้านายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ ระบบคอมพิวเตอร์	211,000	170,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าธรรมเนียมจ่ายการรับประกันการจัดจำหน่าย หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4,000	8,000	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้านายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	2,533	2,436	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้านายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,556	2,797	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้านายอื่น

เงินให้สินเชื่อบริษัทประกันพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อ	196	1,949

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

### ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2553 ธนาคารฯจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสเป็นจำนวนเงินรวม 102 ล้านบาท (2552: 151 ล้านบาท)

#### 3.24 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

#### 3.25 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

##### 3.25.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกันและภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
การรับอ่าวัดตัวเงิน	194,136	21,651
การค้ำประกันอื่น	888,386	928,884
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	33,273	8,052
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุฯ ข้อ 3.26.5)	300,000	680,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.26.5)	180,908	-
	1,596,703	1,638,587

##### 3.25.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 152 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 181 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) ซึ่งในระหว่างปีปัจจุบัน คดีดังกล่าวอยู่ในระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้นต่องบการเงิน

### 3.25.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	<u>ล้านบาท</u>
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	70
1 ถึง 3 ปี	37

### 3.26 เครื่องมือทางการเงิน

#### 3.26.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ และการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้ำประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบดุล



คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯ สามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึงสินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึงสินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึง ร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึงสินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	70,228	57,448
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	30,510	22,443
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	3,830	3,033
รวม	104,568	82,924
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	6,360	6,440
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,460	1,386
รวมทั้งหมด	112,388	90,750

### 3.26.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ

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

#### 3.26.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบดุลประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	23	95
เงินตราสกุลต่างประเทศ	7	10

3.26.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบดุลโดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
	การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(258.13)	(279.80)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	258.13	279.80

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

### 3.26.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	11,371	989	12,360
เงินลงทุน - สุทธิ	-	4,337	763	5,100
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	8,523	135,335	1,446	145,304
	<u>8,523</u>	<u>151,043</u>	<u>4,101</u>	<u>163,667</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	30,386	18,004	219	48,609
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	97	8,770	-	8,867
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	532	532
เงินกู้ยืม	-	87,974	-	87,974
	<u>30,483</u>	<u>114,748</u>	<u>751</u>	<u>145,982</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้อรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	826	826
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	9,901	2,174	12,075
เงินลงทุน - สุทธิ	101	7,612	697	8,410
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	8,341	100,279	580	109,200
	<u>8,442</u>	<u>117,792</u>	<u>4,277</u>	<u>130,511</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	25,227	31,458	246	56,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	4,300	-	4,321
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	345	345
เงินกู้ยืม	-	55,547	-	55,547
	<u>25,248</u>	<u>91,305</u>	<u>591</u>	<u>117,144</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ได้อรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนด  
อัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบดุล  
ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	11,371	-	-	-	11,371	1.6209
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,476	480	2,335	5	4,337	5.3206
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	6,021	13,061	30,425	83,256	2,572	135,335	6.5396
	<u>6,062</u>	<u>25,908</u>	<u>30,905</u>	<u>85,591</u>	<u>2,577</u>	<u>151,043</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
	1,606	12,245	3,844	309	-	18,004	1.7824
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	776	4,219	37	3,738	-	8,770	2.4955
เงินกู้ยืม	1,921	52,185	18,408	9,460	6,000	87,974	2.2507
	<u>4,303</u>	<u>68,649</u>	<u>22,289</u>	<u>13,507</u>	<u>6,000</u>	<u>114,748</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	9,901	-	-	-	9,901	1.2154
เงินลงทุน - สุทธิ	59	522	1,483	4,572	976	7,612	4.2859
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,017	9,571	23,642	64,584	1,465	100,279	7.1677
	<u>1,076</u>	<u>19,994</u>	<u>25,125</u>	<u>69,156</u>	<u>2,441</u>	<u>117,792</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
	3,497	21,244	6,220	497	-	31,458	1.4297
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	642	2,773	127	758	-	4,300	2.4168
เงินกู้ยืม	2,870	34,764	12,483	1,430	4,000	55,547	1.9599
	<u>7,009</u>	<u>58,781</u>	<u>18,830</u>	<u>2,685</u>	<u>4,000</u>	<u>91,305</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้)  
ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.26.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากและตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

### 3.26.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					
ระยะเวลาคงเหลือ					
	น้อยกว่า 3				
	เดือน	3 - 6 เดือน	6 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	108,339	17,359	4,929	19,508	150,135

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตั๋วเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ประมาณร้อยละ 28 ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

### 3.26.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่

31 ธันวาคม 2553

องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	
เงินสด	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	12,360
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,463
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง <sup>(1)</sup>	15,726
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ <sup>(1)</sup>	3,103

<sup>(1)</sup> สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 15,726 ล้านบาท สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯ พิจารณาเป็นรายวันที่ 3,103 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

### 3.2.6.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้*	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	989	11,371	-	-	-	-	-	12,360
เงินลงทุน - สุทธิ	41	1,476	480	2,335	5	763	-	5,100
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	8,266	11,905	31,068	86,327	4,120	-	3,618	145,304
	<u>10,199</u>	<u>24,752</u>	<u>31,548</u>	<u>88,662</u>	<u>4,125</u>	<u>763</u>	<u>3,618</u>	<u>163,667</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	32,211	12,245	3,844	309	-	-	-	48,609
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	873	4,219	37	3,738	-	-	-	8,867
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	532	-	-	-	-	-	-	532
เงินกู้ยืม	1,921	52,185	18,407	9,461	6,000	-	-	87,974
	<u>35,537</u>	<u>68,649</u>	<u>22,288</u>	<u>13,508</u>	<u>6,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145,982</u>
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	182	12	-	-	-	-	194
ภาระผูกพันอื่น	33	5	259	481	-	625	-	1,403

\* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.



(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

รายการ	เมื่อ					ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	826	-	-	-	-	-	-	826
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,174	9,901	-	-	-	-	-	12,075
เงินลงทุน - สุทธิ	689	522	1,584	4,572	976	67	-	8,410
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,629	8,001	24,309	69,055	2,122	-	4,084	109,200
	5,318	18,424	25,893	73,627	3,098	67	4,084	130,511
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	28,970	21,244	6,220	497	-	-	-	56,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	663	2,773	127	758	-	-	-	4,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	-	-	-	345
เงินกู้ยืม	2,870	34,764	12,483	1,430	4,000	-	-	55,547
	32,848	58,781	18,830	2,685	4,000	-	-	117,144
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	-	22	-	-	-	-	22
ภาระผูกพันอื่น	31	385	457	300	-	444	-	1,617

\* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

### 3.26.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญคือ เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าคิดเป็นจำนวนเงิน 49 ล้านบาท)
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวนเงิน 6 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นจำนวนเงิน 197 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.5

### 3.26.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ก) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ก.1) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ โดยธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	300	2

ก.2) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)			
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2556	4	181	11

3.26.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,360	12,360	12,075	12,075
เงินลงทุน - สุทธิ	5,100	5,100	8,410	8,410
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	141,445	145,253	107,112	110,444
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	48,609	48,609	56,931	56,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,867	8,867	4,321	4,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	532	532	345	345
เงินกู้ยืม	87,974	88,061	55,547	55,488

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

#### 4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างปีและข้อมูลอื่น

##### 4.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นส่วนที่เหลือของธนาคารฯ ร้อยละ 0.49 จากผู้ถือหุ้นรายย่อยหลังจากที่การปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จในเดือนมกราคม 2552 โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการเพื่อการแลกเปลี่ยนหุ้นตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ราคาเสนอขายของหุ้นเพิ่มทุนหรือราคาซื้อจะไม่เกินราคารวมค่าทางบัญชีของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ปรับปรุงด้วยเงินปันผลจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2551 และไม่เกินราคาแลกเปลี่ยนหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่สำเร็จแล้ว

ในระหว่างปี 2553 บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการออกหุ้นสามัญของบริษัทเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารฯ จากผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 1,039,099 หุ้น ในมูลค่าหุ้นละ 14.66 บาท เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 15 ล้านบาท และได้ดำเนินการซื้อหุ้นสามัญส่วนที่เหลือของธนาคารฯ จากผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 24 หุ้น ในมูลค่าหุ้นละ 14.66 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 352 บาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 99.98 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารฯ และคงเหลือหุ้นของธนาคารฯ ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยอีกเป็นจำนวน 119,520 หุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 119,416 หุ้นและหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น) หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.02

##### 4.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในระหว่างปี 2553 ธนาคารฯ ได้จำหน่ายประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดทั้งจำนวน โดยมีกำไรจากการจำหน่าย 68 ล้านบาท

### 4.3 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ บาทต่อหุ้น	หุ้นสามัญ บาทต่อหุ้น		
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2551	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552	1.65	0.65	657	เมษายน 2552
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2552	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 4/2552 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552	0.88	0.38	368	กรกฎาคม 2552
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2552	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2552 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2552	0.60	0.60	437	มกราคม 2553
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2552				<u>1,462</u>	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2553	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2553 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2553	1.40	1.40	1,019	มกราคม 2554
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2553				<u>1,019</u>	

### 4.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน  
ข้อ 3.23 ในระหว่างปี ธนาคารฯ มีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ  
ดังนี้

#### ปี 2552

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ลูกหนี้สินเชื่อรถยนต์และทรัพย์สิน  
รอการขายจากบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด โดยธนาคารฯ ตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้และ  
ทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด เป็นจำนวนเงินประมาณ 5,144 ล้านบาท ซึ่งราคา  
ซื้อดังกล่าวเป็นราคาตามมูลค่ายุติธรรมโดยมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของ  
กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อ  
รายใหม่ในปัจจุบันและมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายอิงจากราคาตลาด และธนาคารฯ ได้จ่าย  
ชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 24 เมษายน 2552 บริษัทดังกล่าวมีกำไรจากการโอนสิทธิเรียกร้อง  
ดังกล่าวประมาณ 102 ล้านบาท

#### 4.5 การจดทะเบียนเพิ่มทุนของบริษัทย่อย

โดยมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2553 ของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2553 ได้อนุมัติให้บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 14 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 140,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 100 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2553 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

#### 5. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554