



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2550

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 ข้อมูลสรุป	A-1
ส่วนที่ 2 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	B-1
1. ปัจจัยความเสี่ยง	1-1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	2-1
3. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	3-1
4. การวิจัยและพัฒนา	4-1
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	5-1
6. โครงการในอนาคต	6-1
7. ข้อพิพาททางกฎหมาย	7-1
8. โครงสร้างเงินทุน	8-1
9. การจัดการ	9-1
10. การควบคุมภายใน	10-1
11. รายการระหว่างกัน	11-1
12. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	12-1
13. ข้อมูลอื่น	13-1
ส่วนที่ 3 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	C-1
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร	A1-1
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร	A2-1
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	A3-1
เอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A4-1
เอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	A5-1
เอกสารแนบ 6 แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน	A6-1
เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	A7-1

ส่วนที่ 1

ข้อมูลสรุป

ปี 2550 เป็นปีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษาของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว พระมหากษัตริย์ผู้ทรงเป็นศูนย์รวมแห่งความรักและความสมัครสมานสามัคคีของประชาชนชาวไทย ธนาคารทิสโก้รู้สึกปลาบปลื้มที่ได้ร่วมกับคนไทยทุกคน เทิดพระเกียรติและแสดงความสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณอันใหญ่หลวง คณะกรรมการในฐานะตัวแทนของกลุ่มทิสโก้ขอถวายพระพรให้พระองค์ทรงมีพระพลานามัยแข็งแรงและทรงพระเจริญยิ่งยืนนาน

ในปีที่ผ่านมา ประเทศไทยได้เผชิญกับความท้าทายทางเศรษฐกิจหลายประการ ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ เช่น การเพิ่มขึ้นของราคาน้ำมัน การแข็งค่าของเงินบาท ปัญหาซับไพร์มของสหรัฐอเมริกา ความผันผวนของตลาดเงิน และนโยบายของรัฐบาลชุดใหม่ ภายหลังจากเลือกตั้งที่มีขึ้นเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2550 ซึ่งส่งผลต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน ภาคเอกชน และผู้บริโภค อย่างไรก็ตาม ในปี 2550 ธนาคารมีผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ อันเป็นผลจากการกำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน ความพร้อมในการแข่งขัน การแสวงหาโอกาสทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการพัฒนากระบวนการดำเนินงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน

ท่ามกลางสภาวะการแข่งขันที่รุนแรง ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 1,651.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากปีก่อน โดยธุรกิจหลักของกลุ่มทิสโก้ยังคงเติบโตในอัตราที่น่าพอใจในปี 2550 ในด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อหลักมีการขยายตัวถึงร้อยละ 19.2 โดยยังคงความสามารถในการรักษาระดับอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินทรัพย์ไว้ได้เป็นอย่างดี ขณะที่ต้นทุนเงินต้นลดลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและอัตราส่วนรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มสูงขึ้น

ความสำเร็จสำคัญของทิสโก้ในการก้าวสู่ปีที่ 3 ของการเป็นธนาคารพาณิชย์ คือ การวางรากฐานการเป็นธนาคารพาณิชย์ที่สมบูรณ์ ให้บริการธุรกรรมการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยต่างๆ ได้อย่างเต็มรูปแบบ โดยตลอดปีที่ผ่านมา ทิสโก้ได้พัฒนาศักยภาพในการให้บริการเพื่อให้ทัดเทียมธนาคารพาณิชย์ชั้นนำ ด้วยการเข้าร่วมเครือข่ายเอทีเอ็มเต็มรูปแบบ เปิดสาขาเพิ่ม 12 แห่ง และให้บริการผ่านเครือข่ายที่ทำการไปรษณีย์ 1,178 แห่งทั่วประเทศ ด้วยการทำกิจกรรมประชาสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง ทำให้ทิสโก้เริ่มเป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลายในฐานะธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีคุณภาพ อันจะเห็นได้จากฐานลูกค้ารายย่อยที่เพิ่มขึ้นกว่า 5 เท่า และรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นอย่างมากในปีที่ผ่านมา

ด้านธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด ประสบความสำเร็จอย่างมากในปีที่ผ่านมา โดยสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวมเติบโตถึงร้อยละ 27 สามารถรักษาส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 2 ในกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ นอกจากนี้สินทรัพย์ภายใต้การบริหารของธุรกิจกองทุนรวมยังเพิ่มขึ้นในอัตราสูงถึงร้อยละ 99 ความสำเร็จดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้าอย่างสมบูรณ์

สำหรับปี 2551 กลุ่มทิสโก้จะยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตของธุรกิจ พร้อมกับการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า ด้วยการจัดโครงสร้างองค์กรให้ชัดเจนยิ่งขึ้นตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคารที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง โดยแบ่งการดำเนินธุรกิจหลักของทิสโก้ตามกลุ่มลูกค้า 3 กลุ่ม ได้แก่ 1) ธนกิจลูกค้ารายย่อย 2) ธนกิจธุรกิจและบริหารจัดการกองทุน และ 3) พาณิชย์ธนกิจและวาณิชธนกิจ ซึ่งจะเพิ่มศักยภาพในการให้บริการอย่างครบวงจร ด้วยกระบวนการขายข้ามผลิตภัณฑ์ (cross-selling) และการใช้ทรัพยากรขององค์กรให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ปัจจัยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจในปี 2551 ได้แก่ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม 2551 ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในการอนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งของกลุ่มการเงิน ในการนี้กลุ่มทิสโก้จะยื่นขอปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นกลุ่มธุรกิจการเงินที่มีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทแม่อีกครั้ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์ในการกระจายความเสี่ยงของการประกอบธุรกิจ การใช้เงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการสร้างเสริมความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ขณะเดียวกัน เป็นที่คาดว่าทางการจะประกาศกฎเกณฑ์ต่างๆ เพิ่มเติมในปี 2551 ทำให้ธนาคารพาณิชย์มีภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและข้อจำกัดในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ด้วยการเป็นกลุ่มธุรกิจการเงินที่ให้บริการหลากหลาย มีแผนกลยุทธ์ที่ชัดเจน ทำให้ทิสโก้เชื่อมั่นว่า จะสามารถดำเนินธุรกิจให้เจริญรุ่งเรืองเติบโตได้ในสภาพแวดล้อมที่ท้าทายนี้

ทิสโก้ยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดเป้าหมายที่ชัดเจน ตลอดจนให้การส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างจริงจัง สม่าเสมอ และต่อเนื่อง ในปี 2550 คณะกรรมการธนาคารได้รับ รางวัลคณะกรรมการแห่งปี 2549/2550 (Board of the Year Awards 2006/07) 2 รางวัล ได้แก่ รางวัลคณะกรรมการแห่งปี-ดีเลิศ (Board of the Year for Exemplary Practice) และ รางวัลเกียรติคุณพิเศษสำหรับคณะกรรมการที่มีผลงานดีต่อเนื่อง (Board with Consistent Best Practices) สำหรับบริษัทที่ได้รับรางวัลคณะกรรมการแห่งปีต่อเนื่อง 3 ครั้ง การมอบรางวัลคณะกรรมการแห่งปีจัดขึ้นเป็นประจำทุกสองปี โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมด้วยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับ รางวัลบริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมด้านการดูแลผู้ถือหุ้น (Best Shareholder Treatment Award) ที่จัดขึ้นเป็นปีแรก โดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ร่วมกับสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และชมรมนักลงทุนสัมพันธ์แห่งประเทศไทย สำหรับการบริการ ธนาคารได้รับรางวัล Best Bank in Thai Baht Corporate Bonds 2007 หรือธนาคารผู้ค้าตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ภาคเอกชนสกุลเงินบาทยอดเยี่ยมต่อเนื่อง เป็นปีที่สองจากนิตยสาร The Asset

ทิสโก้ตั้งปณิธานที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม และมุ่งเน้นให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ทั้งการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกในการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม ในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม จะมีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบ ปฏิบัติการ และติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ โดยดำเนินการผ่าน มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลเป็นหลัก

คณะกรรมการธนาคาร ขอขอบคุณลูกค้า และผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนธนาคารด้วยดี และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความเสียสละ วิริยะ อุตสาหะ และร่วมมือร่วมใจปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถมาตลอดปี

ทำนุนี้ ธนาคารทิสโก้และบริษัทในเครือขอน้อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณและถวายความอาลัย สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ขอพระองค์ทรงเสด็จสู่สวรรคาลัย ด้วยเกล้าด้วยกระหม่อม

(ผู้ลงทุนควรอ่านรายละเอียดข้อมูลในส่วนที่ 2 ก่อนตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์)

ส่วนที่ 2

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107539000171
Home Page	:	www.tisco.co.th
โทรศัพท์	:	(66) 2633 6000
โทรสาร	:	(66) 2633 6800
บุคคลอ้างอิง นายทะเบียนหุ้น	:	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 2/7 อาคารสถาบันวิทยาการตลาดทุน หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เลขที่ 44 อาคารสาทร ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 9000-3 โทรสาร 0 2633 9026
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6814 โทรสาร 0 2633 6818
ผู้สอบบัญชี	:	นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315 บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทย่อย

- บริษัท ไฮเวย์ จำกัด** : 2046/16 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์ 0 2319 1717 โทรสาร 0 2314 5095
- บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด** : 48/12 ชั้น 6 โซน A อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0 2633 7799 โทรสาร 0 2633 7989
- บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด** : 48/8 ชั้น 4 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0 2633 6616, 0 2633 6655 โทรสาร 0 2633 6400
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการ
กองทุน ทิสโก้ จำกัด** : 48/16-17 ชั้น 9 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0 2633 7777 โทรสาร 0 2633 7300
- บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น
เทคโนโลยี จำกัด** : 48/12 ชั้น 6 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600
- TISCO Global Securities Ltd.** : Unit 1107, 11/F Lippo Center Tower one, 89 Queensway, Hong Kong
โทรศัพท์ +852 2868 9094 โทรสาร +852 2868 9102

1. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ในขณะที่เดียวกันธนาคารยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรมีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มที่สําคัญเพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

แต่ละหน่วยธุรกิจมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

ธนาคารมีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของธนาคาร

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นธนาคารจึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

(5) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(6) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักที่สำคัญในทุกธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(7) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะติดต่อธนาคารในภาพรวมอีกด้วย

(8) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

ธนาคารมีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(9) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางธนาคาร โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(10) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น ธนาคารจะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยจะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา คณะกรรมการกำกับการลงทุน และหัวหน้าสายสินเชื่อ เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ฝ่ายควบคุมภายใน ฝ่ายกำกับ และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการทบทวนและอนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายสินเชื่อ ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน คือ สำนักคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะทำการติดตามผลการทำงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกเดือน

ความเสี่ยงด้านต่างๆ

1.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายสินเชื่อ ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หัวหน้าสายสินเชื่อ ซึ่งเป็นหนึ่งในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะรับผิดชอบในการควบคุมดูแลสินเชื่อที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งยังมีสิทธิในการระงับการอนุมัติสินเชื่ออีกด้วย และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การระงับตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการระงับตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีมาตรการและข้อกำหนดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย ปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

1.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คือ สินเชื่อจัดชั้นประเภทต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 คิดเป็นร้อยละ 4.3 ของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้รวม ลดลงจากสิ้นปี 2549 ที่ร้อยละ 4.6 โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีมูลค่า 3,751.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 302.14 ล้านบาท สาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพจากสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งอยู่ในระดับที่ต่ำมากเมื่อเทียบกับการขยายตัวของสินเชื่อ

ในขณะที่อัตราส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยโดยรวมจะลดลง แต่เมื่อพิจารณาถึงสินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารและบริษัทย่อยและมีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 77.4 ของสินเชื่อทั้งหมด จะเห็นว่าสัดส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรายย่อยได้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.2 ณ สิ้นปี 2549 เป็นร้อยละ 2.5 ทั้งนี้เนื่องมาจากธนาคารได้ขยายการปล่อยสินเชื่อไปในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มือสองเป็นสัดส่วนที่สูงขึ้นซึ่งมีความเสี่ยงสูงกว่าธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ใหม่แต่ในขณะเดียวกันก็ได้ให้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นเพียงพอกับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น รายละเอียดเกี่ยวกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ สิ้นปี 2549 และ 2550 ปรากฏในหัวข้อ 12. สถานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อสำหรับธุรกิจสหกรณ์ทรัพย์ และสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งมีจำนวน 2,131.06 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 56.8 ของสินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งหมด สินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจสหกรณ์ทรัพย์ลดลง แม้ว่าธุรกิจจะยังคงมีภาวะการแข่งขันที่รุนแรงก็ตาม ในขณะที่จำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้น ส่งผลต่อการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนต่อสินเชื่อเช่าซื้อ จากร้อยละ 1.9 เป็นร้อยละ 2.2 แต่เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 19.3 จาก 54,244.65 ล้านบาทในปี 2549 เป็น 64,684.40 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการตั้งสำรองหนี้สูญในส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจเช่าซื้อเพื่อรองรับการขยายตัวอย่างรวดเร็วของสินเชื่อเช่าซื้อไว้ก่อนหน้านั้นแล้ว ซึ่งได้ถูกรวมเป็นส่วนหนึ่งของยอดสำรองหนี้สูญทั่วไป โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปเพื่อรองรับการด้อยคุณภาพของสินเชื่อในอนาคตมีจำนวน 222.45 ล้านบาท

เพื่อเป็นการรองรับการขาดทุนจากสินเชื่อด้อยคุณภาพในปัจจุบัน การด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต การขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ การด้อยมูลค่าของหลักประกัน และการด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้และไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 2,805.96 ล้านบาท (แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,465.46 ล้านบาท และบริษัทย่อย จำนวน 340.50 ล้านบาท) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับร้อยละ 74.8

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารจำนวน 2,465.46 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 2,243.01 ล้านบาท โดยการตั้งสำรองของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 107.6 ของเงินสำรองที่คำนวณตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวังของธนาคาร

สำหรับผลกระทบจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพตามแนวทางมาตรฐานบัญชีสากล ฉบับที่ 39 จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะทยอยบังคับใช้ระหว่างเดือนธันวาคม 2549 ถึง ธันวาคม 2550 นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสำรองโดยรวมทั้งหมดสำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ครบถ้วนเพียงพอตามเกณฑ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 ของปี 2549 และธนาคารได้ดำเนินการตั้งสำรองดังกล่าวเป็นสำรองฟังกั้นแล้วเสร็จตามกฎหมายเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2550

1.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 74.8 และ 18.1 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 64,684.4 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 175.54 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.27 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.20 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่กลุ่มธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 7,821.51 ล้านบาท ธุรกิจสหกรณ์ทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 5,041.33 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 2,648.16 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 50.08 ร้อยละ 32.28 และร้อยละ 16.96 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 9.1 ร้อยละ 5.8 และร้อยละ 3.1 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 11,639.81 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.3 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้างในบางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจเป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ซึ่งมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

1.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ร้อยละ 96.3 ของธนาคาร เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางมาตรฐานบัญชีสากล ฉบับที่ 39 จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 25.8 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่ยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

1.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่ได้รับแล้วแต่ราคาขายจะต่ำกว่า โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 1,042.32 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.1 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 2.8 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี

1.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดขึ้นได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

1.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 5,780.56 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 2,534.58 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 1,284.12 ล้านบาท

ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 398.23 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีส่วนกำไรระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ ที่ไม่ได้รับรู้ตามมาตรฐานการลงบัญชีหลักทรัพย์เมื่อขายจำนวน 9.47 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเมื่อขาย (Available for Sale) จำนวน 2,534.58 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อกำไรขาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อยก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนต่างจากการตีมูลค่าตามราคาตลาดกับราคาต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อขาย เป็นจำนวน 9.47 ล้านบาท ที่ยังไม่รับรู้เป็นกำไร

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกลถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคารและบริษัทย่อยมีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 1 วัน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 108.24 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ 80.19 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 สาเหตุมาจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นระหว่างสิ้นปี 2549 ถึงสิ้นปี 2550 ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 1,284.12 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว โดยเพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ที่มีจำนวน 720.68 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการรับซื้อลูกหนี้เข้าซื้อจากบริษัทไทยคอมเมอร์เชียลออดี จำกัด มาเป็นเงินลงทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนส่วนนี้จำนวน 60.94 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 181.34 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเงินลงทุนที่ลดลง หากไม่รวมถึงการรับซื้อลูกหนี้เข้าซื้อจากบริษัทไทยคอมเมอร์เชียลออดี จำกัด มาเป็นเงินลงทุน

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

1.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	18,043.44	27,762.68	21,365.19	27,665.27	94,836.58
หนี้สิน	31,686.61	39,244.49	6,317.37	6,150.05	83,398.52
ส่วนต่าง	(13,643.17)	(11,481.81)	15,047.82	21,515.22	11,438.06

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนโดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์เป็นจำนวน 13,643.17 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุส่วนหนึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินฝากระยะสั้นโดยเฉพาะที่เป็นบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวันซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อย ซึ่งธนาคารคาดว่าในภาวะการณ์ปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ยในตลาดยังคงมีแนวโน้มที่จะไม่เพิ่มขึ้นมากนัก

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 1,390.83 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 312.34 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2549 และมีค่า Duration ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.54 ปี ขณะที่มูลค่า Duration ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 0.11 ปี ดังนั้นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้จึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ เนื่องจากธนาคารเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น เพื่อวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระจุกตัวของเงินฝากสินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น

ในส่วนของการเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระดมทุนจะตั้งถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา

สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วยเงินสดจำนวน 439.90 ล้านบาท เทียบกับ 210.22 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 1,050.15 ล้านบาท เทียบกับ 1,024.24 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 1,575.02 ล้านบาท เทียบกับ 774.66 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549

ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญาไม่น้อยกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 1,903.51 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ ทั้งนี้ อัตราส่วนสภาพคล่องที่สำคัญ ได้แก่ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 126.2 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่แล้วที่ร้อยละ 112.6

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน ณ สิ้นปี 2550 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาว อายุระหว่าง 2-4 ปี รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 34,663.10 ล้านบาท เพื่อเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการลงทุน

1.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2550 ธนาคารได้มีการขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ทั้งที่เป็นการขยายช่องทางดำเนินการธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว รวมไปถึงธุรกิจใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้นเพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่รับได้ ในส่วนของความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติงานซึ่งหน่วยงานควบคุมภายในสามารถสร้างความมั่นใจได้ว่ากระบวนการควบคุมที่รัดกุมและรอบคอบได้ถูกนำมาใช้ และเหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการธุรกิจด้านการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่แตกต่างกันไป ความเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ถูกจัดการผ่านกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุม และโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม โดยให้เกิดกลไกตรวจสอบเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้ธนาคารยังมีมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบและความระมัดระวังที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานของธนาคารทุกคน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีหัวหน้าสายกำกับและควบคุม (Chief Governance Officer) เป็นผู้ดูแลให้มีการวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง และปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ Basel II รวมถึงกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดเก็บข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน และเป็นข้อมูลที่สำคัญในการนำไปใช้พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย และ The Basel Committee of Banking Supervision

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานอันเกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายรุนแรงที่อาจทำให้การดำเนินงานทางธุรกิจตามปกติหยุดชะงัก โดยธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม และมั่นใจว่าระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

เนื่องจากการดำเนินงานของธนาคารได้กระจายไปยังธุรกิจหลายประเภท ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานต่างๆ ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้นปัจจัยภายนอกที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้แก่การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ เช่น การดำรงเงินกองทุน

ตามเกณฑ์ Basel II การใช้มาตรฐานบัญชีสากลฉบับที่ 39 (IAS39) การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) รวมถึงพระราชบัญญัติสถาบันประกันเงินฝากที่จะมีผลบังคับใช้ ซึ่งเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อการจัดสำรอง การดำรงเงินกองทุน และผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้สำหรับผลกระทบจากการตั้งสำรองตามมาตรฐานบัญชีสากล ฉบับที่ 39 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ดำเนินการกันสำรองสำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ครบถ้วนตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ในขณะที่ผลกระทบต่อการจัดสำรองเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II นั้นธนาคารทำการประเมินแล้วพบว่าเงินกองทุนที่เพียงพอสามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ได้ อย่างไรก็ตามฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายกำกับและควบคุม รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยงได้มีการศึกษาผลกระทบต่างๆจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ โดยได้ปรับระเบียบปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงการวิเคราะห์ ให้คำแนะนำ ปรีกษา และประสานงานกับหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารในอนาคต

1.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่ง Vision and Mission Statement ของธนาคารได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกในการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับของคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกประเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางในการดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

1.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

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

เงินลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในประเภทตราสารทุน ซึ่งมีความสัมพันธ์อย่างมากกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวม และภาวะการขยายตัวของตลาดหุ้น รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาด หากปัจจัยทางเศรษฐกิจดี มีภาวะความมั่นคงสูง ราคาหลักทรัพย์ควรจะปรับตัวขึ้นอย่างมาก และส่งผลดีต่อกำไรของธนาคาร ในทางกลับกันหากมีปัจจัยลบที่รุนแรงและไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การเกิดสงคราม ก่อการร้าย หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ รวมถึงนโยบายของภาครัฐ ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในอนาคต ราคาหลักทรัพย์อาจปรับตัวลงได้อย่างมากและส่งผลกระทบต่อกำไรของธนาคารลดลง ทั้งนี้ ผลกระทบนี้ครอบคลุมไปถึงธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ขึ้นอยู่กับภาวะของตลาดหลักทรัพย์ด้วย อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในขณะที่ระดับราคาของหลักทรัพย์เองอาจส่งผลกระทบต่อไม่มากนัก ธนาคารมีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้โครงสร้างต้นทุนแบบแปรผันในธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งช่วยลดผลกระทบของรายได้จากความเสียหายจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนของตลาดหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบต่อโดยตรงให้กับธนาคาร แต่อาจส่งผลกระทบต่ออ้อมซึ่งไม่รุนแรงมากนักหากขนาดของกองทุนลดลง

1.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 11.94 เทียบกับอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ธนาคารยังได้ประเมินเงินกองทุนเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายในซึ่งประเมินว่าธนาคารควรต้องมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 7,689.91 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 62.15 ของเงินกองทุนรวม 12,373.60 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกร้อยละ 7.6 ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับต่ำ ทั้งนี้เมื่อธนาคารทดลองคำนวณการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี Standardised Approach นั้นพบว่า ธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2550 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 12.97

สำหรับการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ ณ สิ้นปี 2551 นั้น ธนาคารได้เลือกใช้วิธี Standardised Approach ในการดำรงเงินกองทุน โดยมีแผนที่จะใช้วิธี Internal Rating Based Approach ในปีถัดไป ทั้งนี้ธนาคารได้ทำการประเมินแล้วพบว่าเงินกองทุนที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ได้เพียงพอ โดยเฉพาะธนาคารได้ประโยชน์จากการที่ความต้องการเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ด้านสินเชื่อรายย่อยที่อยู่ในระดับต่ำกว่าเกณฑ์ปัจจุบันและลดความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารเมื่อเกณฑ์ Basel II มีผลบังคับใช้

1.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

รายได้จากบริษัทย่อยคิดเป็นร้อยละ 37.4 ของรายได้สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจพาณิชย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 10.7 ร้อยละ 0.8 และร้อยละ 8.2 ของรายได้รวมสุทธิ ตามลำดับ

ธุรกิจของบริษัทย่อยขึ้นกับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนของบริษัทย่อย จะส่งผลต่อความสามารถในการทำอะไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อเงินกองทุนเนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยมีการรวมศูนย์อยู่ที่ธนาคาร ซึ่งธนาคารจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้ธนาคารยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อย จะต้องได้รับอนุมัติจากธนาคาร

1.6 ความเสี่ยงอื่น

1.6.1 ความเสี่ยงในเรื่องสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 หุ้นที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 544,617,120 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 182,775,380 หุ้น โดยหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิและประโยชน์เหนือกว่าหุ้นสามัญดังต่อไปนี้

หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 หุ้นบุริมสิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ และมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการเว้นแต่

- (1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย และธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราดังกล่าว แม้ไม่ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด
- (2) เมื่อมีการชำระบัญชีหรือเลิกธนาคาร ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งสินทรัพย์คืนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ
- (3) หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิที่จะได้รับการลดทุนภายหลังหุ้นสามัญในกรณีที่ธนาคารมีการลดทุนเพื่อตัดขาดทุนสะสม

บุริมสิทธิข้างต้นมีกำหนดระยะเวลาถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2552 รายละเอียดดังกล่าวถึงเพิ่มเติมในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 โครงสร้างเงินทุน

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ความเป็นมาของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ปรับสถานะจากบริษัทเงินทุน ซึ่งเดิมชื่อบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ก่อตั้งขึ้นในปี 2512 โดยมีผู้ร่วมก่อตั้งคือ (1) Bankers Trust New York Corporation ถือหุ้นร้อยละ 60 (2) Bancom Development Corporation ถือหุ้นร้อยละ 20 และ (3) ธนาคารกสิกรไทย ถือหุ้นร้อยละ 20 โดยประกอบธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และให้บริการวาณิชธนกิจแห่งแรกในประเทศไทย ต่อมาในปี 2515 มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ The Dai Ichi Kangyo Bank Ltd. (ซึ่งต่อมาได้ชื่อว่า Mizuho Corporate Bank Ltd.) ได้เข้าซื้อหุ้นของบริษัททั้งหมดจาก Bancom Development Corporation ในปี 2517 บริษัทได้ตั้งบริษัทหลักทรัพย์ ไทยค้า จำกัด ขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และในปี 2526 บริษัทเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งต่อมาในปี 2539 บริษัทได้ควมรวมกิจการของบริษัทหลักทรัพย์ ไทยค้า จำกัด เข้ามา เพื่อรวมธุรกิจหลักทรัพย์ที่กระจายอยู่ในสองบริษัทให้มาอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทเดียว โดยจัดตั้งเป็นบริษัทใหม่ขึ้นและใช้ชื่อเดิมว่า “บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” ต่อมาในปี 2541 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้แก้อธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกัน บริษัทจึงได้แยกสองธุรกิจนี้ออกจากกันและตั้งบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ขึ้นเพื่อรับโอนธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัททั้งหมด

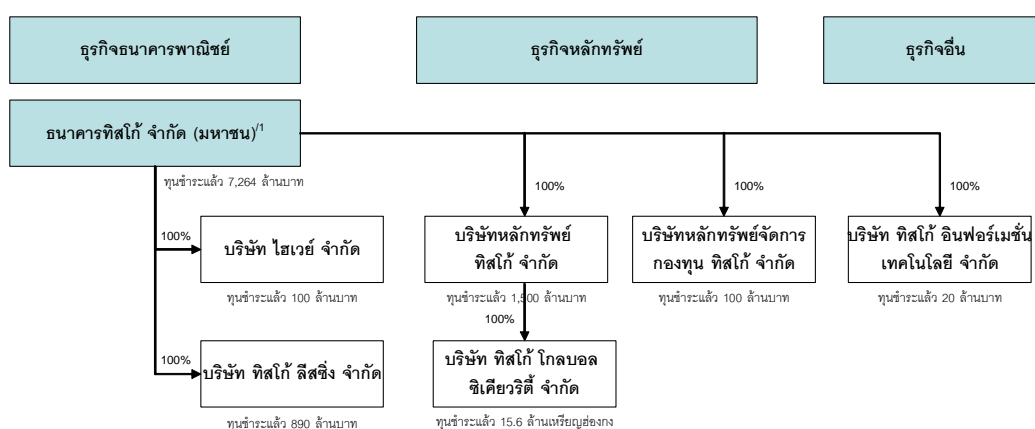
ในปี 2542 บริษัทได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้เข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยบริษัทเสนอขายหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดจำนวน 600 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 6,000 ล้านบาท ให้แก่กระทรวงการคลังเป็นจำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่า 3,000 ล้านบาท และให้กับนักลงทุนสมทบ 300 ล้านหุ้น มูลค่า 3,000 ล้านบาท ผลจากการเพิ่มทุนครั้งนั้น ทำให้สัดส่วนของ Banker Trust ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลดลงจากประมาณร้อยละ 52 เหลือร้อยละ 7.44 ในขณะที่กระทรวงการคลังเข้ามามีสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทเป็นร้อยละ 42.84 และในส่วนของกระทรวงการคลังได้มีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิชนิดเปลี่ยนมือได้ (warrants) อายุ 3 ปี เพื่อใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทที่กระทรวงการคลังถือครองให้กับนักลงทุนสมทบ และภายหลังจากที่ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวครบกำหนดไป เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2545 ซึ่งมีผู้ใช้สิทธิเป็นจำนวนมากจนทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของกระทรวงการคลังลดลงเหลือ 319,000 หุ้น หรือร้อยละ 0.05 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัท

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

ปัจจุบัน ธนาคารได้ดำเนินการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2550 โดยมีธนาคารเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งการจัดกลุ่มธุรกิจการเงินนี้เพื่อต่อธนาคารในการบริหารความเสี่ยง และการจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งหมายถึงธนาคารยังสามารถดำเนินธุรกิจและดำรงนโยบายจ่ายเงินปันผลได้ตามแผนงานที่ธนาคารได้วางไว้

2.2 การประกอบธุรกิจของธนาคาร และบริษัทย่อย

การประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้สามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อให้สามารถตอบสนองของความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทิสโก้มีรายละเอียดดังนี้



¹/ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย

2.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2548		ปี 2549		ปี 2550	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	3,505	65.6	4,484	87.1	5,903	112.7
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	739	13.8	881	17.1	824	15.7
บริษัท ไทยคอมเมอริเชียล ฮอโต้ จำกัด*	145	2.7	110	2.1	0	0
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	125	2.3	133	2.6	136	2.6
บริษัทย่อยอื่นๆ	54	1.0	97	1.9	81	1.5
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,567	85.4	5,705	110.8	6,944	132.6
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,464	27.4	2,899	56.3	3,456	66.0
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,103	58.0	2,806	54.5	3,488	66.6
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(186)	(3.5)	(50)	(1.0)	695	13.3
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,289	61.5	2,856	55.5	2,793	53.3
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย						
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	924	17.3	1,170	22.7	1,013	19.3
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	644	12.0	656	12.7	827	15.8
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	271	5.1	296	5.7	478	9.1
บริษัทย่อยอื่นๆ	218	4.1	171	3.3	126	2.4
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	2,057	38.5	2,293	44.5	2,444	46.7
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญและสงสัยจะสูญ	5,347	100.0	5,149	100.00	5,237	100.00

*จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550

2.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างครบวงจรสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า โดยจะมีการทบทวนทุกปีเพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังต่อไปนี้

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “เราจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า” ซึ่งเป็นเป้าหมายสูงสุดที่ธนาคารต้องการบรรลุในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำที่ให้บริการอย่างครบวงจร

พันธกิจขององค์กร คือ “เราเป็นองค์กรที่รักการเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพและบรรษัทภิบาล เราทุ่มเทคิดค้นและนำเสนอบริการทางการเงินอันเป็นที่ยอมรับ และสร้างความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ให้แก่ลูกค้า เราพร้อมอุทิศ และลงทุนเพื่อให้บุคลากรของเราได้รับการพัฒนาในทุกโอกาสเพื่อความก้าวหน้าทางวิชาชีพ”

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) และพันธกิจ (Mission) ขององค์กร

ในการนำกลยุทธ์มาใช้ปฏิบัติ ธนาคารได้นำเอาเทคนิค Balanced Scorecard มาใช้ในการสร้างความสมดุลของกลยุทธ์ใน 4 ด้าน คือ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการทำงานภายใน และด้านการเรียนรู้ โดยมีกำหนดตัวชี้วัดผลงานหลัก (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 รวมทั้งการพัฒนามูลค่า เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และใช้ประโยชน์จากการเป็นธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มที่

3. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินงานธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่มหลักคือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 26 แห่ง สาขาที่อยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ได้แก่ สาขารัตนาธิเบศร์ สาขาศรีนครินทร์ สาขารังสิต สาขาซอยเพชรบุรีตัดใหม่ สาขาซอยเซ็นทรัลเวิลด์ สาขาซอยแฟชั่นไอส์แลนด์ และสาขาซอยดิโอดส์สยาม ภาคเหนือ ได้แก่ จังหวัดเชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้แก่ จังหวัดนครราชสีมา ขอนแก่น อุดรธานี และอุบลราชธานี ภาคตะวันออก ได้แก่ จังหวัดชลบุรี สาขาซอยศรีราชา ระยอง และจันทบุรี ภาคกลาง ได้แก่ จังหวัดราชบุรี สระบุรี อโยธยา และนครปฐม ภาคใต้ ได้แก่ จังหวัดภูเก็ต สงขลา สุราษฎร์ธานี และตรัง และในเดือนมกราคม 2551 ธนาคารได้เพิ่มสาขาในเขตกรุงเทพมหานครอีก 1 สาขา คือ สาขาซอยอโศก

กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และการจัดการกองทุน โดยให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ของบริษัทย่อย และสาขาของบริษัทย่อยทั้งในกรุงเทพมหานครและทุกภูมิภาค โดยสาขาในกรุงเทพมหานครมี 1 แห่ง คือ ศูนย์การค้าเอสพลานาดซึ่งให้บริการในรูปแบบออนไลน์ และอีก 4 แห่งในเขตต่างจังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี นอกจากนี้ ยังให้บริการในต่างประเทศผ่านบริษัทย่อยในประเทศฮ่องกงอีกด้วย

3.1 ลักษณะบริการ

ธนาคารได้ปรับแนวทางการดำเนินงานธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) ดังนั้นเพื่อให้การให้บริการสอดคล้องกับจุดมุ่งหมายดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจึงแบ่งการให้บริการออกเป็น 5 กลุ่ม ประกอบด้วย (1) ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (2) ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน (3) ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวาณิชธนกิจ (4) บริหารเงินและการลงทุน และ (5) บริหารส่วนกลาง ทั้งนี้ ในแต่ละกลุ่มจะมีลักษณะการให้บริการที่แตกต่างกัน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มนั้นๆ โดยมีรายละเอียดการให้บริการดังนี้

1. ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Retail and SME Banking)

ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Retail and SME Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ บริการสินเชื่อรายย่อยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเน้นบริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก ธนาคารแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**

สินเชื่อเช่าซื้อ เป็นการให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคารกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคารยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1-6 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก ทางพ่วง เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องล้างรูปและอัดขยายภาพ เป็นต้น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มที่สีก่ที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 19.2 จาก 54,244.65 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เป็น 64,684.40 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 (ล้านบาท)	อัตรากារเติบโต (ร้อยละ)
รถยนต์	51,309.47	62,053.11	20.9
จักรยานยนต์	2,935.18	2,631.29	(10.4)
รวม	54,244.65	64,684.40	19.2

ธนาคารมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

● **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

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

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

สินเชื่อเพื่อการเคหะลดลงร้อยละ 5.8 จาก 2,004.88 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เป็น 1,887.89 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยอายุของเงินให้สินเชื่ออยู่ระหว่าง 6-30 เดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของลักษณะการใช้เงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 จาก 3,818.06 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เป็น 4,231.56 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อย่อย

สินเชื่อย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	54,244.65	90.3	64,684.40	91.3	19.2
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	2,004.88	3.3	1,887.89	2.7	(5.8)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	3,818.06	6.4	4,231.56	6.0	10.8
รวม	60,067.58	100.0	70,803.85	100.0	17.9

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อย่อย ธนาคารมีทีมงานขายดำเนินการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย และสาขาจำนวน 27 แห่งของธนาคาร (สาขาเต็มรูปแบบ 21 แห่ง และสาขาย่อย 6 แห่ง) ทำให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกภูมิภาค โดยธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ดำเนินการโดยธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัด สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อย คือ บริษัท ไฮเวย์ จำกัด ธนาคารมีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ธนาคารเน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระหนี้เป็นอย่างเพียงพอ

1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ภายหลังจากปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ และเริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 เป็นต้นมา ธนาคารได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึง

บริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง จากเดิมที่ให้บริการรับฝากเงินเฉพาะที่สำนักงานใหญ่เท่านั้น และในปี 2549 ธนาคารได้เข้าร่วม ATM Pool ซึ่งลูกค้าเงินฝากของธนาคารสามารถทำรายการถอนเงินได้ที่ตู้เอทีเอ็มทั่วประเทศ นอกจากนี้เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการนำฝากเงินกับธนาคารให้กับลูกค้ารายย่อย ในไตรมาส 1 ของปี 2550 ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด ในการเพิ่มช่องทางการฝากและการชำระเงิน ณ ที่ทำการไปรษณีย์ทุกแห่งทั่วประเทศ ในไตรมาส 2 ของปี 2550 ธนาคารได้เพิ่มบริการโอนเงินต่างธนาคารผ่าน ATM (ORFT: Online Retail Fund Transfer) เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ารายย่อยและเป็นการยกระดับมาตรฐานการให้บริการของธนาคารอีกด้วย และเพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าที่มีเงินออมในระดับ 1-10 ล้านบาทซึ่งเป็นกลุ่มที่มีเงินออมสูงถึงร้อยละ 20 ของเงินออมทั้งระบบ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบุคคลธุรกิจ (Personal Banking) ในไตรมาส 4 ของปี 2550 เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งในด้านเงินฝาก การลงทุน และบริการประกันภัย ประกันชีวิต (รายละเอียดของโครงสร้างเงินฝากปรากฏในหัวข้อที่ 12 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน)

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในเดือน ตุลาคม 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันครอบคลุมการประกันภัยประเภทต่างๆ ได้แก่ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ ประกันสินเชื่อ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย และประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นต้น และเพื่อขยายจำนวนลูกค้าและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทประกันชีวิตที่มีชื่อเสียงและเป็นที่ยอมรับจากลูกค้า ในปี 2550 ธนาคารลงนามในสัญญาเพื่อความร่วมมือทางธุรกิจในการให้บริการประกันชีวิตกับบริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล แอสซัวร์รัน จำกัด (ประเทศไทย) ทำให้ช่องทางในการเข้าถึงลูกค้าเป็นไปได้สะดวกขึ้นผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดเข้าซื้อและเจ้าหน้าที่การตลาดทางโทรศัพท์ โดยจากความร่วมมือดังกล่าวทำให้ลูกค้าสนใจซื้อประกันสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ของธนาคารเพิ่มขึ้นตามลำดับโดยมีอัตราส่วนระหว่างจำนวนประกันสินเชื่อต่อจำนวนรถใหม่ถึงร้อยละ 60 ในไตรมาส 4 ของปี 2550

2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน (Private Clients and Asset Management)

ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

2.1 บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

2.2 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป (Private Sales Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไปทั้งในและต่างประเทศ ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ โดยมีการให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานคร และสาขาของบริษัทย่อยอีก 1 แห่ง ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล คือ ศูนย์การค้าเอสพลานาด ซึ่งให้บริการในรูปแบบออนไลน์ และอีก 4 แห่ง ในเขตต่างจังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี นอกจากนี้ ยังให้บริการในต่างประเทศผ่านบริษัทย่อยในประเทศฮ่องกงอีกด้วย

ทั้งนี้ นักลงทุนทั่วไปทั้งในและต่างประเทศสามารถใช้บริการผ่านช่องทางซื้อขายผ่านระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีเจ้าหน้าที่การตลาดดูแล และระบบเครือข่ายทางอินเทอร์เน็ต (Internet) ที่จะมีการเพิ่มการให้บริการในทุกสาขาของธนาคารทั่วประเทศ เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ คำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในจรรยาบรรณความโปร่งใสถูกต้องเป็นสำคัญ

บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไปในปี 2550 เท่ากับร้อยละ 2.3 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับปีที่แล้ว สำหรับกลยุทธ์ทางการตลาดของลูกค้าทั่วไป เช่นเดียวกับการบริการให้แก่ลูกค้าประเภทสถาบัน บริษัทได้ใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขาย รวมทั้งการพัฒนาด้านผลงานวิจัยให้มีคุณภาพ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดสัมมนาทางวิชาการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดเงินและตลาดทุนแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนั้น ยังได้ผลิตผลงานวิจัยเพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของนักลงทุนทั่วไป

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้านุเคราะห์ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้านุเคราะห์	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้านุเคราะห์	106,076.00	90,880.00	100,536.35
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินแยกตามลักษณะการซื้อขาย			
- ลูกค้านุเคราะห์บัญชีเงินสด (Cash Account)			
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet	25,712.89	17,847.45	25,752.64
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด	80,364.65	73,032.35	74,783.71
ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท ¹ (ร้อยละ)	3.0	3.2	3.0
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้านุเคราะห์	2.1	2.1	2.3

¹ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

2.3 บริการจัดการกองทุน (Asset Management)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (“บลจ. ทิสโก้”) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งออกโดยกระทรวงการคลัง โดยมีรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการดังต่อไปนี้

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 63 กองทุน โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 2,082 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 325,424 ราย มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 62,725.88 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.2 อยู่ในอันดับที่ 2 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	อัตราการเติบโตต่อปี (ร้อยละ)
กองทุนเดี่ยว	11,172.46	10,551.45	14,266.84	35.2
กองทุนร่วมทุน	17,989.11	21,593.30	23,177.01	7.3
กองทุนรัฐวิสาหกิจ	21,728.58	20,871.29	25,282.03	21.1
รวม	50,889.15	53,016.04	62,725.88	18.3

- กองทุนส่วนบุคคล

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 161 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 30,416.85 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 17.3 อยู่ในอันดับที่ 2 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของผู้ลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนส่วนบุคคล	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	อัตราการเติบโตต่อปี (ร้อยละ)
นิติบุคคล	18,111.02	21,223.80	26,436.05	24.6
บุคคลธรรมดา	2,732.46	3,169.70	3,980.80	25.6
รวม	20,843.48	24,392.50	30,416.85	24.7

● **กองทุนรวม**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 40 กองทุน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเปิดกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศเพิ่มเติม โดยมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น 14,593.65 ล้านบาท รายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทกองทุน	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	อัตราการเติบโตต่อปี (ร้อยละ)
กองทุนเปิด	10,134.55	7,169.19	14,535.15	102.7
กองทุนปิด	262.75	159.04	58.50	(63.2)
รวม	10,397.31	7,328.23	14,593.65	99.2

ช่องทางกระจายจำหน่าย

บลจ. ทิสโก้ นำเสนอการขายต่อลูกค้าโดยตรงในทุกธุรกิจ แต่ในธุรกิจกองทุนรวม บลจ. ทิสโก้ เพิ่มเติมช่องทางในการจัดจำหน่ายโดยอาจดำเนินการผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เช่น ธนาคาร บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน นอกจากนั้น บลจ. ทิสโก้ ได้เพิ่มช่องทางกระจายจำหน่ายกองทุนผ่านอินเทอร์เน็ต เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บริการให้แก่ลูกค้ากองทุน

3. ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวาณิชธนกิจ (Corporate and Investment Banking)

ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวาณิชธนกิจ ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

3.1 บริการสินเชื่อและบริการพาณิชย์ธนกิจ (Corporate Lending)

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

● **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

● **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว เป็นสินเชื่อที่ให้แก่โครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการที่เป็นฐานรายได้ของลูกค้าและสามารถตรวจสอบความคืบหน้าของโครงการได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดการชำระคืนเงินไว้ชัดเจน ให้สอดคล้องกับกำหนดเวลาและความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตในรูปแบบ

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

● **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

นอกจากสินเชื่อ 2 ประเภทดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ที่มีวัตถุประสงค์หรือลักษณะการกู้ยืมแบบอื่น เช่น สินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเงินฝากหรือสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะสั้นถึงปานกลาง ที่มีสินทรัพย์สภาพคล่อง (Marketable Asset) เป็นหลักประกัน และสินเชื่อเพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะปานกลางถึงระยะยาว ที่มีสินทรัพย์ที่ผู้กู้ซื้อเพื่อการลงทุนเป็นหลักประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์ หรือสินทรัพย์อื่น โดยมีเงื่อนไขที่เหมาะสมและกำหนดการชำระคืนตามความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์นั้น (Operating Asset)

● **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน**

ธนาคารให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

● **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินทุน**

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

● **บริการค้ำประกัน**

ธุรกิจการให้บริการค้ำประกัน ประกอบด้วยการเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อธุรกิจ 15,616.55 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 18.1 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 จาก 14,573.64 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	7,329.45	9.8	7,821.51	9.1	6.7
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,808.79	6.5	5,041.33	5.8	4.8
สาธารณูปโภคและบริการ	2,337.48	3.1	2,648.16	3.1	13.3
สินเชื่อธุรกิจอื่นๆ	97.91	0.1	105.55	0.1	7.8
รวมสินเชื่อธุรกิจ	14,573.64	19.5	15,616.55	18.1	7.2
สินเชื่อเช่าซื้อ	54,244.65	72.7	64,684.40	74.8	19.2
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	2,004.88	2.7	1,887.89	2.2	(5.8)
รวมสินเชื่อรายย่อย	56,249.53	75.4	66,572.29	77.0	18.4
อื่นๆ	3,818.06	5.1	4,231.56	4.9	10.8
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	74,641.23	100.0	86,420.41	100.0	15.8

กลุ่มลูกค้าและช่องทางจำหน่าย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารมานาน และกลุ่มลูกค้าใหม่จากภาคธุรกิจสำคัญที่ช่วยในการผลักดันเศรษฐกิจของประเทศ และได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ เช่น การลงทุน อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับยานยนต์/ชิ้นส่วน การเกษตรและการแปรรูป

อาหาร การขนส่งและระบบลอจิสติกส์ และอุตสาหกรรมปิโตรเคมี เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังให้ความสำคัญกับสาขาธรรมาภิบาลพื้นฐาน เช่น พลังงาน อสังหาริมทรัพย์ การก่อสร้างและวัสดุก่อสร้าง และสาขาธรรมาภิบาลที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

3.2 บริการวาณิชธนกิจ (Investment Banking)

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (“บล. ทิสโก้”) บริษัทหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยมีทีมงานมืออาชีพซึ่งมีประสบการณ์ความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมที่หลากหลาย รวมทั้งมีความรู้ด้านตลาดเงินตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศที่จะให้บริการทั้งด้านการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการเงิน การควบรวมกิจการ การปรับปรุงโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ และการประเมินมูลค่ากิจการ เป็นต้น

ในปี 2550 บล. ทิสโก้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ โดยได้จัดจำหน่ายหุ้นกู้จำนวน 4 บริษัท ได้แก่ หุ้นกู้ของ บจ. น้ำตาลมิตรผล บมจ. การบินไทย บมจ. ศุภาลัย และ บมจ. ธนาคารทิสโก้ จำกัด และยังเป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นทุนจำนวน 1 บริษัท ได้แก่ หุ้นสามัญของ บมจ. เมเจอร์ ดีเวลลอปเม้นท์

นอกจากนี้ บล. ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์ ซาคอมแบงก์ ซีเคียวริตี้ จำกัด (Sacombank Securities Co., Ltd.) ผู้นำกลุ่มการเงินในเวียดนาม ประกาศลงนามเป็นพันธมิตรร่วมกัน เพื่อเปิดโอกาสการขยายธุรกิจวาณิชธนกิจเข้าสู่ตลาดทุนของประเทศเวียดนาม โดยความร่วมมือดังกล่าวถือเป็นครั้งแรกของภาคเอกชนนับจากที่มีการเซ็นสัญญาความร่วมมือระหว่างตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์นครโฮจิมินห์ (Ho Chi Minh Stock Exchange - HOSE) เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2550

3.3 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน (Institutional Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครเป็นช่องทางให้บริการ นอกจากนี้ ยังมีบริษัทย่อยที่ประเทศฮ่องกงซึ่งเป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกงให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทจดทะเบียนและประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนแก่นักลงทุนสถาบัน โดยที่ผ่านมาได้ดำเนินธุรกิจผ่าน บริษัท ทิสโก้ ซีเคียวริตี้ ฮ่องกง จำกัด อย่างไรก็ตาม บริษัท ทิสโก้ ซีเคียวริตี้ ฮ่องกง จำกัด หยุดให้บริการนับแต่เดือนธันวาคม 2550 เป็นต้นไป โดยมี บริษัท ทิสโก้ โกลบอล ซีเคียวริตี้ จำกัด เป็นผู้ให้บริการนี้แทน

ในปี 2550 บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบันร้อยละ 3.8 แบ่งเป็นส่วนแบ่งตลาดสถาบันในประเทศร้อยละ 5.1 และสถาบันต่างประเทศร้อยละ 3.3 ซึ่งลดลงจากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม บริษัทใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขาย ตลอดจนการพัฒนาด้านผลงานวิจัยให้มีคุณภาพสูงจนเป็นที่ยอมรับจากนักลงทุนโดยทั่วไป นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ ดอยซ์ ซีเคียวริตี้ เอเชีย ลิมิเต็ด (Deutsche Securities Asia Ltd.) ที่เน้นแผ่นดิน นอกเหนือไปจากจำนวนรายการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นแล้ว ยังมีการแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลระหว่างกันมากขึ้น รวมถึงได้มีการแบ่งปันทรัพยากรทางด้านการวิเคราะห์หลักทรัพย์ และการศึกษาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น ยิ่งไปกว่านั้น การที่ บล. ทิสโก้ และ บริษัทหลักทรัพย์ ซาคอมแบงก์ ซีเคียวริตี้ จำกัด (Sacombank Securities Co., Ltd.) ได้ลงนามเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกัน เพื่อเปิดโอกาสการขยายธุรกิจวาณิชธนกิจเข้าสู่ตลาดทุนของประเทศเวียดนาม ยังเป็นการเปิดโอกาสสำหรับนักลงทุนในตลาดไทยที่จะเลือกลงทุนในประเทศเวียดนามเพิ่มขึ้นอีกทางเลือกหนึ่งด้วย

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้ำสถาบันของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้ำสถาบัน	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้ำสถาบัน	134,424.46	165,321.21	156,897.61
- ลูกค้ำสถาบันในประเทศ	63,280.15	68,528.21	66,809.13
- ลูกค้ำสถาบันต่างประเทศ	71,144.30	96,792.99	90,088.48
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินแยกตามลักษณะการซื้อขาย			
- ลูกค้ำประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account)			
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet	4,910.11	3,392.55	2,752.49
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด	129,514.35	161,928.65	154,145.12
ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท^{1/} (ร้อยละ)	3.0	3.2	3.0
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ำสถาบัน (ร้อยละ)	4.4	4.5	3.8
- ลูกค้ำสถาบันในประเทศ	7.5	7.4	5.1
- ลูกค้ำสถาบันต่างประเทศ	3.2	3.6	3.3

^{1/} รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

3.4 บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

4. บริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment)

ธนาคารมีหน่วยงานการบริหารเงินทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งธนาคารยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เท่ากับ 5,780.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.6 จาก 4,393.20 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

ในส่วนของ บล. ทิสโก้ มีการประกอบธุรกรรมค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำไรจากส่วนต่างของราคา อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมค้าหลักทรัพย์มีสัดส่วนของธุรกิจที่ไม่สูงนัก เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่เน้นการลงทุนในระยะยาวมากกว่า ทั้งนี้การค้าหลักทรัพย์จะมีธุรกรรมเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวยและมีโอกาสในการทำกำไรในช่วงสั้น โดยบริษัทยังคงยึดหลักการซื้อขายเฉพาะหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลการดำเนินงานและปัจจัยพื้นฐานที่ดี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการตลาด

5. บริหารส่วนกลาง (Corporate Function)

เพื่อให้การดำเนินงานในกลุ่มบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ธนาคารได้มีการจัดโครงสร้างการบริหารงานให้ทีมงานบริหารส่วนกลาง อันประกอบไปด้วยส่วนงานต่างๆ ดังนี้ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง สายปฏิบัติการธนาคาร สายพัฒนาผลิตภัณฑ์และเพิ่มผลผลิต สายการเงิน สำนักบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ ทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร นิเทศสัมพันธ์ อธิการสำนักงาน เทคโนโลยีสารสนเทศ และสายกำกับและควบคุม

3.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

3.2.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

(1) ลักษณะตลาด

เงินฝาก

สำหรับ ปี 2550 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ลดลงประมาณร้อยละ 0.1 จากสิ้นปีที่ผ่านมา เนื่องจากปัจจัยอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาลง พิจารณาได้จากอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ได้ปรับลด ตั้งแต่ช่วงไตรมาสที่สองเป็นต้นมา โดย ณ สิ้นปี 2550 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.15 จากร้อยละ 3.95 ณ สิ้นปี 2549

ทั้งนี้ เงินฝากในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2550 มียอดคงค้างทั้งสิ้น 5,928,746.84 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2549 ร้อยละ 0.1 โดยเงินฝากของธนาคาร มียอดคงค้างทั้งสิ้น 35,728.81 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2549 ร้อยละ 12.1

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย : ร้อยละต่อปี)

	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ¹⁾	6.550	7.750	6.920
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ¹⁾	2.40	3.95	2.15

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

เงินให้สินเชื่อ

ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์จะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ ซึ่งยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศมีการชะลอตัวตั้งแต่สิ้นปี 2549 โดยในปี 2550 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศลดลงร้อยละ 7.5 จาก 682,693 คัน ในปี 2549 เป็น 631,243 คัน ในปี 2550 ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ในปี 2550 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 28.8 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 71.2

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2550 ยอดคงค้างสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีจำนวน 5,156,093.50 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2549 ร้อยละ 5.2 โดยเงินให้สินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 79,856.40 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2549 ร้อยละ 20.3

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2542-ปี 2550

หน่วย : คัน	ปี 2543	ปี 2544	ปี 2545	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
รถยนต์นั่ง	83,106	104,502	126,353	179,005	209,110	193,617	194,269	182,013
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	179,083	192,550	283,009	354,171	416,916	509,644	488,424	449,230
รวม	262,189	297,052	409,362	533,176	626,026	703,261	682,693	631,243

ที่มา : สถาบันยานยนต์

(2) สภาพการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขันในตลาดสินเชื่อโดยรวมในปี 2550 ยังคงมีความรุนแรง โดยมีการแข่งขันกันในด้านราคาและเงื่อนไขการให้สินเชื่อ เช่น เงินคาวนั ระยะเวลาการผ่อนชำระ คู่แข่งขันใหญ่เป็นบริษัทในเครือธนาคารและธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินทุน ในภาวะอัตราดอกเบี้ยในช่วงขาลง

ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงโดยมุ่งการปรับโครงสร้างหนี้ และเตรียมพร้อมที่จะรองรับตลาดที่คาดว่าจะขยายตัวในปีต่อไป โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ โดยจะขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 39 ปี ระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และการให้บริการที่ดี เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

สภาพการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อ สามารถแบ่งกลุ่มคู่แข่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) กลุ่มบริษัทลิสซิ่งและสถาบันการเงินต่างๆ และ 2) กลุ่มบริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ รวมจำนวนคู่แข่งทั้งสิ้นประมาณ 10 ราย การเข้าซื้อรถยนต์มีการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยคู่แข่งใช้กลยุทธ์ด้านราคาที่เน้นการลดดอกเบี้ยสินเชื่อ ลดอัตราส่วนเงินค่างวด และขยายระยะเวลาผ่อนชำระเพื่อดึงดูดลูกค้าเป็นหลัก ในส่วนของธนาคารและบริษัทย่อย ได้มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดีมีคุณภาพและมีประสิทธิภาพสูง และการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขาย (Dealer) และผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยจะลดดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า ซึ่งในปี 2550 นี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปรับสัดส่วนการให้สินเชื่อรถมือสองให้เพิ่มขึ้น เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพตลาดที่เปลี่ยนไป

ถึงแม้ว่าการแข่งขันของธุรกิจมีความรุนแรงยิ่งขึ้น เนื่องจากมีคู่แข่งเพิ่มขึ้นจากกลุ่มธนาคารภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2547 ซึ่งอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจสินเชื่อได้ ธนาคารคาดว่าจำนวนคู่แข่งจะไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจสินเชื่อผ่านบริษัทในเครืออยู่แล้ว ทั้งนี้ ด้วยประสบการณ์ที่ยาวนานของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบกับการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขาย ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิผล และความชำนาญในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถรักษาความเป็นผู้นำหนึ่งในสามอันดับแรกของธุรกิจสินเชื่อได้ต่อไป

3.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) ลักษณะตลาด

ในปี 2550 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 679.84 จุด ณ สิ้นปี 2549 เป็น 858.10 จุด ณ สิ้นปี 2550 โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 16,280.91 ล้านบาท ในปี 2549 เป็น 17,097.05 ล้านบาท ในปี 2550 ทั้งนี้ เป็นผลจากการที่สถานการณ์การเมืองภายในประเทศคลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น และการเลือกตั้งที่มีขึ้นในช่วงสิ้นปี

ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นงวด (จุด)	713.73	679.84	858.10
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด	5,105,113	5,078,704	6,636,068
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์	4,031,241	3,956,262	4,188,776
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน	16,454	16,280	17,097
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	3.37	4.23	3.31
อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	9.40	8.10	12.63
จำนวนบริษัทจดทะเบียนใน ต.ล.ท.	468	476	475

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สำหรับสภาวะตลาดของบริการจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 1,610,892.87 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 54.8 จากสิ้นปี 2549 ในขณะที่กองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 175,480.71 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 19.1 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 441,720.26 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 14.2 รายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 2549 และ 2550 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

กองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
กองทุนรวม	771,150.14	1,040,478.25	1,610,892.87
กองทุนส่วนบุคคล	142,546.99	147,327.78	175,480.71
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	345,895.94	386,656.94	441,720.26

ที่มา : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

(2) สภาพการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ถึง 42 บริษัท ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อรักษาและขยายส่วนแบ่งตลาด โดยจะเห็นได้ว่าส่วนแบ่งตลาดมีการกระจายตัวมากขึ้นในแต่ละปีเนื่องจากมีคู่แข่งรายใหม่เข้ามาในตลาดอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม การแข่งขันในด้านราคาถูกจำกัดด้วยอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำที่กำหนดโดยทางการ ดังนั้นการแข่งขันจึงเน้นที่รูปแบบและคุณภาพของการให้บริการ ทั้งนี้ บลจ. ทิสโก้ เน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้น

ในระหว่างปี 2550 มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพียง 7 บริษัท ลดลงจาก 12 บริษัทในปี 2549 เนื่องจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์และความไม่แน่นอนทางการเมือง โดยมีมูลค่าการระดมทุนเพียง 9,602.50 ล้านบาท ลดลงจาก 36,786.90 ล้านบาท ในปี 2549 โดย บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็สคอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) มีมูลค่าการระดมทุนคิดเป็นร้อยละ 92 ของมูลค่าการระดมทุนทั้งหมด สำหรับการแข่งขันในธุรกิจวาณิชยกรรมการเงิน ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2550 มีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 74 บริษัท ทำให้เกิดการแข่งขันรุนแรง ซึ่งส่วนใหญ่จะเน้นด้านคุณภาพของทีมงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการ ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

สำหรับบริการจัดการกองทุน ในปัจจุบันมีจำนวนคู่แข่งที่อยู่ในธุรกิจจัดการกองทุนทั้งหมด 32 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาकरพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย อย่างไรก็ตาม บลจ. ทิสโก้ มีประสบการณ์และศักยภาพในการแข่งขัน เนื่องจาก บลจ. ทิสโก้ ดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายหลักของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งมุ่งเน้นการสร้างความปลอดภัยสูงสุดแก่ลูกค้า ดังนั้นกลยุทธ์หลักของ บลจ. ทิสโก้ จึงเป็นการสร้างผลตอบแทนสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม ภายใต้การกำกับดูแลที่ดี

3.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ**3.3.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์****(1) แหล่งที่มาของเงินทุน**

นอกจากเงินกองทุนของธนาคารแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
เงินฝาก	34,450.80	40,567.86	35,714.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,415.25	2,156.98	5,852.19
เงินกู้ยืม	17,490.54	26,081.98	40,749.84
หนี้สินอื่น	3,844.51	3,291.74	4,263.29
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	62,201.10	72,098.56	86,579.49
เงินกองทุน	13,081.67	12,682.86	12,373.60
รวมแหล่งเงินทุน	75,282.76	84,781.42	98,953.10

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินฝากจำนวน 35,714.17 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 46.7 ของยอดเงินฝาก และเงินกู้ยืม และมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินแบ่งตามอายุของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	เมื่อทวง					ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ถาม	0 – 3 เดือน	3- 12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	440	-	-	-	-	-	-	440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	974	76	-	-	-	-	-	1,050
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,400	-	-	-	-	-	2,400
เงินลงทุน – สุทธิ	753	126	1,088	1,290	-	2,524	-	5,781
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	29	-	-	-	-	-	29
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,251	10,559	22,911	47,601	2,208	-	3,452	87,982
	<u>3,418</u>	<u>13,190</u>	<u>23,999</u>	<u>48,891</u>	<u>2,208</u>	<u>2,524</u>	<u>3,452</u>	<u>97,682</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	4,837	15,589	12,473	2,815	-	-	-	35,714
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	743	2,301	560	2,248	-	-	-	5,852
เงิน								
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	475	-	-	-	-	-	-	475
เงินกู้ยืม	4,351	25,010	3,384	8,005	-	-	-	40,750
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	577	-	-	-	-	-	577
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	863	-	-	-	-	-	866
	<u>10,409</u>	<u>44,340</u>	<u>16,417</u>	<u>13,068</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>84,234</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	27	41	416	69	-	386	-	939
ภาระผูกพันอื่น	-	1,051	450	1,061	-	-	-	2,562

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีนโยบายที่จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจ โอกาส ความสามารถในการชำระคืนหนี้ และหลักประกัน ตลอดจนอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละราย ธนาคารจะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่ธนาคารมีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่ธนาคารต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะทำการศึกษาวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึงก่อน

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยธนาคารมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยธนาคารมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกัน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายธนาคารที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยง โดยการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2550 ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากภาวะราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นและภาวะการแข่งขันที่รุนแรงจากคู่แข่งรายใหม่ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงใช้นโยบายในการแข่งขันโดยรักษาคุณภาพสินเชื่อ และรักษาส่วนแบ่งตลาดมากกว่าการแข่งขันด้านราคา

ธนาคารมีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อด้วยการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตาม เป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าคู่แข่ง และธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารมีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้รายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- **การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ**

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแลภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินมีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่จะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของกรู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และขั้นตอนโดยรวมของการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยมีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ (Chief Credit Officer) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละรายการ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) ทำหน้าที่ดูแลติดตามการจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหา และพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อนั้นสูงจะสูญเสียในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารมีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

ธนาคารได้นำระบบจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสินเชื่อ (Credit Grading) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยง ทั้งสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย โดยได้เริ่มดำเนินการเก็บข้อมูลประวัติการชำระเงินแยกตามผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเพื่อประเมินคุณภาพของระบบ และเพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาเข้าสู่กฎการดำรงเงินกองทุนของ 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 ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่นหรือก่อการผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

• การติดตามหนี้

ธนาคารกำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิวนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินติดตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

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

• การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกหนี้ ธนาคารมีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงิน หรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิวนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิวนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

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

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(หน่วย : ร้อยละ)

	31 ธันวาคม 2549 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2550 (ร้อยละ)	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.73	11.58	4.25
เงินกองทุนทั้งหมด ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.42	11.94	8.50

ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- ให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากต่างประเทศที่มีกำหนดชำระภายในระยะเวลา 1 ปี และยอดรวมเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนทุกประเภท
- 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 ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (2) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน เช่น สิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (3) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกให้ชำระคืนไม่ได้ครบถ้วน เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (4) สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่มีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืน หรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามปกติ เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (5) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่มีค่าเสื่อมถอยลง เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (6) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้อื่นที่ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญ สงสัยจะสูญ สงสัย ต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารจึงมีสำรองเท่ากับ 2,465.46 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 118.2 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ในข้อ 5.2 ของหัวข้อที่ 5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

3.3.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

เงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินกองทุน กระแสเงินสดที่ได้จากการดำเนินงาน และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินบางส่วน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

(2) การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

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

(3) การกำหนด margin ของหลักทรัพย์

ปัจจุบัน ลูกค้าของ บล. ทิสโก้ ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยระบบเงินสดเท่านั้น

(4) นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์

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

นโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายและข้อกำหนดด้านบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดโดยคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในสายงานที่สำคัญ โดยจะกำหนดนโยบายในการลงทุน วงเงินลงทุน ปริมาณการซื้อขายสูงสุดในแต่ละวัน และวงเงินขาดทุน

(5) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของ บล. ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เท่ากับร้อยละ 108.4 เปรียบเทียบกับร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

4. การวิจัยและพัฒนา

ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพัฒนาในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นหนักในการพัฒนาด้านโครงสร้างและผลิตภัณฑ์พื้นฐานด้านการธนาคาร การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล และการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานด้านต่างๆ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถให้บริการด้านการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

4.1 การบริการและผลิตภัณฑ์

ในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้าในเขตภูมิภาคได้ดียิ่งขึ้น ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะด้านผลิตภัณฑ์เงินฝาก เช่น การปรับโครงสร้างดอกเบี้ยเงินฝากเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันสำหรับบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน การออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำในรูปแบบต่างๆ และบัญชีเงินออมปลอดภาษีระยะยาว รวมถึงการออกตัวแลกเงินเพื่อระดมเงินออมในทุกลสาขา

เพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการของลูกค้า ธนาคารได้เพิ่มช่องทางและความสะดวกในการให้บริการด้านเงินฝาก ทั้งโดยการเปิดสาขาเพิ่มเติมเป็น 27 แห่ง ทั้งในกรุงเทพมหานครและต่างจังหวัด และการเพิ่มช่องทางอื่นๆ เช่น การรับฝากเงินเข้าบัญชีธนาคาร ณ ที่ทำการไปรษณีย์ทั่วประเทศ และการถอนเงินจากบัญชีได้จากเครื่องเอทีเอ็ม ทุกธนาคาร นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถฝาก-ถอนเงิน ณ สาขาของธนาคารทุกแห่งได้อย่างรวดเร็วและง่ายดาย โดยไม่ต้องเสียเวลารอกไปฝาก-ถอน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการฝาก-ถอนเงินข้ามเขตทั่วประเทศ โดยไม่มีค่าธรรมเนียมการทำรายการข้ามเขตในทุกช่องทางอีกด้วย และเพื่อให้บริการกับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ธนาคารได้จัดตั้งสำนักงานบุคคลธนกิจขึ้นเพื่อแนะนำผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการและให้บริการลูกค้าได้อย่างครบวงจรและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมถึงการจัดตั้งหน่วยงานให้บริการนอกสถานที่ ซึ่งจะให้บริการพนักงานของลูกค้าองค์กรนอกที่ทำการ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า

ทั้งนี้ ธนาคารได้เริ่มให้บริการด้านประกันชีวิตธนกิจแก่ลูกค้าสินเชื่อและบริการตัวแทนสนับสนุนการขายหน่วยลงทุนอย่างเต็มรูปแบบในทุกลสาขาอย่างต่อเนื่องด้วย

ในปี 2550 ธนาคารได้เพิ่มบริการทางด้านบริการจัดการการเงิน (Cash Management) ใหม่ในหลายด้าน เช่น บริการจ่ายเงินเดือนผ่านบัญชีธนาคาร (Salary Deposit) บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภคผ่านการตัดบัญชีอัตโนมัติและผ่านทุกสาขาของธนาคาร และบริการจัดพิมพ์เช็ค (Cheque Payment) เป็นต้น รวมทั้งได้ปรับปรุงบริการต่างๆ ที่มีอยู่ให้สามารถบริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาช่องทางบริการรับส่งข้อมูลกับลูกค้าผ่านทาง Web Front-End (e-Cash Management) ซึ่งคาดว่าจะสามารถเริ่มใช้ได้ภายในปี 2551 มุ่งเน้นการให้บริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าสูงสุด

4.2 ระบบบริหารความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมาหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการลงทุนและพัฒนากระบวนการต่างๆ เพื่อรองรับเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามแนวทางของ Basel II ทั้งการดำรงเงินกองทุนตามแนวทาง Standardized Approach และการพัฒนาตามแนวทาง Internal Rating Based Approach ทั้งนี้ ธนาคารได้พัฒนาระบบคลังข้อมูลและเตรียมพร้อมสำหรับการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ Basel II ในแนวทาง Standardized Approach โดยคาดว่าจะเสร็จพร้อมสำหรับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ ณ สิ้นปี 2551 ในส่วนของการพัฒนาเพื่อรองรับแนวทาง Internal Rating Based Approach นั้น ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบ Credit Rating และ Credit Scoring ของสินเชื่อประเภทต่างๆ โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อ ทั้งในส่วนของ Application Scoring และ Behavioral Scoring รวมถึงระบบข้อมูลความเสี่ยงและระบบการให้สินเชื่อ โดยเป็นไปตามแนวทางของ Basel II

เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามคุณภาพของสินเชื่อเช่าซื้อออกเหนือไปจากระบบ Application Credit Scoring ที่ธนาคารได้พัฒนาและนำมาใช้ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความรวดเร็วทัน ธนาคารยังได้พัฒนาระบบ Behavioral Credit Scoring เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงในสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคาร โดยระบบ Behavioral Credit Scoring จะสามารถติดตามคุณภาพลูกหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพตามพฤติกรรมและคุณภาพของสินเชื่อ ซึ่งจะทำการคำนวณเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการประมาณการการตั้งเงินสำรองของสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

สำหรับในส่วนของสินเชื่อธุรกิจ ทางธนาคารได้ใช้ Credit Rating ประกอบในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพของ Credit Rating เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารยังได้มีการพัฒนาแนวทางและวิธีการในการประมาณการค่าองค์ประกอบความเสี่ยง Probability of Default และ Loss Given Default ของสินเชื่อเช่าซื้อ ตามแนวทาง Basel II – IRB Approach เพื่อใช้ในการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการตรวจสอบแนวทางในการประมาณค่าองค์ประกอบความเสี่ยงเหล่านี้ในเบื้องต้นแล้ว

ในปัจจุบัน ธนาคารมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับเหตุการณ์วิกฤตที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกรรมตามปกติของธนาคาร รวมทั้งยังมีแผนที่จะพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในปัจจุบันเพิ่มเติม โดยจะมุ่งเน้นการพัฒนาการควบคุมภายในโดยการประเมินตนเอง (Control Self-Assessment) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

และการวัดความเสี่ยงในปัจจุบัน ธนาคารได้พัฒนาระบบเพื่อใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลความผิดพลาดและความเสียหายที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติงานในแต่ละสายงานต่าง ๆ โดยครอบคลุมทั้งในส่วนของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อเป็นข้อมูลที่สำคัญในการนำไปใช้พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไป

นอกจากนี้ ในการเตรียมการเพื่อรองรับการกันสำรองตามแนวทางมาตรฐานบัญชีสากล ฉบับที่ 39 ธนาคารได้พัฒนาฐานข้อมูลของสินเชื่อบริษัทเพื่อประมาณการความเสียหายที่เกิดขึ้นจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัท ซึ่งจะใช้เป็นเกณฑ์ในการกันสำรองของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อไป ทั้งนี้ หลักเกณฑ์การประมาณการความเสียหายเป็นไปในแนวทางเดียวกับการประมาณการ Loss Given Default ตามแนวทาง Basel II – IRB Approach

4.3 การปฏิบัติงาน

ในปี 2550 ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานเพิ่มผลผลิตขึ้นเพื่อรับผิดชอบการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานผ่านการยกเครื่องวิธีการทำงานให้สามารถรองรับโครงสร้างธุรกิจใหม่ของธนาคาร การขยายตัวทางธุรกิจ และการแข่งขันจากตลาดในอนาคต โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้เริ่มดำเนินการยกเครื่องกระบวนการทำงานบางประเภท เช่น

- กระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อลูกค้า (Loan Origination Process) โดยใช้เอกสารการขอสินเชื่อแบบดิจิทัล ประกอบกับการใช้คะแนนเครดิตลูกค้าผ่านโครงสร้างการคำนวณเครดิต (credit scoring)
- ระบบการติดตามเงินแบบใหม่ (The new Collection System) ซึ่งสามารถให้ข้อมูลในการติดตามการชำระหนี้ได้อย่างเพียงพอในเวลาที่สูง และเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการการคำนวณค่าติดตามพิเศษ (incentive) ซึ่งจะช่วยให้สัดส่วนการชำระหนี้ตามกำหนดของลูกค้าเพิ่มขึ้นด้วย
- ระบบการรับจ่ายเงินและการประมวลผลแบบก้อนรวม (Cashiering and Bulk Processing) ซึ่งใช้แนวคิดในการทำงานเป็นกลุ่มงานปริมาณมาก (Batch Processing) รวมถึงการลดงานที่ไม่เพิ่มคุณค่าผ่านการแบ่งงานเป็นสถานีงาน (Work Station) ที่ชัดเจน ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารมีต้นทุนต่อรายการที่ลดลงและสามารถรองรับปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548-2550 ดังนี้ โดยธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
ที่ดิน และอาคารสุทธิ			
1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	834	885	839
2. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัทย่อย	397	377	421
3. ห้องชุดสำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดสาขาเชียงใหม่ ณ อาคารชุด Hillside Plaza & Condotel ถนนห้วยแก้ว อ.เมือง จ.เชียงใหม่	5	4	4
4. ที่ดินและอาคาร สำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สาขานครปฐม อ.เมือง จ.นครปฐม	8	8	8
รวมที่ดินและอาคารสุทธิ	1,244	1,274	1,272
ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ	67	95	135
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ	163	158	94
อื่น ๆ	85	76	62
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,559	1,603	1,563

สัญญาเช่าระยะยาว

1. สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสำนักงานสาขา โดยไม่รวมการเช่าระหว่างกันภายในกลุ่มทิสโก้ มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นตามจริงในปี 2550 และค่าใช้จ่ายที่เป็นภาระผูกพันที่ต้องชำระตามสัญญาเช่าในปี 2551 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	ปี 2550	ปี 2551 ¹
สำนักงานและสำนักงานสาขา ภายในประเทศ	16,879,225 บาท	17,263,453 บาท
สำนักงานที่ต่างประเทศ	759,912 HK\$	785,412 HK\$

¹ ยังไม่รวมการเช่าสาขาที่เปิดเพิ่มเติมในปี 2551

2. สัญญาเช่าระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการเช่าห้องชุดระหว่างกัน อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาดและมีระยะเวลาการเช่าคราวละ 1-3 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารมีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	ทรัพย์สินอื่น	รวม	ร้อยละ
จัดชั้นปกติ	74,305	-	-	-	74,305	90.2
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,785	-	-	-	4,785	5.8
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	712	-	-	-	712	0.9
จัดชั้นสงสัย	248	-	-	-	248	0.3
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,272	8	29	-	2,309	2.8
รวม	82,322	8	29	-	82,359	100.0

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

1. สินทรัพย์จัดชั้นสูญ ให้ตัดออกจากบัญชี
2. สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ ให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100
3. สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50
4. สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20
5. สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2
6. สินทรัพย์จัดชั้นปกติ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1

โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดวิธีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารสามารถกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้แทนการกันเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้ได้ หากกลุ่มลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน โดยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยกันเงินสำรองตามแนวทางมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) ตามระยะเวลาดังต่อไปนี้

- ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรือ อยู่ในระหว่างบังคับคดี รวมถึงลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีให้กันเงินสำรอง ตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
- ลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองตั้งแต่งวดการบัญชีแรกของปี 2550 เป็นต้นไป
- ลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรอง ตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2550 เป็นต้นไป

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามการสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) โดยเริ่มตั้งแต่สิ้นปี 2549 เป็นต้นไป นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายที่จะพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั่วไปไว้เพิ่มเติมอีกชั้นหนึ่ง เพื่อเป็นการรองรับหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้นจากสิ่งที่ไม่คาดการณ์ในอนาคต โดยการตั้งสำรองดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับภาวะของเศรษฐกิจ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง

ด้วยนโยบายดังกล่าว ธนาคารมีสำรอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เป็นจำนวน 2,465.46 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 118.2 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสำรองโดยรวมทั้งหมดสำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ครบถ้วนเพียงพอตามหลักเกณฑ์มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ (IAS 39)

ตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 ของปี 2549 และธนาคารได้ดำเนินการตั้งสำรองดังกล่าวเป็นสำรองที่งักแล้วเสร็จตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2550 ซึ่งเร็วกว่าประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ตั้งสำรองตามแนวทาง IAS 39 ให้ครบถ้วนเรียบร้อยภายในเดือนธันวาคม 2550

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนักการด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อนักการด้อยค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่า จะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ธนาคารมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นับบัญชีเป็นรายได้แล้ว ออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์ คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และ จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 3 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ ข้อ 3.3.2 (4)

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวม ความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของ โอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ต้องได้อย่างทันที่

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อนักการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อนักการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่ถือไว้เป็นเงิน ลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหรือหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุน คำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอน เปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้นับเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุน หรือ บันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในงบดุล

5.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายละเอียดของการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน และ ข้อ 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

นโยบายการลงทุนและการบริหารงาน

ธนาคารมีนโยบายลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่ม อีกทั้งพิจารณาจากแนวโน้มของธุรกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว และเน้นการควบคุมความเสี่ยงแบบระยะยาว การบริหารงานของธนาคารในบริษัทย่อย ธนาคารใช้นโยบายการบริหารเป็นกลุ่ม โดยธนาคารเป็นผู้กำหนดนโยบายหลักในการจัดการ การบริหารความเสี่ยง การกำกับและควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อย และส่งผู้แทนไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยเกินกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ ในการดำเนินการดำเนินงานแต่ละปีมีการจัดทำแผนรวมของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมุ่งเน้นให้แผนธุรกิจรวมดังกล่าวมีความสอดคล้องและพัฒนาไปในทิศทางของกลยุทธ์หลักร่วมกันในระยะยาว และมีการใช้ทรัพยากรร่วมกันในสายงานสนับสนุนเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากธนาคาร สำหรับการบริหารงานของธนาคารในบริษัทร่วม ธนาคารจะส่งผู้แทนไปเป็นกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร

ตารางแสดงรายละเอียดของบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว	วิธีราคาทุน ¹	เงินปันผลรับ ² สำหรับปีสิ้นสุด
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	วันที่ 31 ธันวาคม 2550
TISCO Securities Hong Kong Limited	20 ล้านเหรียญฮ่องกง	66	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	1,500	1,500	240
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด	100	220	110
บริษัท ทีเอสไอเอสซี จำกัด	890	864	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	100	273	-
บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมะชั่น เทคโนโลยี จำกัด	20	44	-
บริษัท ไทยคอมเมอริเชี่ยล ฮอโต้ จำกัด ³	800	-	-
บริษัท ทีเอสไอกรุ๊ป จำกัด ³	150	-	-
บริษัท ทีเอสไอคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ⁴	-	-	-
	-	2,967	350

¹ สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

² รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นโดยทางอ้อม

³ อยู่ระหว่างขั้นตอนการชำระบัญชี

⁴ เสร็จสิ้นการชำระบัญชีเมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551

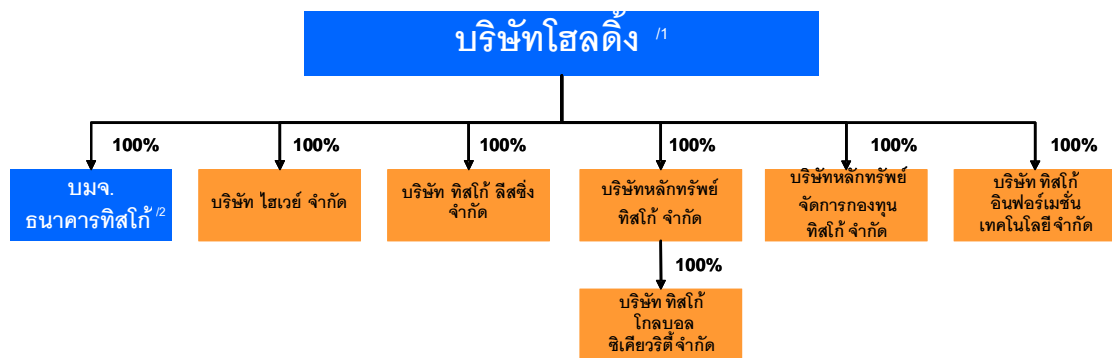
6. โครงการในอนาคต

6.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

ในช่วงต้นปี 2551 ธนาคารมีแผนที่จะยื่นขออนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งอีกครั้งหนึ่ง ภายหลังจากที่ได้มีการประกาศพระราชบัญญัติสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2551 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นใหม่นั้น จะมีการจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคาร โดยธนาคารจะเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทลูก ทั้งนี้ บริษัทโฮลดิ้งจะเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารและบริษัทย่อยอื่นๆ ตามสัดส่วนที่ธนาคารถืออยู่เดิม ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารไม่ถือหุ้นของบริษัทย่อยใดๆ ในกลุ่ม ดังนั้นความเสี่ยงต่างๆ ของบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจ จะไม่มีผลกระทบต่อธนาคารโดยตรงกับธนาคาร เช่น หากผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มมีผลขาดทุน ผลขาดทุนดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อใดๆ กับเงินกองทุนของธนาคาร อันจะเป็นการปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินกับธนาคาร

นอกจากนี้ การปรับโครงสร้างการถือหุ้นใหม่นี้ยังสอดคล้องกับแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจให้สถาบันการเงินสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน ในขณะที่ยังคงสามารถป้องกันความเสี่ยงต่างๆ จากการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มที่อาจกระทบต่อฐานความมั่นคงของสถาบันการเงิน และเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวมได้

ในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าว บริษัทโฮลดิ้งจะจัดทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (Tender offer) ทั้งหมดของธนาคาร โดยจะมีการชำระราคาด้วยหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัทโฮลดิ้ง ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นภายหลังจากปรับโครงสร้างจะมีลักษณะดังต่อไปนี้



^{1/} บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

^{2/} เพิกถอนออกจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ และกระบวนการอื่นๆที่เกี่ยวข้องจะต้องได้รับความเห็นชอบจากเจ้าหนี้ คู่สัญญาอื่นๆ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ การปรับโครงสร้างการถือหุ้นยังขึ้นกับความสำเร็จของการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์อีกด้วย

6.2 การขยายช่องทางในการดำเนินธุรกิจ

เพื่อเป็นการขยายการบริการให้แก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการยกระดับการให้บริการลูกค้าให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร และทั่วถึงมากยิ่งขึ้น ภายในปี 2551 ธนาคารจึงมีโครงการที่จะขยายสาขาอีกประมาณ 10-15 สาขาทั่วประเทศ โดยจะเลือกทำเลที่ตั้งที่เป็นจุดยุทธศาสตร์ของแต่ละพื้นที่ และจะมุ่งเน้นถึงกลยุทธ์ที่จะนำไปสู่การขยายฐานลูกค้าและเพิ่มปริมาณธุรกิจในด้านการระดมเงินฝากและการปล่อยสินเชื่อให้แข็งแกร่งขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังคำนึงถึงการให้บริการอันเป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยจะดำเนินการคัดเลือกพนักงานที่เป็นมืออาชีพและมีความเชี่ยวชาญทางด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินไว้คอยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ณ สาขาต่างๆ อย่างทั่วถึง อันจะส่งเสริมให้ธนาคารสามารถดำรงศักยภาพในการขยายธุรกิจภายใต้แนวโน้มสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันได้อย่างดีเยี่ยมต่อไป

นอกจากจะมีโครงการขยายสาขาในปี 2551 แล้ว ธนาคารยังมีโครงการที่จะเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการผ่านเครื่องอัตโนมัติ ซึ่งได้มีการดำเนินการบางส่วนในปี 2549 ไปแล้ว คือการเข้าร่วม ATM Pool อันเป็นการเพิ่มการอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำรายการถอนเงินจากเครื่องเอทีเอ็มได้ทั่วประเทศ และในปี 2551 นี้ ธนาคารจะยังคงดำเนินการเพิ่มจำนวนเครื่องอัตโนมัตินอกเหนือจากเครื่องเอทีเอ็มอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เพียงพอต่อความต้องการของลูกค้าซึ่งมีอยู่ทั่วประเทศอย่างทั่วถึง

7. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 16 คดี เป็นคดีแพ่งทั้งหมด รวมมูลค่าคดีประมาณ 166.64 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ไม่มีคดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยแต่ประการใด โดยในจำนวนข้างต้นประกอบด้วย 9 คดี มูลค่ารวม 59.1 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา 1 คดีที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารชำระค่าเสียหายจำนวน 0.8 ล้านบาท จากทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องร้องในคดีทั้งสิ้น 7 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้อุทธรณ์คดีนี้ต่อศาลอุทธรณ์และอยู่ในระหว่างรอฟังคำพิพากษา และอีก 4 คดี มูลค่ารวมกัน 100.46 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ นอกจากนี้ ยังมีอีก 2 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ซึ่งธนาคารมีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

8. โครงสร้างเงินทุน

8.1 หลักทรัพย์

8.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 7,273,925,000 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 182,775,380 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่

1. ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย

แม้ธนาคารไม่ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดในวรรคก่อนก็ได้

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารประกาศจ่ายเท่านั้น และไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารมิได้ประกาศจ่าย

2. เมื่อมีการชำระบัญชี หรือเลิกบริษัท ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งทรัพย์สินคืนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นบุริมสิทธิของแต่ละรายถือ

กรณีที่ทรัพย์สินที่เหลือมีมูลค่าไม่เพียงพอที่จะแบ่งให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดในวรรคก่อน ให้แบ่งทรัพย์สินที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นบุริมสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่ละราย

กรณีมีทรัพย์สินเหลือภายหลังจากการแบ่งทรัพย์สินคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวมาในวรรคแรกแล้ว ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งทรัพย์สินที่เหลือดังกล่าวคืนพร้อมกับผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราเท่ากัน ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย

3. หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิที่จะได้รับการลดทุนภายหลังหุ้นสามัญในกรณีที่ธนาคารมีการลดทุนเพื่อตัดขาดทุนสะสม

บุริมสิทธิทั้งหมดที่กล่าวถึงข้างต้นของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ให้มีกำหนดระยะเวลาถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2552 เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว ให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกันกับผู้ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวให้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ โดยให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยื่นคำขอแปลงหุ้นตามแบบที่ธนาคารกำหนด และให้ส่งมอบใบหุ้นคืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีผู้บริหารที่ถือหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ดังรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 2

- 8.1.2 โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ไม่มี

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 136,120,424 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 18.71 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของธนาคารที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น กรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงก็จะลดลง

อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR นั้น อาจมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ที่ www.set.or.th

8.1.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ณ วันที่ 13 กรกฎาคม 2543 ธนาคารได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิให้แก่กรรมการ และพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย จำนวนรวม 30,000,000 หน่วย เสนอขายเป็นโครงการ 5 ปี โดยต่อมาในวันที่ 14 มิถุนายน 2547 ธนาคารได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้นำใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืนจากพนักงานลาออกจำนวน 753,000 หน่วย มาเสนอขายให้กับพนักงานรายอื่นได้

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2547 ธนาคารได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิในปีที่ 5 ซึ่งเป็นปีสุดท้ายของโครงการจำนวน 5,317,000 หน่วย ส่งผลให้ยอดใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรทั้งหมดครบเต็มจำนวน 30 ล้านหน่วย ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทมีใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิไปแล้วรวม 27,192,500 หน่วย และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 1 ครั้งที่ 2 และครั้งที่ 3 ได้ครบกำหนดอายุตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2548 วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และวันที่ 30 กันยายน 2550 ตามลำดับ คงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 2 ชุด ที่ยังสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิได้รวม 1,740,000 หน่วย¹ ได้แก่ ใบสำคัญแสดงสิทธิ ครั้งที่ 4 และครั้งที่ 5 ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิมีเงื่อนไขบางประการที่สอดคล้องกัน ได้แก่

ประเภทของใบสำคัญแสดงสิทธิ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ เสนอขายให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย
ราคาที่เสนอขายต่อหน่วย	: 0 บาท
สิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	: 1:1
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 5 ปี
กำหนดการใช้สิทธิ	: วันที่ 20 ของทุกเดือน หากวันที่ 20 ของเดือนใดตรงกับวันหยุดทำการให้เลื่อนวันใช้สิทธิเป็นวันทำการสุดท้ายก่อนวันที่ 20

รายละเอียดของวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายและจัดสรร จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ คงเหลือ ราคาการใช้สิทธิ และวันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ ครั้งที่ 4 และครั้งที่ 5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เป็นดังนี้

¹ ไม่รวมใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืนจากพนักงานลาออก

1. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 4	
วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 20 มิถุนายน 2546
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	: 6,000,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	: 5,655,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ	: 10,000 หน่วย ¹
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	: 14.94 บาท
วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 20 มิถุนายน 2551
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 5	
วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 30 สิงหาคม 2547
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	: 5,317,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	: 5,317,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ	: 1,730,000 หน่วย ¹
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	: 21.88 บาท
วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 30 สิงหาคม 2552

8.1.4 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ควบคุมกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2552

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อกระทรวงการคลัง ตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงิน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 161 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 161 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 11 กุมภาพันธ์ 2542
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 11 กุมภาพันธ์ 2552
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 11 กุมภาพันธ์ ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

¹ ไม่รวมใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืนจากพนักงานลาออก

2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2552 ครั้งที่ 2

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายต่อกระทรวงการคลัง ตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงิน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	170 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	170 หุ้น
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	28 พฤษภาคม 2542
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	28 พฤษภาคม 2552
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 28 พฤษภาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

3. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2553

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	3,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	3,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	:	3 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2550
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2553
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 24 พฤษภาคม และ 24 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็น วันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2550

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

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	1,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	1,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	:	5 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2550
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2555
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 24 พฤษภาคม และ 24 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็น วันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2550

8.1.5 ตัวเงิน

ธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีตัวเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 33,628.44 ล้านบาท ประกอบด้วยตัวสัญญาใช้เงินมูลค่า 38.09 ล้านบาท และตัวแลกเงินมูลค่า 33,590.35 ล้านบาท

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด และบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด มีตัวแลกเงินคงเหลือมูลค่า 2,274.49 ล้านบาท และ 545.91 ล้านบาท ตามลำดับ

8.1.6 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของธนาคาร โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีธนาคารร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

8.1.7 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยไม่มียอดส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยปรากฏในงบดุล

8.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มีนาคม 2550 มีดังต่อไปนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1. CDIB & PARTNERS INVESTMENT HOLDING ¹⁾ (CAYMAN) LTD	-	80,000,000	80,000,000	11.00
2. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	68,272,008	-	68,272,008	9.39
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	36,202,000	65,600	36,267,600	4.99
4. SATHINEE Co., Ltd.	-	35,893,425	35,893,425	4.94
5. CHASE NOMINEES LIMITED 42	35,000,700	-	35,000,700	4.81
6. NORBAX INC., CGT 508	32,890,880	-	32,890,880	4.52
7. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	30,894,050	15,000	30,909,050	4.25
8. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY, FOR LONDON	18,008,911	-	18,008,911	2.48
9. HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	17,996,213	-	17,996,213	2.48
10. สำนักงานประกันสังคม	12,775,600	-	12,775,600	1.76
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	252,040,362	115,974,025	368,014,387	50.62
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	289,536,758	69,401,355	358,938,113	49.38
รวม	541,577,120	185,375,380	726,952,500	100.00

¹⁾ CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Ltd. เป็นบริษัทย่อยของ CDIB & Partners Investment Holding Corp.

ตามที่ในมาตรา 5 ทวิ และมาตรา 5 เบญจแห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 กำหนดให้บุคคลใดจะถือหุ้นธนาคารพาณิชย์ใดเกินร้อยละห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์นั้นมิได้ เว้นแต่เป็นผู้ถือหุ้นที่เป็นส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย หรือนิติบุคคลซึ่งมีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และธนาคารพาณิชย์ต้องมีจำนวนหุ้นที่บุคคลผู้มีสัญชาติไทยถืออยู่ไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดนั้น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 ให้ CDIB & Partners Investment Holding Corporation ถือหุ้นในธนาคารเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว แต่ไม่เกินร้อยละ 12.85 และเป็นจำนวนไม่เกิน 92,450,000 หุ้น จนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2552 และให้ธนาคารมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติถือหุ้นในธนาคารเกินร้อยละ 40 แต่ไม่เกินร้อยละ 80 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จนถึงวันที่ 30 มีนาคม 2552 หลังจากนั้นให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติคงสิทธิในการถือหุ้นจำนวนดังกล่าวต่อไปได้ แต่ไม่ให้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มเติมอีก เว้นแต่เมื่อรวมกับหุ้นที่ถืออยู่แล้วรวมกันต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

8.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลตามความเหมาะสมของสถานการณ์ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 40 ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่ธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร ที่ได้เปิดเผยไว้ในข้อ 8.1.1 โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

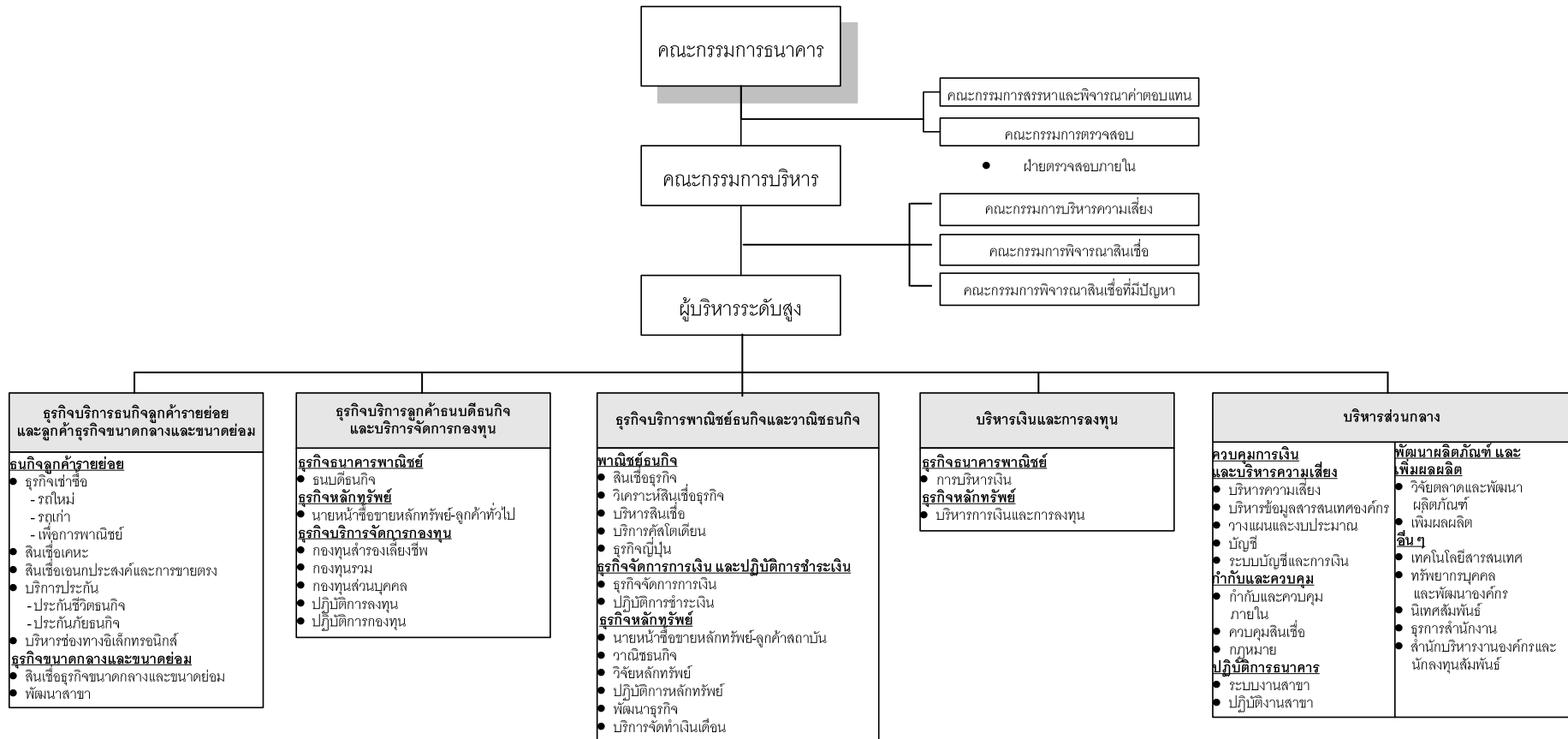
คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

บริษัทยึดมั่นนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในอัตราที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากผลประกอบการ รวมทั้งภาวะการเงินและเศรษฐกิจ

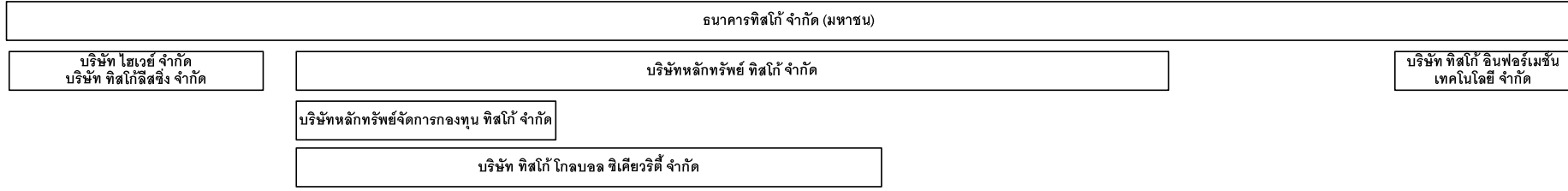
9. การจัดการ

9.1 โครงสร้างการจัดการ

ธนาคารมีคณะกรรมการรวม 4 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการธนาคาร (2) คณะกรรมการบริหาร (3) คณะกรรมการตรวจสอบ และ (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีคณะผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานในแต่ละธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร



ดำเนินการโดย



9.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. ดร. พิสิฏฐ์ ภัคเกษม	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ
2. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์	กรรมการอิสระ
6. นายเสงี่ยม สันทัด	กรรมการอิสระ
7. ดร. คณิศ แสงสุพรรณ	กรรมการอิสระ
8. นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา	กรรมการ
9. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง (ฮอน คิท ซิง) ¹ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2550)	กรรมการ
10. นายคาวา ไยว ² (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2550)	กรรมการ
11. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ
12. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

¹ เข้าดำรงตำแหน่งแทน นายคาวา ไยว ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550

² เข้าดำรงตำแหน่งแทน นายแซมมวณ ชิ ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2550

หมายเหตุ: - กรรมการอิสระ มีคุณสมบัติตามข้อ 9.3

- เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ ซึ่งดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นายพิชัย ฉันทวีระชาติ นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล และนายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง โดยนายปลิว มังกรกนก หรือ นายพิชัย ฉันทวีระชาติ ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคาร หรือนายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา หรือนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล หรือนายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง สองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

ธนาคารมีสำนักบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงานการประชุมคณะกรรมการ การประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างเสมอภาคและโปร่งใสภายใต้การดูแลจัดการของนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มทิสโก้และผู้ถือหุ้น
- จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- ติดตามการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
- ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการงานของกลุ่มทิสโก้ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
- ดำเนินการให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ต่อคณะกรรมการ

7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการของกลุ่มทิสโก้ มีการกำหนดนโยบาย กระบวนการและการควบคุมทางด้านบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาด และการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติงาน ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริง และนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
8. แต่งตั้งกรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือกรรมการอื่นๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นเพื่อดูแลจัดการเฉพาะกิจเพื่อประโยชน์ของกลุ่มทิสโก้ และดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้
9. มอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการ
10. พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
11. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
12. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของกลุ่มทิสโก้ต่อคณะกรรมการโดยไม่ล่าช้า คณะกรรมการควรได้รับเอกสารดังกล่าวภายใน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี ทั้งนี้ หากมีความล่าช้ามาก คณะกรรมการจะต้องขอคำชี้แจงในเรื่องดังกล่าวจากฝ่ายจัดการ
13. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
14. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
15. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้น ในแต่ละปี
16. พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร
17. พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น

เว้นแต่ในเรื่องต่อไปซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของธนาคาร การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตามที่หน่วยราชการอื่นๆ กำหนด

ในปี 2550 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง ซึ่งมากกว่าที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารที่ให้จัดการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยทุก 3 เดือน

9.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา	กรรมการบริหาร
3. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง (ฮอน คิท ซิง) ¹	กรรมการบริหาร
4. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการบริหาร

¹ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2550

หมายเหตุ: - เลขาธิการคณะกรรมการบริหาร ได้แก่ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ ซึ่งดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักงานกิจการและนักลงทุนสัมพันธ์

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ การควบคุมและได้มาซึ่งกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการให้บริการใหม่ รวมถึงงบประมาณประจำปีของกลุ่มทิสโก้
2. ติดตามการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและถูกต้องตามกฎหมาย
3. อนุมัติสินเชื่อรายใหญ่ และ/หรือ ธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง
4. แต่งตั้งคณะกรรมการรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ และดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการอื่นดังกล่าว ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
5. จัดให้มีนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาด และการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติงาน ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
6. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
7. จัดให้มีนโยบาย กระบวนการ และระบบการควบคุมภายใน
8. รายงานผลการดำเนินงาน การบริหารกิจการรวมถึงการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร และการควบคุมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้สัตยาบัน
9. พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหาร

9.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2550 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางกฤษณา วีระวุฒิ	กรรมการตรวจสอบ
3. ศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ: - เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ซึ่งดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารในกรณีที่เกิดการรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

7. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืน พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
10. สอบทานบทบาทหน้าที่ของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ

9.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2550 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ ¹	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายमितซู โนนุ ฮาเซกาวา	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง (ฮอน คิท ชิง) ²	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

¹ กรรมการอิสระ

² เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2550

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคาร
 - กรรมการธนาคาร
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และพิจารณาทบทวนวาระการดำรงตำแหน่ง ความชำนาญ และประสบการณ์ของกรรมการเป็นระยะๆ
4. พิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ ตามที่ฝ่ายบริหารนำเสนอ โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส
5. ดูแลให้กรรมการ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
6. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

7. ศึกษา และเสนอหลักเกณฑ์ วิธีการ รวมถึงขั้นตอนในการดำเนินการประเมินผลงานของคณะกรรมการธนาคาร
8. ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ
9. เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการสรรหา และวิธีการสรรหาไว้ในรายงานประจำปี

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารในปี 2550 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	7	12	12	6
1. ดร. พิสิฐ ภัคเกษม	7			
2. นายปลิว มังกรกนก	7	12		
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	7		12	6
4. รศ. ดร. อังครินทร์ เปรียบจริยวัฒน์	7		12	
5. ศ. ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์	7		11	
6. นายเสงี่ยม สันทัด	7			
7. ดร. คณิศ แสงสุพรรณ	7			
8. นายमितชูโนบุ ฮาเซกาวา	7	12		6
9. นายแซมมวน ชี (ลาออกเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2550)	3 (จากจำนวน 3 ครั้ง)	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)		2 (จากจำนวน 3 ครั้ง)
10. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง (ฮอน คิท ชิง) (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2550)	3 (จากจำนวน 4 ครั้ง)			2 (จากจำนวน 2 ครั้ง)
11. นายคาวา โยว (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 25 มิถุนายน 2550)	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)		
12. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	7	12		
13. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	7			

หมายเหตุ - ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550 มีมติแต่งตั้งนายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง เป็นกรรมการใหม่แทนนายคาวา โยว

- เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2550 นายแซมมวน ชี ลาออกจากการเป็นกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของธนาคาร โดยที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 4/2550 เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2550 แต่งตั้งนายคาวา โยว เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหาร และนายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง เป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2550 แต่งตั้งนายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารแทนนายคาวา โยว

9.1.5 คณะผู้บริหารระดับสูง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 คณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งพิจารณาแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	บริษัท
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการอำนวยการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	รองกรรมการอำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
4. นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายสินเชื่อบริการขนาดกลางและขนาดย่อม	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
5. นางสาวนันทมน อิศารธรรม	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายกำกับและควบคุม	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
6. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายธนกิจลูกค้ารายย่อย	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
7. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายบริหารเงินและธนบดีธนกิจ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
9. นางสาวอารยา ธีระโกเมน	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
10. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	กรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

โดยมีนายชาติร์ จันทงาม เป็นหัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง และนางสาวชุตินธร ไวกาสี เป็นหัวหน้าบัญชี

อำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะผู้บริหารระดับสูงจะควบคุมดูแลการปฏิบัติงานในแต่ละธุรกิจให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. วางกลยุทธ์การดำเนินงานธุรกิจเพื่อเสนอแผนงาน และงบประมาณประจำปีต่อคณะกรรมการ
2. ดูแลการจัดการและการปฏิบัติทางธุรกิจตามแผนงานที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ
3. ดูแลการบริหารจัดการทรัพยากร

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงแต่ละบริษัทในกลุ่มจะเป็นผู้พิจารณานโยบายในรายละเอียดต่อไป

9.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.2.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนโยบายและแนวทางปฏิบัติกรกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ตามที่สรุปไว้ในข้อ 9.3

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการเป็นดังนี้

1. ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่เป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
4. ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาตั้งที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนขอที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นขอที่จะอยู่ได้
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

9.2.2 การสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ในคณะผู้บริหารระดับสูง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารเพื่อพิจารณอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

9.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ธนาคารกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยยึดหลักแนวปฏิบัติที่ดีในการกำกับดูแลกิจการดังนี้

1. ไม่มีถือหุ้นเกินร้อยละ 0.25 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือมีอำนาจควบคุม ในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง เกินกว่าร้อยละ 5 ของทุนชำระแล้ว
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์ญาณอย่างอิสระ และไม่มีความสัมพันธ์อื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร
5. ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
6. ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
7. เป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นในกลุ่มทิสโก้
8. สามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายให้เท่าเทียมกัน
9. สามารถดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคารกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบริษัทอื่นซึ่งมีผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน
10. สามารถเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการเพื่อตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญของธนาคาร
11. เป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ตลอดจนภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

9.4 คำตอบแทนกรรมการและคณะผู้บริหารระดับสูง

9.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการธนาคารกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีขอบเขตและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณสมบัติต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำได้กับธนาคารได้

ในกรณีที่คณะกรรมการมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริหารอนุมัติโดยได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้น อนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

9.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2550 ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท/การประชุม)
คณะกรรมการธนาคาร		
ประธานกรรมการ	60,000	15,000 ¹
กรรมการ	25,000	15,000 ¹
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	50,000	-
กรรมการตรวจสอบ	40,000	-
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	25,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	15,000
คณะกรรมการบริหาร		
ประธานคณะกรรมการบริหาร	40,000	-
กรรมการบริหาร	35,000	-

¹ เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นๆ

คำตอบแทนกรรมการธนาคารในช่วงวันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2550 เป็นดังนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คำตอบแทนกรรมการ (บาท)					รวม
	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	
	คำตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ย ประชุม			ค่าเบี้ยประชุม	
1. ดร. พิสิฐฐิ ภัคเกษม	720,000	105,000				825,000
2. นายปลิว มังกรกนก	300,000		480,000			780,000
3. นางกฤษณา ชีระวุฒิ	300,000			500,000	150,000	950,000
4. รศ. ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์	300,000			580,000		880,000
5. ศ. ดร. พรายพล คู่มิตรทรัพย์	300,000			480,000		780,000
6. นายเสงี่ยม สันทัด	300,000	105,000				405,000
7. ดร. คณิศ แสงสุพรรณ	300,000	105,000				405,000
8. นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา	300,000		420,000		90,000	810,000
9. นายแซมมวน ชิ (ลาออกเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2550)	100,000		140,000		30,000	270,000
10. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง (ฮอน คิท ซิง) (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2550)	225,000				30,000	255,000
11. นายคาวา ไยว (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 25 มิถุนายน 2550)	275,000	60,000	210,000			545,000
12. นายพิชัย ชันทวิระชาติ	300,000		420,000			720,000
13. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	300,000	105,000				405,000
รวม	4,020,000	480,000	1,670,000	1,560,000	300,000	8,030,000

หมายเหตุ - ในปี 2550 นางกฤษณา ชีระวุฒิ ดำรงตำแหน่งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่เดือนมกราคม-กุมภาพันธ์ และดำรงตำแหน่งเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการตรวจสอบตั้งแต่เดือนมีนาคม เป็นต้นไป ส่วน รศ. ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบตั้งแต่เดือนมกราคม-กุมภาพันธ์ และดำรงตำแหน่งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่เดือนมีนาคม เป็นต้นไป

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550 มีมติแต่งตั้งนายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง เป็นกรรมการใหม่แทนนายคาวา ไยว
- เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2550 นายแซมมวน ชิ ลาออกจากการเป็นกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของธนาคาร โดยที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 4/2550 เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2550 แต่งตั้งนายคาวา ไยว เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหาร และนายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง เป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแทน
- ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2550 แต่งตั้งนายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารแทนนายคาวา ไยว

ในปี 2550 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนให้แก่คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะผู้บริหารระดับสูง เป็นจำนวนรวม 168,144,480 บาท โดยอยู่ในรูปคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

9.4.3 คำตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของคำตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว ธนาคารยังจัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับประธานกรรมการด้วย โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าตรวจสภาพ ค่าซ่อม ค่าทะเบียนรถ และประกันภัยรถยนต์ตามที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมด

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2543 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยจำนวน 30 ล้านหน่วย อายุโครงการ 5 ปี โดยมีคณะกรรมการจัดสรรเป็นผู้กำหนดจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาจากความสามารถและศักยภาพของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้ มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเพียง 3 ท่านเท่านั้นที่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวในฐานะผู้บริหาร ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรให้ทั้งหมด	ร้อยละของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรทั้งหมด
1. นายปลิว มังกรกนก	3,000,000	10.00
2. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	2,200,000	7.33
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	1,700,000	5.67

รายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวปรากฏอยู่ในหัวข้อที่ 8 โครงสร้างเงินทุน ข้อ 8.1.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวหมดครบเต็มจำนวน 30 ล้านหน่วยแล้วตั้งแต่วันที่ 2547

9.5 การกำกับดูแลกิจการ

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ตรงตามมาตรฐานสากลและของทางการและองค์กรต่างๆ ในประเทศ อันได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตอย่างมีเสถียรภาพตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้

ธนาคารได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และจรรยาบรรณธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงประเด็นสำคัญของข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ บทบาทและโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงตำแหน่งและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เนื่องจากแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่มีความสำคัญกับทั้งกรรมการรวมไปถึงพนักงานในระดับปฏิบัติการ ดังนั้นธนาคารได้พยายามให้พนักงานทุกระดับยึดมั่นและปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้ อันจะนำไปสู่การกำกับดูแลกิจการที่ดี (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tisco.co.th) นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและคู่มือปฏิบัติงานซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะผู้บริหารระดับสูงและพนักงานถือปฏิบัติในด้านต่างๆ เช่น การจัดการซื้อหรือเรียนของลูกค้า การป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมข้อมูลภายใน การรักษาความลับ และการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน เป็นต้น

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม ตั้งแต่ปี 2549 ธนาคารดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบ Compliance and Human Resource Policy ผ่านระบบ Intranet ของธนาคาร และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อดำเนินการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึงพร้อมตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กรต่อไป โดยธนาคารปรับปรุงและพัฒนาแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา รวมถึงกำหนดให้พนักงานที่ทำแบบทดสอบได้คะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนดศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากพนักงานปัจจุบันแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานใหม่ทุกคนจะต้องทำแบบทดสอบดังกล่าว ซึ่งผลการทดสอบเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาการผ่านช่วงทดลองงานของพนักงาน

จากความมุ่งมั่นในการนำการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม โครงสร้าง และความจำเป็นขององค์กร ส่งผลให้ธนาคารและคณะกรรมการธนาคารได้รับการยกย่องจากสถาบันต่างๆ ดังเช่นการได้รับการประกาศเกียรติคุณให้เป็นคณะกรรมการแห่งปี-ดีเลิศ 2549/2550 (Board of the Year for Exemplary Practice) และการประกาศเกียรติคุณพิเศษสำหรับคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน

ที่มีผลงานดีต่อเนื่อง 3 ครั้งติดต่อกัน โดยความร่วมมือจาก 6 สถาบัน ได้แก่ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียน ซึ่งเป็นเครื่องหมายสำคัญที่แสดงถึงความมุ่งมั่นและทุ่มเทของคณะกรรมการธนาคารในการทำหน้าที่ย่างโปร่งใส เพิ่มกำลังความสามารถ ยึดมั่นในจรรยาบรรณการประกอบธุรกิจ คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น และให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ได้แก่ ผู้ลงทุน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง พนักงาน รวมทั้งสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับ **รางวัลบริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมด้านการดูแลผู้ถือหุ้น (Best Shareholder Treatment Award)** ในงานวันผู้ถือหุ้นไทย หรือ Shareholders' Day ซึ่งจัดขึ้นเป็นครั้งแรกในปี 2550 โดยความร่วมมือของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และชมรมนักลงทุนสัมพันธ์แห่งประเทศไทย อันแสดงให้เห็นถึงการให้ความสำคัญของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น การแสดงออกถึงสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และความโปร่งใสของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการบรรษัทภิบาลของธนาคาร ธนาคารได้รับการประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2550 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในระดับ **"ดีเยี่ยม"** และเป็น 1 ใน 19 บริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนนเกิน 100 คะแนน จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 460 บริษัท

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็นหัวข้อได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นเป็นเจ้าของธนาคารที่แท้จริง โดยการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีหุ้นแบ่งในกำไรของธนาคาร การได้รับข่าวสารข้อมูลของธนาคารอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยต่อบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอันเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร การจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

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

ธนาคารให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งธนาคารอำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการ มายังธนาคารนับตั้งแต่เดือนตุลาคมเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน โดยผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่ธนาคารกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอกับบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อ

พิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับข้อเสนอที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในที่ประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของธนาคาร หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 นั้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตั้งแต่เดือนตุลาคม 2549 เป็นระยะเวลา 3 เดือน

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

ธนาคารจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่ธนาคารจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม (3) ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น (4) ข้อบังคับของธนาคาร ในหมวดเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น และกรรมการว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ (5) วาระการประชุม (6) รายงานประจำปี (7) แบบหนังสือมอบฉันทะ และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน (8) ของธุรกิจตอบรับ และ (9) แผนที่สถานที่ประชุม นอกจากนี้ ธนาคารยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ ลำดับระเบียบวาระในการประชุมสามัญเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550 ธนาคารได้เปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2550 หรือ 30 วันก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2550 หรือ 14 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- การเข้าร่วมประชุม

ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้นำระบบคอมพิวเตอร์ และ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ภายหลังจากเปิดประชุมแล้ว ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนได้ ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นเลือก นอกเหนือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการอำนวยการ หรือรองกรรมการอำนวยการ หรือบุคคลอื่น คนใดคนหนึ่งเข้าประชุมแทน โดยธนาคารได้แนบหนังสือมอบฉันทะพร้อมแบบออกเสียงลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของธนาคารอีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับประเด็นที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมมายังธนาคารผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ขณะที่ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน โดยผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูง ได้เข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน ประกอบด้วย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อบริษัทขนาดกลางและขนาดย่อม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายกำกับและควบคุม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อบริษัทรายย่อย และสายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร (รักษาการ) ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนปถิณกิจ กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด รองกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุม จะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ในการออกเสียงลงคะแนน เพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด ธนาคารนำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้ผู้สอบบัญชีเป็นผู้ตรวจสอบความโปร่งใส และถูกต้องของการลงคะแนนเสียงด้วย เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อย ไม่มีการแจกเอกสารที่มีข้อมูลเพิ่มเติมอย่างกะทันหัน และไม่เพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน นอกจากการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันตามที่เปิดเผยในข้อ 1 ว่าด้วยเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ การเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม แล้วนั้น ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิได้เต็มที่ ดังที่กล่าวต่อไปนี้

ในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการ ธนาคารใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใสอีกด้วย

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารจะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุมเพื่อให้นักลงทุนทราบทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งธนาคารจะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของธนาคาร และนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นลงบนแผ่นบันทึกภาพ (CD) เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ โดยแจ้งความจำนงขอรับแผ่นบันทึกภาพดังกล่าวได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 ซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 20 เมษายน 2550 ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 4 พฤษภาคม 2550 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งผลประโยชน์ ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึง

การที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ทั้งนี้ ธนาคารได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของธนาคารไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กรเพื่อให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน คู่มือปฏิบัติงานดังกล่าวครอบคลุมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึงวันประกาศงบการเงินหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (แบบ ธ.พ. 1.1) ของธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดบทลงโทษหากพบว่ามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของธนาคาร (Employee Code of Conduct)

สำหรับกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคาร จะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของธนาคารให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาสอีกด้วย

เนื่องจากธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) จึงไม่เมินโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากมีความจำเป็นต้องทำรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการดังกล่าวทุกรายการจะผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบและรัดกุม โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะรายงาน และ/หรือนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการต่อไป (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ธนาคารจะพิจารณารายการโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารมีนโยบายรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเคร่งครัด และเนื่องจากความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแตกต่างกัน ดังนั้นธนาคารจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายที่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มพึงได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน

ผู้ถือหุ้น : ธนาคารให้ความสำคัญถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น โดยมีเจตนารมณ์ที่จะตอบสนองความไว้วางใจที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นด้วยผลประกอบการที่ดี พัฒนาคุณภาพบริการ ขยายโอกาสทางธุรกิจ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง และให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ เช่น การนำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ ทั้งนี้ นโยบายรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นปรากฏอยู่ในข้อ 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น และข้อ 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ข้างต้น

จากความทุ่มเทของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารได้รับ **รางวัลบริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมด้านการดูแลผู้ถือหุ้น (Best Shareholder Treatment Award)** ในงานวันผู้ถือหุ้นไทย หรือ Shareholders' Day ซึ่งจัดขึ้นเป็นครั้งแรกในปี 2550 โดยความร่วมมือของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และชมรมนักลงทุนสัมพันธ์แห่งประเทศไทย

พนักงาน : ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าและความทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ ไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมความรู้พื้นฐาน และทักษะเฉพาะงาน หรือการฝึกอบรมตามนโยบายที่กำหนดในแต่ละปี เช่น ในปี 2550 กำหนดให้มีการอบรมหลักสูตร Individual Development Plan (IDP) เพื่อให้หัวหน้างานจัดทำแผนพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพอย่างเป็นรูปธรรม หลักสูตร Effective Management Skills สำหรับหัวหน้างานระดับต้น และหลักสูตร Effective Service Skills สำหรับพนักงานที่ให้บริการลูกค้า เป็นต้น

ในด้านค่าตอบแทน ธนาคารใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่มั่นใจได้ว่าพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม เมื่อองค์การบรรลุเป้าหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค รวมไปถึงการจัดให้มีสวัสดิการพนักงานทั้งในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต ไม่ว่าจะเป็นการตรวจร่างกายประจำปี การจัดตั้งชมรม สันทนาการต่างๆ การทำประกันชีวิตและประกันการเดินทาง รวมทั้งการจัดซื้อหมั่นไฟทุกปี เป็นต้น ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการดูแลสิทธิและผลประโยชน์ของพนักงานปรากฏในข้อ 9.8.2-9.8.4 ของหัวข้อ 9. การจัดการ

ลูกค้า : พันธกิจ (Mission) และค่านิยม (Value) ของธนาคาร (รายละเอียดปรากฏในข้อ 2.4 ของหัวข้อ 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ) ล้วนสะท้อนให้เห็นถึงทิศทางและเป้าหมายเดียวกันที่จะทำให้ธนาคารบรรลุวิสัยทัศน์ (Vision) ที่กำหนดไว้คือ “เราจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า” กล่าวคือ ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าโดยนำเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นที่น่าพอใจ ภายใต้มาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ

ธนาคารตระหนักดีว่า ข้อคิดเห็นของลูกค้าเป็นข้อมูลที่สำคัญยิ่ง ธนาคารได้จัดเตรียมแบบสำรวจความพึงพอใจในการให้บริการหน้าเคาน์เตอร์ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เพื่อให้ลูกค้าประเมิน และเสนอแนะ โดยธนาคารจะนำข้อมูลที่ได้ มาประเมินผลความพึงพอใจของลูกค้าและนำมาพัฒนา ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องทุกข์จากลูกค้า โดยกำหนดให้มีหน่วยงานรับเรื่องข้อร้องเรียนต่างๆ จากลูกค้าซึ่งอยู่ภายใต้คณะทำงานกำกับและตรวจสอบ ที่เป็นอิสระในการนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงโดยตรง โดยธนาคารจะเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ

ในปี 2550 ธนาคารได้ปรับโครงสร้างทางธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) เพื่อให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดและตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก รวมไปถึงการขยายช่องทางให้บริการ ไม่ว่าจะเป็นสาขา หรือทีมขาย เพื่อเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด ประกอบกับการพัฒนาคุณภาพ ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ บริการระบบการทำงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างแบรนด์ (Branding) และรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร และนำระบบลูกค้าสัมพันธ์มาใช้ (Customer Relationship Management) เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจ และรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

จากการเอาใจใส่และดูแลลูกค้าอย่างดีที่สุด ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัล Best Bank in Thai Baht Corporate Bonds 2007 หรือธนาคารผู้ค้าตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ภาคเอกชนสกุลเงินบาทยอดเยี่ยม ในโครงการ The Asian Currency Bond Benchmark Awards ซึ่งจัดโดย The Asset Magazine เป็นปีที่สองติดต่อกัน เป็นผลของการสำรวจทั้งจากฝ่ายผู้ขาย (Sellside) และผู้ซื้อ (Buyside) ซึ่งเป็นนักลงทุนสถาบัน 9 ประเทศในภูมิภาคเอเชีย ได้แก่ ฮองกง อินเดีย อินโดนีเซีย เกาหลี มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน และประเทศไทย

- คู่ค้าและเจ้าหนี้ : ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าและเจ้าหนี้ของธนาคารอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค และไม่รับหรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับคู่ค้าและเจ้าหนี้
- คู่แข่ง : ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และไม่แข่งขันในลักษณะที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมโดยรวม
- สังคม : ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีต่อสังคมโดยดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอีกด้วย
- ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมทางสังคมในระยะยาว ไม่ว่าจะเป็นการสนับสนุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ การสนับสนุนคำรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพ การช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบวิชาชีพ และการร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์
- นอกจากการดำเนินกิจกรรมทางสังคมอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลแล้ว ธนาคารยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ โดยตรง เช่น บริจาคอุปกรณ์การศึกษา บริจาคโลหิตแก่สภากาชาด ส่งเสริมศิลปินไทย ทำนุบำรุงศาสนา และ สนับสนุนการดำเนินงานของโครงการและมูลนิธิต่างๆ เช่น Samelli House จังหวัดหนองคาย ซึ่งเป็นบ้านพักพิงสำหรับเด็กติดเชื้อเอชไอวีผู้ถูกทอดทิ้ง ศูนย์แม่เริง จังหวัดลำปาง กิจกรรมสเปเชียลโอลิมปิคไทย มูลนิธิเพื่อผู้บริโภค และมูลนิธิส่งเสริมนวัตกรรมวิศวกรรม เป็นต้น (รายละเอียดกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมในปี 2550 ปรากฏในข้อ 13.3 ของหัวข้อ 13. ข้อมูลอื่น)
- สิ่งแวดล้อม : ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากร และสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ในการให้บริการทางการเงินของธนาคาร ธนาคารยึดหลักการทำความเข้าใจลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าบริการทางการเงินดังกล่าวไม่เป็นการส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม หรือก่อให้เกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่ธนาคารจัดมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2532 ได้แก่ กิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรประจำปีตามจังหวัดต่างๆ ทั่วประเทศ โดยการร่วมมือร่วมใจกันของผู้บริหารและพนักงาน อันเป็นการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสร้างจิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยปัจจุบัน พนักงานกลุ่มทิสโก้ได้ปลูกต้นไม้ไปแล้วจำนวนกว่า 270,000 ต้น บนพื้นที่ 500 ไร่ ในจังหวัดกาญจนบุรี นครนายก และเพชรบุรี
- นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร เช่น การปิดดวงไฟที่ไม่จำเป็น การใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และการลดปริมาณขยะ เป็นต้น (รายละเอียดกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมในปี 2550 ปรากฏในข้อ 13.3 ของหัวข้อ 13. ข้อมูลอื่น)

ธนาคารได้รวบรวมนโยบายต่างๆ เกี่ยวกับการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ซึ่งพนักงานสามารถศึกษาได้จากระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร (intranet system “mytisco”)

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ of ธนาคาร ซึ่งรวมถึงข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และเสมอภาค และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา เช่น เว็บไซต์ของธนาคาร ข่าวประชาสัมพันธ์ การประชุมนักวิเคราะห์ ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ธนาคารจัดทำรายงานต่างๆ ทั้งที่นำเสนอต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานของธนาคารและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งประเมินโดยคณะกรรมการบริหารและตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงินต่อผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานดังกล่าวและคณะกรรมการตรวจสอบได้ออกรายงานเกี่ยวกับประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชีมีรายละเอียดปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรและเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารมีการพิจารณาผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอทั้งจากผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในภาพรวมทั้งจัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ด้วยความสนับสนุนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้จากการสำรวจล่าสุดในปี 2549 ธนาคารได้คะแนนเฉลี่ยรวมในระดับ “ดีมาก” และเป็น 1 ใน 15 บริษัทลำดับแรกที่ได้คะแนนสูงสุดโดยการสำรวจอิงตามหลักการของ OECD ซึ่งแบ่งออกเป็น 5 หมวดหมู่ ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ธนาคารได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารรับทราบ และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการ พร้อมกับพิจารณาข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อไป

ธนาคารจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ดังรายละเอียดที่ปรากฏในข้อ 9.1 โครงสร้างคณะกรรมการ ในหัวข้อที่ 9. การจัดการ นอกจากนี้ ยังได้มีการเปิดเผยบทบาทการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ในปีที่ผ่านมาตามที่ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการทั้ง 2 คณะ ซึ่งเป็นเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี รวมถึงมีการเปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ทั้งที่อยู่ในรูปตัวเงินและมีใช้ตัวเงิน ดังรายละเอียดที่ปรากฏในข้อ 9.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ในหัวข้อที่ 9. การจัดการ

ธนาคารมอบหมายให้สำนักบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ (Corporate Secretariat and Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของธนาคาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของธนาคาร ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก โดยตลอดปี 2550 มีการเข้าชมเว็บไซต์ของธนาคาร จำนวน 747,492 ครั้ง

นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูลของธนาคาร รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และรองกรรมการอำนวยการ-กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง เข้าร่วมการชี้แจงด้วย

ทั้งนี้ กิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้นเพื่อเปิดเผยข้อมูลในโอกาสต่างๆ สำหรับช่วงปี 2550 มีดังนี้

1. การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) จำนวน 4 ครั้ง มีผู้เข้าร่วมประมาณ 35-40 คนต่อครั้ง
2. การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 3 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 18 สื่อต่อครั้ง
3. การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ จำนวน 35 ครั้ง เป็นการเข้าพบสัมภาษณ์แบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) 29 ครั้ง และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) 6 ครั้ง
4. การพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมประเทศต่างๆ ทั้งในทวีปอเมริกา ยุโรป และเอเชีย เช่น สหรัฐอเมริกา อังกฤษ ฮองกง และสิงคโปร์ เป็นต้น โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - 4.1. การเข้าพบนักลงทุนเฉพาะราย (Non-deal Roadshow) จำนวน 2 ครั้ง รวมนักลงทุน 17 บริษัท
 - 4.2. การประชุมนักลงทุน (Investor Conference) จำนวน 10 ครั้ง แบ่งเป็นในประเทศ 2 ครั้ง รวมนักลงทุน 24 บริษัท และต่างประเทศ 8 ครั้ง รวมนักลงทุน 133 บริษัท

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ที่อยู่	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 48/2 อาคารทิสโก้ ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์	: 0 2633 6868
โทรสาร	: 0 2633 6818
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์	: IR@tisco.co.th
เว็บไซต์	: www.tisco.co.th

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

ธนาคารมีการจัดทำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและคุณสมบัติของกรรมการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารตามคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แนวปฏิบัติดังกล่าวจัดทำขึ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีจำนวน 9-12 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกิน 3 คน กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นกรรมการอิสระซึ่งมีคุณสมบัติตามข้อ 9.3 ของหัวข้อ 9. การจัดการ นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยจำนวนกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยอ้างอิงตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละราย ซึ่งจะส่งผลให้ไม่มีบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด ทั้งนี้ กรรมการธนาคารมีวาระการดำรงตำแหน่งที่กำหนดไว้ชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร กล่าวคือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปล่วงหน้าก่อนเท่าที่จำเป็น จนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการธนาคารได้อย่างเต็มที่ ธนาคารจึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ นอกจากนี้ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” ของธนาคารกำหนดให้กรรมการหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละรายปรากฏในเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งประธานกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการตรวจสอบจะไม่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใดแล้ว ธนาคารยังแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงอีก 2 ตำแหน่ง เพื่อร่วมกันดูแลบริหารองค์กรอย่างทั่วถึงอันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการบริหาร ได้แก่ *ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร* ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหารด้วยนั้น มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ระยะยาว ดูแลและรักษาประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และ *กรรมการอำนวยการ* ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริหารด้วยนั้น มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลการปฏิบัติการในแต่ละวัน และผลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ในระยะสั้น นอกจากนี้ ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแยกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่ซ้ำซ้อน และให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม ซึ่งบทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการ เป็นดังนี้

ประธานกรรมการ

- รักษาสมดุลอำนาจของคณะกรรมการ
- ดำเนินการประชุมคณะกรรมการบริษัทและสนับสนุนให้กรรมการทั้งที่เป็นผู้บริหารและไม่เป็นผู้บริหารมีส่วนร่วมในที่ประชุมอย่างเต็มที่
- ดำเนินการให้มีการบรรจุเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องไว้ในวาระการประชุม พร้อมทั้งจัดให้มีข้อมูลประกอบการพิจารณาที่เพียงพอแก่คณะกรรมการ
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- จัดทำเป้าหมายทางกลยุทธ์และแนวทางในการดำเนินธุรกิจ โดยได้รับการสนับสนุนและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทในเรื่องวิสัยทัศน์และภารกิจระยะยาว นโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานที่สำคัญของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อสร้างและปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น
- แสวงหาโอกาสทางธุรกิจ และให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวเพื่อเพิ่มผลประโยชน์และกำไรให้กับผู้ถือหุ้น
- รับผิดชอบในการสรรหา และพัฒนาความเป็นผู้นำ รวมทั้งกำหนดและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และมีส่วนร่วมในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
- สร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่สำคัญ และสัมพันธ์ภาพในด้านอื่น โดยเป็นตัวแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มทิสโก้
- ควบคุมค่าใช้จ่ายในการลงทุน การได้มาและการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงการควบคุมทางการเงิน และรายงานผลประกอบการโดยรวมต่อผู้ถือหุ้น
- มีหน้าที่รับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรรมการอำนวยการ

- กำหนดและควบคุมกลยุทธ์เฉพาะด้าน แผนงานและแนวทางในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายระยะยาวและทิศทางกลยุทธ์ และรับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ กำไรและอัตราการเติบโตของธุรกิจในกลุ่มทิสโก้โดยรวม นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการบริหารจัดการและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ด้วย
- ดูแลผลประโยชน์ของพันธมิตรทางธุรกิจ นักลงทุน และผู้ถือหุ้น รวมทั้งวางระบบการปฏิบัติงานเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- กำหนดนโยบายในการลงทุน การให้กู้ยืม การกำหนดอัตราดอกเบี้ย และการตั้งสำรอง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้รับผลตอบแทนทางการเงินสูงสุดโดยสอดคล้องกับแหล่งเงินทุนที่มีอยู่ ข้อกำหนดของภาครัฐและแนวปฏิบัติที่ดีทางการเงิน
- พิจารณางบการเงินและตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อแนะนำการปรับเปลี่ยนนโยบายกลยุทธ์ต่างๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจและการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน ซึ่งล้วนเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งสิ้น ในจำนวนดังกล่าวประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการอิสระ 6 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งคณะ โดยประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการไม่เป็นบุคคลคนเดียวกัน และประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ในขณะที่ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการตรวจสอบก็ได้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด

นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้สำนักบริหารงานองค์กรรับผิดชอบการจัดประชุมคณะกรรมการ ประสานงานกับหน่วยงานภายใน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามมติกรรมการ และสรุปกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในคู่มือกรรมการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ได้โดยสะดวก

5.2 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่ในการควบคุมดูแลธุรกิจของธนาคารในภาพรวม และดูแลให้ฝ่ายจัดการนำนโยบายต่างๆ ของบริษัทไปดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดังนั้นเพื่อให้การปฏิบัติงานมีมาตรฐานสูง คณะกรรมการจะมอบหมายงานบริหาร ซึ่งรวมถึงการบริหารธุรกิจประจำวันให้กับคณะกรรมการชุดต่างๆ ดังรายละเอียดในข้อ 5.3 คณะกรรมการชุดย่อย

บทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการแบ่งออกได้เป็น 2 ด้านใหญ่ๆ คือ

(1) ด้านการดำเนินงาน – การกำหนดกลยุทธ์และนโยบาย

คณะกรรมการดูแลให้แผนกลยุทธ์ระยะยาวสะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของธนาคาร ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการอนุมัติแผนธุรกิจ 3 ปีแบบต่อเนื่องเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและแผนงบประมาณรายปีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร ทั้งนี้ แผนธุรกิจได้กำหนด ตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator) และเป้าหมายในการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยเป้าหมายเหล่านี้จะถูกนำมาวัดผลเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินว่าแผนการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งผู้บริหารได้มีการจัดทำวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายเสนอต่อคณะกรรมการเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้การติดตามและประเมินผลการดำเนินงานเป็นไปในเวลาที่เหมาะสม ทำให้ทราบถึงการดำเนินงานที่คลาดเคลื่อนจากเป้าหมายที่กำหนดและสามารถแก้ไขสถานการณ์ได้ทันทั้งที่

คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะยาวของธนาคาร เพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจ ความโปร่งใสและการใช้ข้อมูลภายใน การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ในการกำหนดนโยบายฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการอนุมัติ โดยคณะกรรมการจะดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายในการปฏิบัติงานจะครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของธนาคาร และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุง และสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาด ทั้งนี้ ธนาคารจะทำธุรกรรมประเภทใหม่ได้ต่อเมื่อมีนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการได้จัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายในการปฏิบัติงานนั้น ได้มีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจน โดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน พร้อมระบุแหล่งข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด ทั้งนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพเพื่อเป็นแนวทางแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงานจริง และแม้ว่าธนาคารไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง แต่หากในกรณีที่ต้องมีการทำรายการดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณารายการดังกล่าวในชั้นแรกอย่างรอบคอบ โดยถือเสมือนหนึ่งเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก และรายงานหรือเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป ผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใส

(2) ด้านการกำกับดูแลกิจการ – การกำกับ ติดตามดูแล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการจะได้มอบหมายหน้าที่สำคัญ บางส่วน รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของธนาคารเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการจะรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของธนาคารตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นสภาพทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ กรรมการทุกท่านตระหนักถึงภาระความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ เป็นอย่างดี และดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากลอยู่เสมอ

คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยรายงานดังกล่าวจะแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพวะ และความผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ เป็นต้น อันเป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการจะพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวัง เพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบ รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการยังกำหนดให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการทราบถึงสภาพทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎและระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนทางการเมืองซึ่งอาจมีผลกระทบต่อธนาคาร รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือกำกับดูแลกิจการหรือธุรกิจของธนาคารด้วย

ในด้านการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่รายงานความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งจัดให้มีระบบและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง วิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ที่สถาบันการเงินมักจะเผชิญอยู่เสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการได้ให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้นและกำหนดให้ฝ่ายจัดการนำไปปฏิบัติ รวมทั้งทำการวิเคราะห์และประเมินความเหมาะสมของแผนปฏิบัติการนี้เป็นประจำ

เนื่องจากธนาคารอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าวจะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

5.3 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญต่อธนาคารในรายละเอียด คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการหรือเสนอความเห็นข้อเสนอนั้นๆ ให้คณะกรรมการธนาคารตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรมอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของ

คณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ องค์ประกอบและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในข้อ 9.1 โครงสร้างการจัดการ ของหัวข้อ 9. การจัดการ โดยคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ มีหน้าที่รายงานกิจกรรมที่ได้กระทำไปต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการธนาคารมีการกำหนดและแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ของตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจน ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งตรวจสอบ ความเป็นอิสระและความเห็นของผู้สอบบัญชีภายในและภายนอก ควบคุมดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการ กฎระเบียบ ภายในของธนาคารและกฎข้อบังคับต่างๆ ของทางการ หากพบข้อบกพร่องหรือปัญหาอื่นใดตามที่ผู้สอบบัญชีหรือหน่วยงานกำกับดูแลใดๆ แจ้งให้ทราบ คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการให้ฝ่ายจัดการแก้ไขข้อบกพร่องหรือปัญหาดังกล่าวอย่างทันท่วงที คณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิตรวจสอบเรื่อง ต่างๆ ภายใต้กรอบอำนาจหน้าที่ และสามารถว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญอิสระเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ที่จำเป็น โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบ ค่าใช้จ่ายทั้งหมด นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ดูแลควบคุมให้รายงานทางการเงินมีความถูกต้องน่าเชื่อถือ และให้คำแนะนำแก่ คณะกรรมการในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน รับผิดชอบการคัดเลือกบุคคลผู้มีความสามารถและเหมาะสมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงความสามารถที่จะทำประโยชน์ให้แก่ธนาคารและปฏิบัติภาระหน้าที่เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ผลงาน ประสบการณ์ทำงาน อายุ ความสามารถ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนยังรับผิดชอบการพิจารณาบทบาท และกำหนดนโยบายการ จ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ด้วยความโปร่งใส พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของ กรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึง ให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดเกี่ยวกับนโยบาย ขั้นตอนการ ดำเนินงานต่างๆ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการบริหารงานอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่จัดการเรื่องทั่วไปเมื่อเกิดกรณีเร่งด่วน และไม่สามารถนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้ รวมทั้งยังมีอำนาจ แต่งตั้งคณะกรรมการรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการแต่ละคนสามารถจัดเวลาและ เข้าร่วมประชุมได้ ซึ่งโดยปกติ จะกำหนดการประชุมไว้อย่างน้อยทุก 2 เดือน ซึ่งมากกว่าที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดให้จัดการประชุม คณะกรรมการอย่างน้อยทุก 3 เดือน นอกจากนี้ กรณีที่มีวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการ ธนาคารได้มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการจัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูล ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณา มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี ให้แก่ คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่าง เพียงพอแก่คณะกรรมการชุดย่อย และคณะผู้บริหารระดับสูงในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียด ถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง และเปิด โอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย เมื่อเสร็จสิ้น การประชุม เลขานุการคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะ ถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

นอกจากการประชุมของคณะกรรมการธนาคารแล้ว คณะกรรมการบริหารจะมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน คณะกรรมการตรวจสอบจะประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารเกี่ยวกับงบการเงินของธนาคาร โดยปราศจากการแทรกแซงของผู้บริหาร ซึ่งการประชุมระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีภายนอกจะมีขึ้นเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง เพื่อสรุปประเด็นที่ตรวจพบจากการตรวจสอบงบการเงินและข้อเสนอแนะและการประเมินความร่วมมือที่ได้รับจากธนาคารในการปฏิบัติงานตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและพนักงานในกลุ่มที่สก็๊ และสรรหาบุคคลผู้มีความสามารถและเหมาะสมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยเอกสารการประชุมและระยะเวลาการนำเสนอเอกสารการประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยมีมาตรฐานเดียวกับการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามวาระแรก

ในปี 2550 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 6 ครั้ง ส่งผลให้กิจการของธนาคารดำเนินไปอย่างราบรื่น และมีประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละรายปรากฏในข้อ 9.1 โครงสร้างการจัดการ ของหัวข้อ 9. การจัดการ

5.5 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของธนาคารต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการในปี 2550 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปรับปรุงแบบประเมินโดยแบ่งการประเมินเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ 1) นโยบายคณะกรรมการ 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ 5) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และ 6) คุณลักษณะของกรรมการ ผลการประเมินพบว่าคณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทั้ง 6 หัวข้อ อย่างดีเยี่ยมและน่าพึงพอใจ นอกจากนี้ กรรมการแต่ละคนยังได้ระบุข้อเสนอแนะต่างๆ อันเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการต่อไปอีกด้วย

5.6 ค่าตอบแทน

เพื่อให้การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการมีความโปร่งใสมากที่สุด คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยผลตอบแทนดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่ธนาคาร

ธนาคารได้เปิดเผยนโยบายค่าตอบแทนและจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการโดยมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.4 ค่าตอบแทนกรรมการ และคณะผู้บริหารระดับสูง ของหัวข้อ 9. การจัดการ

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรณีที่ธนาคารแต่งตั้งกรรมการใหม่ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจะชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบคู่มือกรรมการ พร้อมกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้กับบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการด้วย

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการธนาคารเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อรับทราบข้อมูลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมทั้งเข้าอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ ธนาคารจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

ข้อมูลเข้าร่วมการอบรมหลักสูตรกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตร	สถาบัน
นายปลิว มังกรกนก	Directors Certification Program Chairman 2000	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
นางกฤษณา ธีระวุฒิ	Audit Committee Program Director Certification Program Director Accreditation Program Effective Audit Committee and Best Practice Program Monitoring the System of Internal Control and Risk Management ¹ Role of Compensation Committee ²	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
รศ. ดร. อังคริณี เปรียบจรรย์วัฒน์	Audit Committee Program Director Certification Program Director Accreditation Program Monitoring the Internal Audit Function ³	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ศ. ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์	Director Certification Program Director Accreditation Program	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
นายเสงี่ยม สันทัด	Director Certification Program Director Accreditation Program	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ดร. คณิศ แสงสุพรรณ	Director Accreditation Program	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
นายคาวา โยว	Director Certification Program	Thai Institute of Directors/Australian Institute of Company Directors
นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	Director Certification Program	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	Director Certification Program	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

¹ ผ่านการอบรมเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2551

² ผ่านการอบรมเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2551

³ ผ่านการอบรมเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2551

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และฝ่ายทรัพยากรบุคคล จะร่วมกันกลั่นกรองและประเมินตัวผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

นอกจากการวางแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูงแล้ว คณะกรรมการยังสนับสนุนงานด้านการพัฒนาองค์กร และทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กรจะรายงานกิจกรรมต่างๆ ต่อคณะกรรมการธนาคารในการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ซึ่งในช่วงปี 2550 มีกิจกรรมสำคัญ เช่น โครงการพัฒนาศักยภาพผู้นำกลยุทธ์สู่การปฏิบัติ (Leadership Execution Capability Development Program) การอบรมหลักสูตร Individual Development Plan (IDP) รวมถึงโครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee) ที่จัดมาอย่างต่อเนื่อง

9.6 จริยธรรมธุรกิจ

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

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และยุติธรรม พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การทำงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่งผลในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อธนาคาร หรือลูกค้า
2. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ พนักงานจะต้องปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย
3. ความรับผิดชอบในฐานะผู้บังคับบัญชา ผู้บังคับบัญชาจะต้องรับผิดชอบดูแลป้องกันไม่ให้ผู้อยู่ภายใต้สายการบังคับบัญชาของตนฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจที่ตนเองปฏิบัติงานอยู่ รวมทั้งจรรยาบรรณของธุรกิจอย่างเคร่งครัด
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงานของธนาคาร การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของธนาคารจะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม ธนาคารจะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของธนาคาร
5. การรักษาความลับของธนาคารและลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของธนาคาร และลูกค้าถือว่าเป็นความลับ ต้องไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น

6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พนักงานของธนาคารจะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของธนาคารและลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับธนาคาร หรือลูกค้า

7. การสนับสนุนทางการเมือง

ธนาคารมีกฎหมายห้ามบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง

9.7 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ทั้งนี้ธนาคารได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของธนาคารไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทีสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และขออนุมัติผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย หรือรายงานการซื้อขายหลังการทำรายการ แล้วแต่กรณี นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลาตั้งแต่วันทำการสุดท้ายของเดือนถึงวันทำการเงินของธนาคารได้รับการเผยแพร่ต่อสาธารณชนทุกเดือน โดยธนาคารมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีกรนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของธนาคาร

9.8 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งหมด 2,336 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 1,921 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 415 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2549 (คน)	31 ธ.ค. 2550 (คน)
1. ธุรกิจบริการลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1,122	1,341
2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนกิจและบริหารจัดการกองทุน	248	229
3. ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและพาณิชย์ธนกิจ	169	164
4. บริหารเงินและการลงทุน	14	16
5. บริหารส่วนกลาง	465	586
รวม	2,018	2,336

ในปี 2550 จำนวนพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น 318 คน หรือร้อยละ 15.8 เนื่องจากธุรกิจของธนาคารมีการขยายสาขาเพิ่มอีก 12 สาขา ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 1,232,486,338.89 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการปรับโครงสร้างค่าใช้จ่ายพนักงานให้ผันแปรตามผลการดำเนินงาน โดยในปี 2548 2549 และ 2550 มีสัดส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานผันแปรต่อค่าใช้จ่ายพนักงานทั้งหมดเท่ากับร้อยละ 38 ร้อยละ 27 และร้อยละ 33 ตามลำดับ

9.8.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายกระทรวง 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานธนาคารและบริษัทย่อย 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 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสนใจของสมาชิก 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 หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด

ในปี 2545 เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้ตามความต้องการ และเหมาะสมมากที่สุด ธนาคารจึงได้จดทะเบียนกองทุนเพิ่มขึ้นอีก 1 กองทุน โดยใช้ชื่อว่า “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” และได้เปลี่ยนชื่อกองทุนเดิม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” เป็น “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยทั้ง 2 กองทุนจะแตกต่างกันในเรื่องของนโยบายการลงทุนเท่านั้น และธนาคารยังเปิดโอกาสให้สามารถโอนย้ายกองทุนได้ปีละ 1 ครั้ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,152 คน ขนาดของกองทุน 674,629,877.43 บาท และ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 665 คน ขนาดของกองทุน 256,150,147.14 บาท

9.8.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล ครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันธนาคารและบริษัทย่อยได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายในแผนนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิดค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติเฉพาะที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้พร้อมสะท้อนถึงพฤติกรรมของบุคคลอันจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 4 ประการของกลุ่มทิสโก้ มีดังต่อไปนี้

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

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

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

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดเลือกสรรหาพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การออกจากงานจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดทำไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการ

เท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นการประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกขั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ ธนาคารจึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้เกิดการเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรที่มีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะที่เดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและในการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงให้เห็นแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่ธนาคารจะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองและจะได้รับการรักษาโรคได้ทันหากพบสิ่งผิดปกติในร่างกาย พนักงานที่รักษาอาการกำลังกาย กลุ่มทิสโก้ก็ได้จัดตั้งชมรมต่างๆ เช่น ชมรมแอโรบิค ชมรมโยคะ ชมรมแบดมินตัน ชมรมฟุตบอล ชมรมกอล์ฟ เป็นต้น นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้ทำประกันชีวิตและประกันการเดินทางให้กับพนักงานทุกคน และจัดให้มีการช้อปปิ้งไฟฟู่ปี โดยมีคณะกรรมการความปลอดภัยในสถานที่ทำงานเป็นผู้ดูแล และยังมีคณะกรรมการสวัสดิการที่ทำหน้าที่ควบคุมดูแล และเสนอแนะในเรื่องสวัสดิการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน ค่าตอบแทนพนักงานจะมีด้วยกันหลายรูปแบบเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างแบบ Broad Banding เพื่อความสะดวกในการดำเนินงานขององค์กรที่มีการแบ่งระดับขั้นน้อย ระบบนี้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้ทำให้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ หัวหน้าทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการเสนอค่าตอบแทนให้กับพนักงานของตนภายใต้กรอบนโยบายของกลุ่มทิสโก้โดยคำนึงถึงสภาพตลาดภายในประเทศ ความสามารถในการแข่งขันในอุตสาหกรรมการเงิน ผลงาน ทักษะ และศักยภาพในการพัฒนาของพนักงานแต่ละคนโดยหัวหน้าทุกคนมีหน้าที่แจ้งค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนตามขอบเขตความรับผิดชอบของพนักงานด้วยความถูกต้อง ชัดเจน และโปร่งใส โดยความช่วยเหลือและสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ความถูกต้อง ชัดเจน และโปร่งใสในเรื่องดังกล่าวถือเป็นส่วนสำคัญของการพูดคุยสนทนาระหว่างหัวหน้าแต่ละคนกับพนักงานของตน แต่ไม่ว่าค่าตอบแทนจะมีความสำคัญเพียงใดต่อพนักงานแต่ละคนก็ตาม กลุ่มทิสโก้พิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้กับธนาคารได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

งานทุกตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ในระบบ Broad Banding งานแต่ละตำแหน่งมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนไว้ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจข้อมูลของตลาด และการเปรียบเทียบบรรทัดฐาน (Benchmarking) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนของงานตาม Band นั้น ๆ

ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทักษะคิด และศักยภาพในการมีส่วนส่งเสริมธุรกิจ โดยจะมีการประเมินผลและให้รางวัลสำหรับการพัฒนาระดับขีดความสามารถ หัวหน้าสายงานมีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการประเมินพนักงานในทีมของตนเพื่อให้ได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่ธนาคารประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ ในส่วนที่เกี่ยวกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้าน ทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน ที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งใน ระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติ ด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคาร

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการอำนวยการ โดยการสนับสนุนจากฝ่าย ทรัพยากรบุคคล

สำหรับงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหารซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารจะตั้งคณะอนุกรรมการขึ้น เพื่อกลั่นกรองและประเมินตัวผู้สืบทอดตำแหน่งโดยการสนับสนุนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และฝ่ายทรัพยากรบุคคล

9.8.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

1. โครงการพัฒนาศักยภาพผู้นำกลยุทธ์สู่การปฏิบัติ (Leadership Execution Capability Development Program)

ในปี 2549 กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินโครงการพัฒนาศักยภาพผู้นำกลยุทธ์สู่การปฏิบัติ (Leadership Execution Capabilities Development Workshop) โดยมีการจัดทำแบบสอบถามความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับความสามารถขององค์กรในการบริหารแผนกลยุทธ์สู่ความสำเร็จ และการ ดำเนินการสัมมนาเชิงปฏิบัติการอย่างเข้มข้น (Intensive Workshop) สำหรับผู้บริหารระดับสูงและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่ได้รับการเลือกสรร เพื่อ เชื่อมโยงแผนยุทธศาสตร์กับแผนปฏิบัติการ และผลักดันบุคลากรให้ดำเนินการตามแผนปฏิบัติการในทิศทางที่สอดคล้องกับเป้าหมายที่วางไว้ นั้น ในปี 2550 กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินการสานต่อทิศทางการบริหารงานเชิงกลยุทธ์ โดยหน่วยงานพัฒนาองค์กรได้จัดการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเรื่อง การนำกล ยุทธ์สู่การปฏิบัติ (Execution Workshop) สำหรับหัวหน้าหน่วยงานและผู้เกี่ยวข้องในทุกสายธุรกิจให้มีทัศนคติที่ถูกต้องในการนำเอาแผนกลยุทธ์ที่ได้ ออกแบบไว้ นำไปใช้ในการปฏิบัติงานจริง โดยเน้นให้มีการกำหนดเป้าหมายหลักที่สำคัญยิ่ง (Wildly Important Goals) และแผนกลยุทธ์ประจำปีของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยงานที่มุ่งตรงสู่เป้าหมาย และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ เพื่อสื่อสารให้พนักงานสามารถกำหนดแผนปฏิบัติงาน และกำหนดตัวชี้วัด ความสำเร็จ หรือ Key Performance Indicator (KPI) ประจำปี 2550 ที่นำไปสู่การปฏิบัติจริงได้ เพื่อช่วยให้องค์กรบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมายที่วาง ไว้ต่อไป

2. โครงการเสริมสร้างทักษะการขายสำหรับเจ้าหน้าที่การตลาดเช่าซื้อรถยนต์ (Sales Competency Development Program for Hire Purchase Car Marketing Representatives - CMR)

เพื่อตอบสนองความต้องการ และเพิ่มคุณค่าของสินค้าและบริการสำหรับลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ ฝ่ายประกันภัยรถจึงได้คิดค้นพัฒนา สินค้าใหม่ทางด้านประกันชีวิต โดยได้ร่วมมือกับ บริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลแอสซิวรันส์ จำกัด (เอไอเอ) ซึ่งเป็นผู้นำทางด้านประกันภัยและมี ชื่อเสียงเป็นที่น่าเชื่อถือมาเป็นเวลานาน โดยได้นำเสนอแผนความคุ้มครองสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Auto Loan Protection - ALP) ที่มอบความคุ้มครอง ชีวิต อุบัติเหตุ เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ และเป็นสินค้าที่เสนอเฉพาะให้กับลูกค้าผู้เช่าซื้อรถยนต์กับธนาคารเท่านั้น

ดังนั้นเพื่อเพิ่มศักยภาพ ความรู้ และทักษะในการนำเสนอสินค้าให้แก่ เจ้าหน้าที่การตลาดเช่าซื้อรถยนต์ หน่วยงานพัฒนาองค์กร จึงได้ริเริ่ม โครงการนี้ขึ้น โดยเริ่มจากการศึกษา รวบรวมข้อมูล จากแหล่งต่างๆ โดยเริ่มจัดทำคู่มือ กระบวนการ เสนอขาย บทสนทนาการขาย และภาพยนตร์สั้นที่ จำลองสถานการณ์เหมือนจริง และแสดงการนำเสนอตามกระบวนการและวิธีดังกล่าว เพื่อเสนอขาย ALP ให้กับลูกค้าอย่างมืออาชีพ โดยได้คัดเลือกผู้

แสดงที่เป็นเจ้าหน้าที่การตลาดเช่าซื้อ (CMR) ที่มีความรู้และความชำนาญการขาย ALP เป็นอย่างดีเลิศ มาเป็นผู้สืบทอดภายใต้สถานการณ์เหมือนจริง พร้อมดำเนินการถ่ายทำเป็นภาพยนตร์และบันทึกลงแผ่น DVD เพื่อใช้ในการอ้างอิงและเรียนรู้ของเจ้าหน้าที่เช่าซื้อท่านอื่นๆ ต่อไป นอกจากนี้ หน่วยงานพัฒนาองค์กรยังได้จัดการอบรมเรื่อง ทักษะเทคนิคการนำเสนอ ALP ให้กับเจ้าหน้าที่ CMR ทุกสาขาทั่วประเทศ เน้นที่การปฏิบัติจริง โดยเจ้าหน้าที่ที่เข้าอบรมทุกคนต้องผ่านการแสดงบทบาทสมมติ (Individual Role Play) จำลองสถานการณ์เหมือนจริง ตามด้วยการให้คำแนะนำ ปรีกษา เพื่อพัฒนาปรับปรุง (Coaching & Feedback) จากวิทยากรเป็นรายบุคคล อีกทั้งได้บันทึกเป็นวีดีโอ เพื่อมอบให้เจ้าหน้าที่แต่ละคน ได้นำไปศึกษาทบทวนด้วยตัวเองต่อไป นอกจากนี้ยังได้คัดเลือก นำคลิปวีดีโอการแสดงบทบาทสมมติของเจ้าหน้าที่ผู้มีความสามารถ จากแต่ละสาขา เผยแพร่ผ่านช่องทาง OD Home Page เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีแก่เจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้อง และรวบรวมเป็นศูนย์กลางความรู้ (Knowledge Management Center) ต่อไป

3. โครงการเสริมสร้างศักยภาพสำหรับเจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าเงินฝากส่วนบุคคล (Effectiveness Development Program for Personal Banking Officers)

เนื่องจากกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ในปี 2550 ที่มุ่งเน้นกลยุทธ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก (Customer Centric Strategy) และมุ่งการขายตลาดและฐานลูกค้าทางด้านธุรกิจธนาคาร ประเภทเงินฝาก การลงทุน ประกันภัย และประกันชีวิต เป็นสำคัญ ดังนั้นธนาคารจึงได้เริ่มคิดสรรบุคลากรใหม่ เพื่อรับตำแหน่งเจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าเงินฝากส่วนบุคคล (Personal Banking Officers) ประจำทุกสาขาทั่วประเทศ

เพื่อช่วยให้เจ้าหน้าที่สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีคุณภาพ หน่วยงานพัฒนาองค์กรจึงริเริ่มโครงการเสริมสร้างศักยภาพสำหรับเจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าเงินฝากส่วนบุคคล (Effectiveness Development Program for Personal Banking Officers) นี้ขึ้น โดยเริ่มจัดการประชุมปฐมนิเทศสำหรับเจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าเงินฝากส่วนบุคคลโดยเฉพาะ เพื่อเป็นการต้อนรับสมาชิกใหม่ และให้ข้อมูลความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับองค์กร ตลอดจนสินค้าและบริการ อีกทั้งเปิดโอกาสให้เจ้าหน้าที่ได้พบปะ พูดคุย ทำความรู้จักซึ่งกันและกันกับเจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าเงินฝากส่วนบุคคลจากแต่ละสาขา รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น หน่วยงานสนับสนุนการปฏิบัติงานของธนาคาร (Banking Operation) หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Mutual Fund and Provident Fund Business) เป็นต้น เพื่อสอบถาม ปรีกษาหารือ และส่งเสริมการทำงานร่วมกันในอนาคต

นอกจากนั้น หน่วยงานพัฒนาองค์กรได้จัดการประชุมเชิงปฏิบัติการเพื่อระดมสมอง และแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ระหว่างเจ้าหน้าที่ด้วยกัน ในเรื่องเกี่ยวกับลูกค้า ตลาด (Customer & Market Focus) และแนวทางปฏิบัติงานที่ดีที่สุด (Best Practices) เพื่อรวบรวม จัดทำเป็นคู่มือมาตรฐาน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานสำหรับเจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าเงินฝากส่วนบุคคลของธนาคารต่อไป

4. โครงการเสริมสร้างประสิทธิภาพขององค์กร (Organization Effectiveness Development Program)

ในปี 2550 กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนให้มีการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพขององค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยได้ดำเนินการเพิ่มประสิทธิภาพในด้านต่างๆ ได้แก่ การนำเสนอธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้พนักงานมีความรู้และทักษะในการนำเสนอทางธุรกิจ (Effective Business Presentation) การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างมืออาชีพสำหรับพนักงานสายหลักทรัพย์จัดการกองทุน (Professional Financial Advisor Workshop for Mutual Fund Marketing Personnel) และการประชุมอย่างมีประสิทธิภาพ (Effective Meeting) แก่ทั้งหน่วยงานหลัก และหน่วยงานสนับสนุนตามที่เห็นสมควร

5. สนับสนุนวัฒนธรรมของการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านมุมหนังสือ Sharpen The Saws และ OD Homepage

เนื่องจากการพัฒนาศักยภาพของพนักงานในองค์กรเป็นสิ่งที่สำคัญ ดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงได้พยายามส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์กับการแสวงหาความรู้ให้กับพนักงาน หน่วยงานพัฒนาองค์กรเป็นอีกหน่วยงานหนึ่งที่มีส่วนช่วยสนับสนุนวัฒนธรรมการเรียนรู้ให้แก่พนักงาน เปิดโอกาสให้มีการเรียนรู้ได้อย่างอิสระด้วยตนเองอย่างง่ายดาย ต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยได้คิดค้นแนวทางหลากหลายวิธี ให้พนักงานสามารถเข้าถึงแหล่งความรู้ด้วยตนเองได้ โดยการจัดให้มี Sharpen The Saws Corner ซึ่งเป็นมุมหนังสือที่มีประโยชน์กับการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและการดำเนินชีวิตประจำวัน ในปีที่ผ่านมาหน่วยงานพัฒนาองค์กรได้จัดกิจกรรม Sharpen The Saws Roadshow ขึ้น โดยจัดเป็นนิทรรศการเคลื่อนที่ขนาดย่อมบริเวณพื้นที่ส่วนกลางชั้น 1 ของอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อให้พนักงานได้รู้จักห้องสมุดแห่งนี้มากขึ้น และง่ายต่อการเข้าถึงหนังสือที่มีใน Sharpen The Saws Corner โดยอำนวยความสะดวกในการยืมและคืนหนังสือ

นอกจากนั้น OD Homepage ก็เป็นช่องทางที่สำคัญอีกช่องทางหนึ่งที่พนักงานสามารถเข้าถึงแหล่งความรู้ได้โดยง่าย OD Homepage ได้จัดทำเรื่องราวที่มีสาระเป็นประโยชน์กับการพัฒนาตนเอง อาทิ คอด้มน์ 7 Habits of Highly Effective People และคอด้มน์ Branded Customer Service ซึ่งเป็นคอด้มน์ใหม่ที่มีสาระเกี่ยวกับการพัฒนาการบริการของกลุ่มทิสโก้ โดยหน่วยงานพัฒนาองค์กรได้สรรหาบทความใหม่ๆ ที่เป็นประโยชน์มาเสนอกับพนักงานอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้ง OD Homepage ยังได้เพิ่มช่องทางการสื่อสารผ่านทางสื่อสังคมด้วย โดยอาศัยวีดีโอคลิปที่ทำให้ดึงดูดความสนใจในการแสวงหาความรู้ของพนักงานให้เพิ่มมากขึ้นอีกด้วย

9.8.4 งานด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resources Development)

ปี 2550 นี้ เป็นปีที่กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นเรื่องของการขยายช่องทางในการให้บริการลูกค้าให้ครอบคลุมมากขึ้น การผลักดันแนวคิดการให้บริการแบบ Customer Centric และการพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพสูงให้มีความสามารถมากขึ้นตามความจำเป็นในงาน แผนการพัฒนาบุคลากรของกลุ่มทิสโก้จึงมุ่งเน้นไปที่การสร้างและการดูแลพนักงานที่เป็นกลุ่มที่มีศักยภาพสูง (Talent) ซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรเป็นหลัก

สำหรับปี 2550 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้มีกิจกรรมหลักๆ ดังนี้

1. การฝึกอบรมความรู้พื้นฐาน และทักษะเฉพาะงาน

ปี 2550 นี้ กลุ่มทิสโก้มีการจัดอบรมความรู้พื้นฐานต่างๆ ให้กับพนักงานทั่วไปและพนักงานที่เข้าใหม่ เพื่อเป็นการปรับพื้นฐานความรู้ความเข้าใจที่จำเป็นต่อการทำงานในกลุ่มทิสโก้ และเพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสเพิ่มพูนความรู้ ความสามารถ รวมถึงการเสริมสร้างความคิดที่หลากหลาย อันจะช่วยให้นักงานมีความรอบรู้ สามารถนำไปใช้ประกอบการคิดเชิงสร้างสรรค์ รวมถึงการประเมินสถานการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นในอนาคตได้อย่างมีหลักการและเหตุผล

ในส่วนของการฝึกทักษะเฉพาะงาน หน่วยงานต่างๆ จะมีแผนการอบรมเสริมสร้างความรู้ให้กับบุคลากรที่แตกต่างกัน โดยหน่วยงานพัฒนาบุคลากรจะจัดหลักสูตรให้ตามวัตถุประสงค์ของแต่ละหน่วยงาน ซึ่งมีทั้งหลักสูตรที่จัดขึ้นภายในตามความต้องการของแต่ละหน่วยงาน ได้แก่ หลักสูตร Coaching and Feedback Skills สำหรับหัวหน้างาน หลักสูตร Receiving Feedback Skills สำหรับพนักงาน หลักสูตร การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หลักสูตรการตรวจดูพาสปอร์ต การพัฒนาบุคลิกภาพและการวางตัวในที่สาธารณะสำหรับพนักงานหน้าเคาน์เตอร์ธนาคารและพนักงานด้านการตลาด กิจกรรมเสริมสร้างทีมงานสำหรับพนักงานใหม่ และหลักสูตรการใช้ Lotus Notes & Workflow Application เป็นต้น รวมถึงการจัดส่งพนักงานไปเข้าร่วมการอบรมสัมมนาที่จัดโดยสถาบันภายนอก เช่น หลักสูตรด้านบัญชี ภาษี IT HR Risk Financial Advisor ฯลฯ

2. การฝึกอบรมตามนโยบายประจำปี 2550

นโยบายด้านพัฒนาบุคลากรประจำปี 2550 มุ่งเน้นกลุ่มงานหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มหัวหน้างาน และกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพสูง (Talent) โดยกลุ่มหัวหน้างานระดับสายงาน ได้กำหนดให้มีการอบรมหลักสูตร Individual Development Plan (IDP) เพื่อให้หัวหน้างานแต่ละคนได้มีแผนในการพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพอย่างเป็นรูปธรรม และเพื่อให้หัวหน้างานสามารถที่จะบริหารทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดให้หัวหน้างานระดับต้นและระดับกลางได้เข้ารับการอบรมหลักสูตร Effective Management Skills อีกหลักสูตรหนึ่งด้วย

สำหรับพนักงานที่ให้บริการลูกค้า กลุ่มทิสโก้ได้เสริมแนวคิดเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าในยุคปัจจุบันว่ามีความต้องการที่เปลี่ยนไปอย่างไร และในฐานะที่อยู่ในงานให้บริการในรูปของสถาบันการเงิน ควรมีแนวทางในการให้บริการต่างไปจากเดิมอย่างไรบ้าง โดยกำหนดให้พนักงานด้านการตลาดและพนักงานที่ให้บริการลูกค้าโดยตรง ได้เข้ารับการอบรมหลักสูตร Effective Service Skills

3. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee)

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีโครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee) มาอย่างต่อเนื่อง ด้วยเล็งเห็นว่าการพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพเป็นสิ่งสำคัญ พนักงานที่เข้าโครงการนี้ส่วนหนึ่งได้รับการคัดเลือกมาจากพนักงานที่จบการศึกษาระดับปริญญาโทและมีศักยภาพ และอีกส่วนหนึ่งมาจากพนักงานที่มีประสบการณ์การทำงานในกลุ่มทิสโก้และมีภาวะผู้นำ ผู้รับการอบรมจะได้รับอบรมเกี่ยวกับธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มทิสโก้ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ปัจจัยแห่งความสำเร็จ (Key success factor) และการจัดการตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการแบ่งปันประสบการณ์จากผู้เชี่ยวชาญ

ด้านต่างๆ ทั้งจากวิทยากรระดับหัวหน้าในกลุ่มทิสโก้และวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก อันจะช่วยให้พนักงานเกิดความคิดสร้างสรรค์ สามารถวิเคราะห์รอบรู้ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อหล่อหลอมให้เป็น "TISCO Officer" และเตรียมพร้อมที่จะเป็นผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ในอนาคต

4. โครงการสร้างแผนพัฒนาพนักงานรายบุคคล

นับตั้งแต่กลุ่มทิสโก้นำเอาระบบ Competency มาใช้ กลุ่มทิสโก้ได้ขยายผลการใช้ Competencies หลายด้าน ตั้งแต่การสรรหา การพัฒนา การประเมิน และการรักษาพนักงานให้ทำงานอยู่กับองค์กร สำหรับปี 2550 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้นำเอา Competency มาใช้ประกอบการสร้างแผนพัฒนาพนักงานรายบุคคล กับกลุ่มพนักงานที่ศักยภาพสูง โดยหน่วยงานพัฒนาบุคลากร ได้จัดการอบรมเชิงปฏิบัติการ (workshop) ให้กับหัวหน้างาน ซึ่งเมื่อจบการอบรมแล้ว หัวหน้างานจะได้เรียนรู้วิธีการเขียนแผนพัฒนาพนักงานและได้แผนไปใช้ในการพัฒนาพนักงานสำหรับปี 2551 ต่อไป

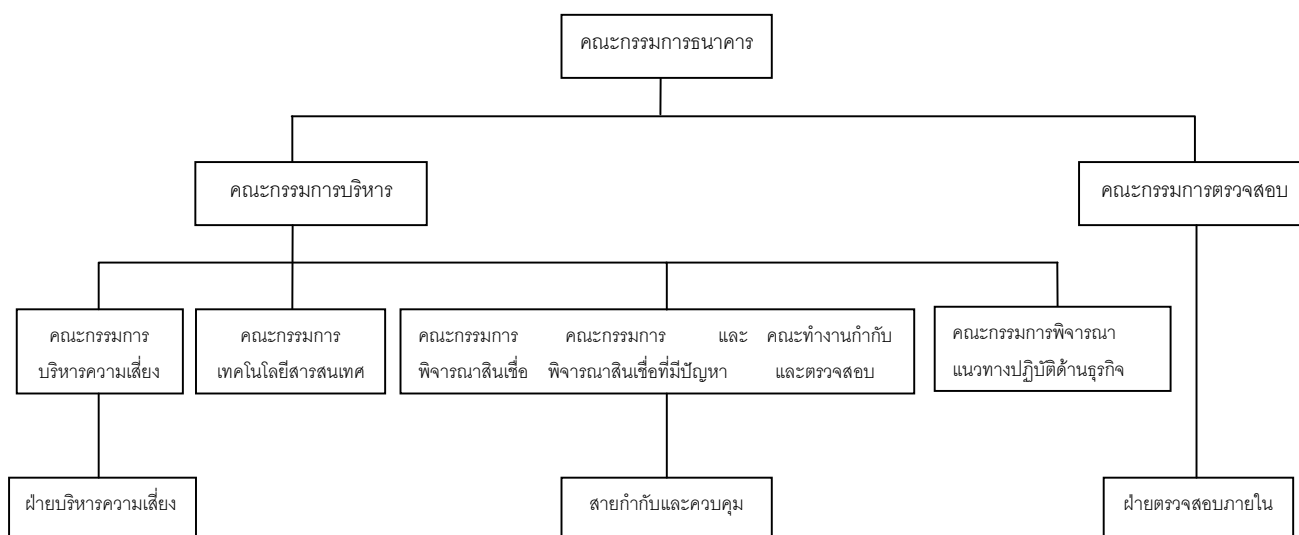
10. การควบคุมภายใน

10.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความพอเพียงและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะที่เดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการธนาคารผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของธนาคารเป็นดังนี้



1. คณะกรรมการบริหารดูแลระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของธนาคาร โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ คือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา คณะทำงานกำกับและตรวจสอบ คณะกรรมการพิจารณาแนวทางปฏิบัติด้านธุรกิจ และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีการกำหนดนโยบายสำหรับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทความรับผิดชอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานะความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของธนาคารและบริษัทย่อย

- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) ทำหน้าที่สอบทานและตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์
- คณะทำงานกำกับและตรวจสอบ มีหน้าที่พิจารณาระเบียบปฏิบัติในการควบคุมภายใน ติดตามประเด็นปัญหา และข้อร้องเรียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงานอย่างทั่วถึง
- คณะกรรมการพิจารณาแนวทางปฏิบัติด้านธุรกิจ มีหน้าที่กำหนดนโยบายว่าด้วยความรับผิดชอบต่อ และมาตรฐานการปฏิบัติตนเพื่อรักษาวิสัยทัศน์ของพนักงาน รวมถึงพิจารณาและตัดสินใจ ในการตัดสินใจของพนักงานกรณีต่างๆ
- สายกำกับและควบคุม ซึ่งประกอบด้วยฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ควบคุมภายใน กำกับ และกฎหมาย มีหน้าที่กำกับและควบคุมการปฏิบัติงาน และดูแลติดตามระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในในการปฏิบัติงานในระดับรายการ และรายงานต่อหัวหน้าสายกำกับและควบคุมภายใน เพื่อทบทวนการกำกับและควบคุมในการปฏิบัติงานในระดับรายการ เพื่อให้มีการกำกับและควบคุมภายในอย่างพอเพียงกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังสอดคล้องกับข้อกำหนดภายใน ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ
- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทางปฏิบัติและการใช้อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบข้อมูลทั้งด้านความครบถ้วนและความปลอดภัยของข้อมูล

2. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับธนาคาร ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของฝ่ายกำกับและตรวจสอบ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และประเมินว่ามีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

10.1.1 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2550 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 12 ครั้ง โดยได้พิจารณาประเด็นสำคัญดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดหกเดือน และงบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในโดยผู้สอบบัญชี โดยพิจารณารายงานสรุปข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานผลการประเมินที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ
3. คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายณรงค์ พันดาวงษ์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2550
4. สอบทานการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและการรายงานหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานกำกับ และหัวหน้าหน่วยงานกฎหมายของธนาคาร เพื่อรับทราบสถานการณ์และความคืบหน้าของคดีที่ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้อง รายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี
6. สอบทานหน้าที่งานของสายงานกำกับและควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
7. ประชุมร่วมกับผู้บริหาร เพื่อรับทราบและติดตามความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการบริหารความเสี่ยง เช่น การปฏิบัติตามแนวทาง Basel II การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตลอดจนมาตรฐานการบัญชีที่เปลี่ยนแปลง
8. รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อสังเกตที่สำคัญ
9. อนุมัติ แผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายใน
10. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง เพื่อพัฒนาและจัดทำแผนประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบได้เปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า สมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด ซึ่งเป็นที่น่ายินดีอย่างยิ่งที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยได้ประกาศให้ธนาคารได้คะแนนอยู่ในระดับ “ดีมาก” จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประจำปี 2549

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10.2 ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2551 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2551 โดยมีกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่าการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอแล้ว รวมถึงระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 6

10.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของธนาคารในปี 2550 แต่อย่างไร

11. รายการระหว่างกัน

ในระหว่างปี 2550 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งจำนวน 1 รายการ โดยบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าว เป็นนิติบุคคลที่มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามเป็นบุคคลคนเดียวกับกรรมการของธนาคาร ทั้งนี้ รายการดังกล่าวเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมูลค่าของรายการต่ำกว่าร้อยละ 0.03 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายการดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกับรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

11.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

11.2 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากต้องมีการทำรายการ รายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารและบริษัทย่อยเท่านั้น

12. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

12.1 งบการเงิน

12.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2549

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2549 ได้แก่ นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3315 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด โดยสรุปรายงานของผู้สอบบัญชีได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2549 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2550

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2550 ได้แก่ นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3315 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด โดยสรุปรายงานของผู้สอบบัญชีได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2550 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

12.1.2 การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี

ในปี 2550 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีตามที่สภาวิชาชีพทางบัญชีได้มีประกาศให้ใช้มาตรฐานทางการบัญชีใหม่ ดังนี้

ฉบับที่ 44 (ปรับปรุง 2550) งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ฉบับที่ 45 (ปรับปรุง 2550) เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ฉบับที่ 46 (ปรับปรุง 2550) ส่วนได้เสียในการร่วมค้า

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นต้นไป ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ของปีปัจจุบัน ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบกิจการเฉพาะกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น ผลของการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีนี้ ปรากฏอยู่ในข้อ 12.2.8

ตารางสรุปงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย			
งบดุล			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	หน่วย: บาท		
	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
สินทรัพย์			
เงินสด	203,952,651	210,224,762	439,899,137
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	338,991,696	201,922,475	249,079,891
ไม่มีดอกเบี้ย	618,458,009	502,547,476	623,051,763
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	547,963,075	187,328,700	82,039,317
ไม่มีดอกเบี้ย	-	132,436,705	95,983,409
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	1,505,412,780	1,024,235,356	1,050,154,380
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,000,000,000	1,718,000,000	2,400,000,000
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	826,593,131	774,660,668	1,575,024,537
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4,378,779,842	3,618,540,549	4,205,541,687
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	5,205,372,973	4,393,201,217	5,780,566,224
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	61,191,433	256,710,155	29,422,882
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	63,948,411,845	74,641,231,101	86,420,407,816
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,275,269,335	667,250,225	1,405,656,785
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	65,223,681,180	75,308,481,326	87,826,064,601
ดอกเบี้ยค้างรับ	113,987,295	143,399,168	155,649,753
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	65,337,668,475	75,451,880,494	87,981,714,354
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,181,001,341)	(2,771,223,476)	(2,805,418,008)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(303,731,217)	(22,403,970)	(538,175)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	61,852,935,917	72,658,253,048	85,175,758,171
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,206,694,763	1,042,803,295	1,042,318,525
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,559,496,070	1,602,800,147	1,563,081,469
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	682,854,387	655,771,653	426,542,297
สินทรัพย์อื่น	1,004,850,554	1,219,421,878	1,045,353,206
รวมสินทรัพย์	75,282,761,528	84,781,421,511	98,953,096,291

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก – เงินบาท	34,450,801,235	40,567,860,158	35,714,173,953
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี่ย	6,415,252,821	2,156,981,126	5,852,187,820
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	247,287,192	477,515,807	475,067,616
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	12,322,795,836	25,720,283,810	32,744,785,052
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,167,743,812	361,700,000	8,005,054,853
รวมเงินกู้ยืม	17,490,539,648	26,081,983,810	40,749,839,905
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	566,490,815	365,137,963	576,524,037
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,347,282,618	710,639,235	866,189,116
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	247,144,460	462,185,329	782,340,521
หนี้สินอื่น	1,436,296,502	1,276,255,960	1,563,168,325
รวมหนี้สิน	62,201,095,291	72,098,559,388	86,579,491,293
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 182,775,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,809,476,300	1,851,276,300	1,827,753,800
หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	5,410,201,200	5,412,771,200	5,446,171,200
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	43,128,630	73,190,950	84,925,420
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500,000	36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,011,780,646	662,956,136	751,139,152
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	98,315,392	82,146,613	73,872,818
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	344,800,000	422,100,000	486,800,000
ยังไม่ได้จัดสรร	3,882,251,279	3,715,079,758	3,666,442,608
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	12,650,698,211	12,256,020,957	12,373,604,998
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	430,968,026	426,841,166	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	13,081,666,237	12,682,862,123	12,373,604,998
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	75,282,761,528	84,781,421,511	98,953,096,291

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	589,703,186	943,334,215	1,044,299,001
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	144,857,642	438,037,356	441,708,308
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,544,059,627	4,068,351,456	5,173,014,718
เงินลงทุน	288,778,023	255,587,949	285,165,468
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,567,398,478	5,705,310,976	6,944,187,495
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	1,049,806,386	2,344,239,878	2,195,247,918
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130,461,116	127,926,648	134,657,541
เงินกู้ยืมระยะสั้น	70,391,099	295,086,990	858,962,585
เงินกู้ยืมระยะยาว	213,500,000	131,989,790	267,509,933
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,464,158,601	2,899,243,306	3,456,377,977
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,103,239,877	2,806,067,670	3,487,809,518
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	186,221,513	50,310,979	(695,066,913)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,289,461,390	2,856,378,649	2,792,742,605
รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย			
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	621,950,517	648,525,326	627,339,484
กำไรจากเงินลงทุน	334,062,523	455,375,963	376,087,382
กำไรจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	-	-	22,143,500
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	2,250,197	6,620,546	10,203,762
อื่นๆ	874,605,453	880,431,520	1,194,333,873
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	2,284,331	4,722,384	(1,527,285)
รายได้อื่น	221,902,068	297,540,794	226,031,878
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย	2,057,055,089	2,293,216,533	2,444,408,832
รวมรายได้สุทธิ	5,346,516,479	5,149,595,182	5,237,151,437
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,205,427,967	1,216,248,371	1,487,382,356
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	415,841,048	451,629,893	511,497,512
ค่าภาษีอากร	73,128,868	101,466,463	117,984,924
ค่าธรรมเนียมและบริการ	588,622,501	728,456,160	360,703,187
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,185,000	7,695,000	8,050,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	602,635,872	441,572,879	462,768,020
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย	2,892,841,256	2,947,068,766	2,948,385,999
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	2,453,675,223	2,202,526,416	2,288,765,438
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(635,010,183)	(633,420,167)	(637,583,504)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	1,818,665,040	1,569,106,249	1,651,181,934
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	(27,815,796)	(23,573,140)	(70,484)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,790,849,244	1,545,533,109	1,651,111,450
กำไรต่อหุ้นปรับลด	2.21	1.87	2.01

หมายเหตุ มีการแก้ไขงบกำไรขาดทุนรวมของปี 2549 เนื่องจากมีการจัดหมวดรายการใหม่ในส่วนของรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย และค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ	1,790,849,244	1,545,533,109	1,651,111,450
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน :-			
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	27,815,796	23,573,140	70,484
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	170,020,564	210,802,077	230,523,768
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(94,434,943)	95,816,882	991,164,564
ค่าเมื่อขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (โอนกลับ)	13,876,397	(5,797,556)	(13,973,134)
ค่าเมื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(34,168,243)	(33,490,244)	9,055,388
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(347,938,920)	(449,578,736)	(368,592,309)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	3,819,200	4,334,311
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	-	-	(12,000,000)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(8,792,526)	(8,225,985)	(4,669,267)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	116,573	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	312,809
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	187,406,361	(71,081,230)	(9,162,537)
ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีลดลง	176,754,079	182,799,738	141,213,278
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	8,489,950	(29,956,606)	(13,331,986)
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(3,484,609)	5,099,493	(37,174,399)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	57,170,996	215,040,869	328,898,589
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	24,822,687	8,761,107	83,779,072
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,968,386,833	1,693,294,831	2,981,560,081
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,896,978	477,358,224	(77,147,030)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	105,000,000	282,000,000	(682,000,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อค้า	-	-	647
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	97,834,412	(195,518,722)	239,287,273
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(9,796,797,459)	(12,414,384,742)	(15,395,219,857)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(51,472,569)	608,019,110	(738,406,560)
ทรัพย์สินรอการขาย	832,148,188	1,182,745,079	1,531,579,373
สินทรัพย์อื่น	(111,558,588)	(244,356,916)	222,171,626

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินฝาก	(4,837,001,084)	6,117,058,923	(4,853,686,205)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,107,985,901	(4,258,271,695)	3,946,613,745
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	247,287,192	230,228,615	(2,448,191)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	10,504,256,177	8,591,444,162	11,596,223,512
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	435,495,884	(201,352,852)	211,386,074
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(34,965,896)	(636,643,383)	155,549,882
หนี้สินอื่น	(26,727,205)	(182,695,978)	284,790,778
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,453,768,764	1,048,946,656	(579,744,852)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(9,970,851,702)	(1,434,251,692)	(12,256,561,803)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	10,011,616,371	2,209,231,397	11,244,424,257
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(237,502,454)	(208,584,734)	(161,128,723)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	17,448,612	10,038,337	5,288,486
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	512,461,232
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(179,289,173)	576,433,308	(655,516,551)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(1,147,827,330)	(1,663,104,630)	(1,633,234,980)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	-	(4,800,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	-	7,884,832,583
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	59,289,680	74,432,320	21,611,970
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,088,537,650)	(1,588,672,310)	1,473,209,573
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	14,244,764	(30,413,543)	(8,273,795)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	200,186,705	6,272,111	229,674,375
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,765,946	203,952,651	210,224,762
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	203,952,651	210,224,762	439,899,137

12.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	
อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	66.2	49.9	56.5
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	33.5	30.0	31.5
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	14.0	12.0	13.2
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	6.7	7.5	7.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.7	4.6	4.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.0	2.9	3.4
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	12.0	14.8	13.0
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.4	3.5	3.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	2.5	1.9	1.8
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	4.8	5.7	7.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(%)	122.5	111.2	112.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	185.6	184.0	242.0
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	55.4	56.3	41.3
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	91.3	105.7	n.a.
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	5.3	3.7	3.2
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.0	0.7	0.7
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	4.1	3.8	3.9
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	119.6	81.0	74.8
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.2	0.2	0.2
อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratio)				
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ต่อเงินให้กู้ยืมธนาคาร	(เท่า)	0.02	0.01	0.02
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	15.9	13.4	11.9
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กตต.)	(%)	103.0	181.2	108.4

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

12.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2550 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากการใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดซื้อคืนพันธบัตรระยะ 14 วันมาเป็นอัตราดอกเบี้ยตลาดซื้อคืนพันธบัตรระยะ 1 วัน สำหรับในช่วงครึ่งปีแรก โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) อย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 4.9375 ณ สิ้นปี 2549 เป็นร้อยละ 4.00 ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2550 และปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีก 2 ครั้งในช่วงครึ่งหลังของปี 2550 เป็นร้อยละ 3.25 เพื่อช่วยบรรเทาการแข็งตัวอย่างต่อเนื่องของค่าเงินบาทที่เกิดจากเงินทุนที่เข้ามาจากต่างประเทศ อีกทั้งเพื่อเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจในประเทศ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 1 ปีเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยลดลงอย่างมากในช่วงครึ่งปีแรกจากร้อยละ 4.35 ณ สิ้นปี 2549 เป็นร้อยละ 2.41 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2550 และปรับตัวขึ้นเล็กน้อยในช่วงครึ่งปีหลัง อยู่ที่ร้อยละ 2.50

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นจากสิ้นปี 2549 มาปิดที่ระดับ 858.10 จุด ณ สิ้นปี 2550 เพิ่มขึ้น 178.26 จุด ตามสถานการณ์ทางการเมืองที่คลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น และการเลือกตั้งที่สำเร็จลุล่วงในช่วงสิ้นปี ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของปริมาณซื้อขายของนักลงทุนต่างชาติและภาวะตลาดทุนโดยรวมที่ปรับตัวดีขึ้นแล้วจะได้รับผลกระทบจากวิกฤตสินเชื่อการเคหะสำหรับผู้มีความน่าเชื่อถือต่ำ (ซับไพร์ม) ในประเทศสหรัฐอเมริกา ส่วนมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเทียบกับปีที่แล้วเพิ่มขึ้นจำนวน 816.14 ล้านบาท มาอยู่ที่ 17,097.05 ล้านบาท

เปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะทางการเงินรวมของปี 2550 กับปี 2549

12.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 1,651.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 105.58 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 จากปี 2549 ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ประกอบกับการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 3.1 เป็นร้อยละ 3.5 ในปี 2550 ซึ่งเป็นผลจากการที่ธนาคารสามารถรักษาระดับอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อไว้ได้โดยการปรับสัดส่วนการให้เช่ารถมือสองมากขึ้นนับตั้งแต่ไตรมาส 2 เป็นต้นมา ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนของธนาคารลดลงตามภาวะตลาด

ส่วนรายได้ที่มีไขดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 6.6 จากปี 2549 ตามการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อต่างๆ ซึ่งรวมถึงธุรกิจประกันชีวิตธุรกิจ และธุรกิจการจัดการกองทุนซึ่งประสบความสำเร็จอย่างมากทั้งในแง่ของการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารและรายได้ค่าธรรมเนียมในการบริหารกองทุนที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการเติบโตอย่างต่อเนื่องของธุรกิจพาณิชย์ตั้งแต่ไตรมาส 2 อันเป็นผลจากการปรับกลยุทธ์ธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนไปในตลาดทุน

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted Earning per share) สำหรับปี 2550 เท่ากับ 2.01 บาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 1.87 บาท ในปี 2549 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยของปี 2550 เท่ากับร้อยละ 13.18 เทียบกับปี 2549 ที่ร้อยละ 12.00

(1) โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2549 และ 2550 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ประเภทของรายได้	ปี 2549		ปี 2550		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	943.33	18.5	1,044.30	17.6	10.7
รายการระหว่างธนาคาร	438.04	8.6	441.71	7.5	0.8
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,068.35	79.8	5,173.01	87.3	27.2
เงินลงทุน	255.59	5.0	285.17	4.8	11.6
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	5,705.31	111.9	6,944.19	117.2	21.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,899.24)	(56.9)	(3,456.38)	(58.3)	19.2
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,806.07	55.0	3,487.81	58.9	24.3
รายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย					
ค่านายหน้า	648.53	12.7	627.34	10.6	(3.3)
กำไรจากเงินลงทุน	455.38	8.9	398.23	6.7	(12.5)
ค่าธรรมเนียม	887.05	17.4	1,194.33	20.2	34.6
อื่น ๆ	302.26	5.9	224.50	3.8	(25.7)
รวมรายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย	2,293.22	45.0	2,444.41	41.2	6.3
รายได้รวมก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,099.28	100.0	5,932.20	100.0	16.3
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(548.99)		(719.25)		
รายได้จากหนี้สูญ	599.30		24.19		
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,149.60		5,237.15		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(2,947.07)		(2,948.39)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,202.53		2,288.77		
ภาษีเงินได้	(633.42)		(637.58)		
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(23.57)		(0.07)		
กำไรสุทธิ	1,545.53		1,651.11		

(2) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของปี 2550 มีจำนวน 3,487.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 681.74 ล้านบาท (ร้อยละ 24.3) จากสิ้นปี 2549 โดยที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล มีจำนวน 6,944.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,238.88 ล้านบาท (ร้อยละ 21.7) จากการขยายตัวอย่างมากของสินเชื่อเช่าซื้อ ในปี 2550 ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบันทึกค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงของธุรกิจเช่าซื้อ (อ้างถึง การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบันทึก

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้สินเชื่อในหน้าที่ 8) ซึ่งหากไม่รวมผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลในปี 2550 มีจำนวน 7,080.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,374.84 ล้านบาท (ร้อยละ 24.1) ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 557.13 ล้านบาท (ร้อยละ 19.2) ตามการขยายตัวของสินเชื่อที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อได้รับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ช่วงต้นปี โดยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.1 ในปี 2549 เป็นร้อยละ 3.5 ในปี 2550 ซึ่งหากไม่รวมผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบันทึกค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงของธุรกิจสินเชื่อ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.1 ในปี 2549 เป็นร้อยละ 3.7 ในปี 2550 สาเหตุหลักมาจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ทยอยประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายทำให้ต้นทุนเงินทุนของธนาคารลดลงตามภาวะตลาด ประกอบกับธนาคารได้เริ่มใช้กลยุทธ์ในการปรับสัดส่วนการให้เช่ารถมือสองมากขึ้นตั้งแต่ไตรมาส 2 ทำให้สามารถรักษาระดับอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อไว้ให้อยู่ในระดับสูงได้มาโดยตลอด

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2549 (ร้อยละ)	ปี 2550 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	7.5	7.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	4.4	4.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	3.1	3.5

(3) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

ในปี 2550 ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย จำนวน 2,444.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2549 จำนวน 151.19 ล้านบาท (ร้อยละ 6.6) โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งมีจำนวน 1,194.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 307.28 ล้านบาท (ร้อยละ 34.6) โดยส่วนใหญ่เป็นรายได้จากการขยายตัวของธุรกิจธนาคารที่เพิ่มขึ้น และรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากความเร็จในการเป็นตัวแทนจำหน่ายในธุรกิจประกันชีวิต รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการจัดการกองทุนซึ่งเกิดจากการเติบโตอย่างสูงของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ประกอบกับที่ในปีนี้ บลจ. ทิสโก้ ประสบความสำเร็จในการบริหารกองทุนตราสารทุนเป็นอย่างมากในด้านการบริหารผลตอบแทนของกองทุน จึงทำให้ค่าธรรมเนียมการบริหารกองทุนเพิ่มสูงขึ้นมากในปีนี้

(4) ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยในปี 2550 มีจำนวน 2,948.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2549 จำนวน 1.32 ล้านบาท ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน มีจำนวน 1,487.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 271.13 ล้านบาท (ร้อยละ 22.3) โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นตามจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับการขยายตัวของจำนวนสาขาและเพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมและเครือข่ายการขายและการบริการที่เพิ่มสูงขึ้น
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ มีจำนวน 511.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 59.87 ล้านบาท (ร้อยละ 13.3) ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายในการลงทุนขยายสาขาธนาคารและการลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นและผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายขึ้น

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสุทธิในปี 2550 มีจำนวน 695.07 ล้านบาท เทียบกับ 50.31 ล้านบาท ซึ่งโอนกลับเป็นรายได้ในปี 2549 โดยค่าใช้จ่ายส่วนนี้รวมถึงการปรับปรุงรายการค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญบางส่วน จากเดิมที่บันทึกในรายได้อื่นและค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 3.14 ล้านบาท และ 148.31 ล้านบาท ตามลำดับ (สำหรับปี 2549 เท่ากับ 2.50 ล้านบาท และ 169.04 ล้านบาท ตามลำดับ)

ทั้งนี้ธนาคารมีการรับคืนเงินจากรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2550 เป็นรายได้จากหนี้สูญจำนวน 24.19 ล้านบาท เทียบกับ 599.30 ล้านบาท ในปี 2549

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับ ปี 2550 จำนวน 637.58 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 27.9 ลดลงจากปี 2549 ที่อัตราภาษีร้อยละ 28.8

12.2.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวน 98,953.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,171.67 ล้านบาท (ร้อยละ 16.7) เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 สาเหตุหลักมาจากการการเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อย สำหรับเงินลงทุนมีมูลค่า 5,780.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,387.37 ล้านบาท (ร้อยละ 31.6) ตามมูลค่าตลาดโดยรวมที่ปรับตัวดีขึ้น โดยเงินลงทุนดังกล่าว รวมถึงสินเชื่อเช่าซื้อที่ธนาคารรับโอนจากบริษัทย่อยในไตรมาส 1 ของปีนี้จำนวน 601.45 ล้านบาท ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนตามมาตราฐานบัญชี

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	210.22	0.2	439.90	0.4	109.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,024.24	1.2	1,050.15	1.1	2.5
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	1,718.00	2.0	2,400.00	2.4	39.7
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,168.58	1.4	1,390.83	1.4	19.0
เงินลงทุนในตราสารทุน	3,224.62	3.8	4,389.73	4.4	36.1
สินเชื่อธุรกิจ	14,573.64	17.2	15,616.55	15.8	7.2
สินเชื่อรายย่อย	56,249.53	66.3	66,572.29	67.3	18.4
สินเชื่ออื่น	3,818.06	4.5	4,231.56	4.3	10.8
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,793.63)	(3.3)	(2,805.96)	(2.8)	0.4
สินทรัพย์อื่น	5,588.16	6.6	5,668.02	5.7	1.4
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	84,781.42	100.0	98,953.09	100.0	16.7

▪ เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีมูลค่า 5,780.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.6 จากสิ้นปี 2549 เงินลงทุนในตราสารทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.1 เป็น 4,389.73 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มเงินลงทุนในขณะที่ยังภาวะตลาดเอื้ออำนวยเพื่อทดแทนการขายเพื่อทำกำไรในปีที่แล้ว ในขณะที่เงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.0 เป็น 1,390.83 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในส่วนของตราสารหนี้ระยะสั้น

▪ **เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้**

เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 86,420.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึง 11,779.18 ล้านบาท (ร้อยละ 15.8) จากสิ้นปี 2549 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเช่าซื้อต่อเนื่องมาตั้งแต่ไตรมาส 2 ปี 2549 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งออกเป็น สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.1 สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 77.0 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 4.9 ทั้งนี้ รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจมีปรากฏ ดังตารางต่อไปนี้ (รายละเอียดเงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.6.2)

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	7,329.45	9.8	7,821.51	9.1	6.7
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,808.79	6.4	5,041.33	5.8	4.8
สาธารณูปโภคและการบริการ	2,337.48	3.1	2,648.16	3.1	13.3
การเกษตรและเหมืองแร่	97.91	0.1	105.55	0.1	7.8
รวมสินเชื่อธุรกิจ	14,573.64	19.5	15,616.55	18.1	7.2
สินเชื่อเช่าซื้อ	54,244.65	72.7	64,684.40	74.8	19.2
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	2,004.88	2.7	1,887.89	2.2	(5.8)
รวมสินเชื่อรายย่อย	56,249.53	75.4	66,572.29	77.0	18.4
สินเชื่ออื่นๆ	3,818.06	5.1	4,231.56	4.9	10.8
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	74,641.23	100.0	86,420.41	100.0	15.8

▪ **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้กู้ยืมรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 4.3 ลดลงจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 4.6 สำหรับสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยเท่ากับร้อยละ 2.5 และสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ เท่ากับ ร้อยละ 7.6 โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 3,751.41 ล้านบาท (แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 3,231.52 ล้านบาท และบริษัทย่อยจำนวน 519.88 ล้านบาท) เพิ่มขึ้น 302.14 ล้านบาท (ร้อยละ 8.8) ซึ่งอยู่ในระดับที่ต่ำมากเมื่อเทียบกับอัตราการขยายตัวของสินเชื่อ

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน(ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน(ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	5.8	423.46	12.3	5.6	435.13	11.6	2.8
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16.9	813.06	23.6	14.2	717.70	19.1	(11.7)
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.5	12.62	0.4	1.2	32.33	0.9	156.2
สินเชื่อธุรกิจอื่น ๆ	0.9	0.86	0.0	0.3	0.35	0.0	(59.2)
รวมสินเชื่อธุรกิจ	8.6	1,250.00	36.2	7.6	1,185.51	31.6	(5.2)
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.8	997.96	28.9	2.2	1,413.36	37.7	41.6
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	13.1	263.31	7.6	12.1	229.07	6.1	(13.0)
รวมสินเชื่อรายย่อย	2.2	1,261.27	36.6	2.5	1,642.43	43.8	30.2
อื่น ๆ	20.9	938.01	27.2	16.4	923.46	24.6	(1.6)
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	4.6	3,449.27	100.0	4.3	3,751.41	100.0	8.8

▪ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 2,805.96 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 74.8 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวนเงินสำรองทั้งหมดเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 2,465.46 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 2,243.01 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 222.45 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 2,085.20 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสำรองโดยรวมทั้งหมดสำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ครบถ้วนเพียงพอตามหลักเกณฑ์มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ (IAS 39) ตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 ของปี 2549 และธนาคารได้ดำเนินการตั้งสำรองดังกล่าวเป็นสำรองฟังก์ชันแล้วเสร็จตามกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2550 ซึ่งเร็วกว่าประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ตั้งสำรองตามแนวทาง IAS 39 ให้ครบถ้วนเรียบร้อยภายในเดือนธันวาคม 2550

สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ลดลงเล็กน้อยเป็น 1,042.32 ล้านบาท ซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงตามสัดส่วนของประเภทสินทรัพย์รอการขายที่เปลี่ยนไป

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวน 86,579.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,480.93 ล้านบาท (ร้อยละ 20.1) สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืม เป็นผลจากการที่ธนาคารได้ระดมฐานเงินฝากไว้เพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในอนาคต ซึ่งในไตรมาส 2 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะยาวเพื่อมาทดแทนหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนในครั้งปีหลัง ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า ซึ่งถือเป็นช่วงเวลาที่เหมาะสม โดยหุ้นกู้ระยะยาวดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นกู้ระยะยาวอายุ 3 ปี จำนวน 3,000.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 และหุ้นกู้ระยะยาวอายุ 5 ปี จำนวน 1,000.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.04 ซึ่งออกมาทดแทนหุ้นกู้ระยะยาวและระยะสั้นที่ครบกำหนดไถ่ถอนในครั้งปีหลัง ทั้งสิ้นจำนวน 4,800.00 ล้านบาท ที่อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 4.36

ตารางที่ 6: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น	66,288.14	91.9	68,458.96	79.1	3.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,156.98	3.0	5,852.19	6.8	171.3
เงินกู้ยืมระยะยาว	361.70	0.5	8,005.05	9.2	2,113.2
อื่น ๆ	3,291.73	4.6	4,263.29	4.9	29.5
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	72,098.56	100.0	86,579.49	100.0	20.1

(3) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 12,373.60 ล้านบาท และ 3,666.44 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง จากสิ้นปี 2549 จำนวน 309.26 ล้านบาท (ร้อยละ 2.4) และ 48.64 ล้านบาท (ร้อยละ 1.3) ตามลำดับ ในปี 2550 ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากปี 2549 จำนวน 1,545.53 ล้านบาท และลดลงจากการจ่ายเงินปันผลในไตรมาส 2 จำนวน 1,633.23 ล้านบาท สำหรับมูลค่าตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เท่ากับ 17.01 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 17.46 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2549

(4) รายการนอกงบดุลและภาวะผูกพัน

ธนาคารมีรายการนอกงบดุลและภาวะผูกพันซึ่งประกอบด้วย การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และภาวะผูกพันอื่น ในปี 2550 และ 2549 จำนวน 3,501.17 ล้านบาท และ 6,194.32 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การลดลงในปี 2550 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของการค้ำประกันอื่นๆ รายละเอียดภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นแสดงในหมายเหตุประกอบงบ ข้อ 3.30

12.2.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

▪ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 86,420.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึง 11,779.18 ล้านบาท (ร้อยละ 15.8) จากสิ้นปี 2549 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเช่าซื้อต่อเนื่องมาตั้งแต่ไตรมาส 2 ปี 2549

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งออกเป็น สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.1 สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 77.0 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 4.9

▪ สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยมีมูลค่า 15,616.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,042.91 ล้านบาท (ร้อยละ 7.2) จากสิ้นปี 2549 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมสาธารณูปโภคและบริการ กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง และกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

▪ สินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 97.2 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 2.8 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 64,684.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึง 10,439.76 ล้านบาท (ร้อยละ 19.2) โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 37,016.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,579.53 ล้านบาท (ร้อยละ 21.6) เมื่อเทียบกับปี 2549 ส่วนยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2550 อยู่ที่ 631,243 คัน ลดลงร้อยละ 7.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 682,693 คัน ส่งผลให้อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคารและบริษัทย่อยต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2550 อยู่ที่ร้อยละ 9.4 เพิ่มขึ้นอย่างมากจากร้อยละ 7.7 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

▪ เงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้นรวมมีจำนวน 68,458.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,170.82 ล้านบาท (ร้อยละ 3.3) จากสิ้นปี 2549 โดยสัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกเป็นผลจากการที่ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากทั้ง 2 ชนิดในรูปแบบที่หลากหลาย นอกจากนี้ธนาคารยังได้เพิ่มทางเลือกในการนำฝากเงินกับธนาคารให้กับลูกค้ารายย่อย โดยในไตรมาส 1 ธนาคารร่วมมือกับบริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด ในการเพิ่มช่องทางการฝากและชำระเงิน ณ ที่ทำการไปรษณีย์ทุกแห่งทั่วประเทศ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าได้อย่างทั่วถึงยิ่งขึ้น

ตารางที่ 7: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	1,389.98	2.1	2,089.34	3.1	50.3
ออมทรัพย์	1,464.16	2.2	2,157.76	3.2	47.4
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	32,194.22	48.6	28,089.72	41.0	(12.7)
บัตรเงินฝาก	547.10	0.8	994.30	1.5	81.7
ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน	4,972.40	7.5	2,383.05	3.5	(52.1)
เงินฝากรวม	40,567.86	61.2	35,714.17	52.2	(12.0)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	25,720.28	38.8	32,744.79	47.8	27.3
รวมเงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น	66,288.14	100.0	68,458.96	100.0	3.3

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้นเท่ากับร้อยละ 126.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 112.6 ณ สิ้นปี 2549 เป็นผลจากการที่ธนาคารได้จัดสรรแหล่งเงินทุนให้เหมาะสมกับการขยายตัวของสินเชื่อ ในขณะที่เงินให้สินเชื่อขยายตัวอย่างมาก

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ภาวะการซื้อขายหลักทรัพย์ตลอดปี 2550 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 858.10 จุด เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2549 ที่ปิดที่ระดับ 679.84 จุด มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 17,097.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งเท่ากับ 16,280.91 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากการที่นักลงทุนมีความเชื่อมั่นต่อสถานการณ์ทางการเมืองที่มีความชัดเจนมากขึ้น

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทิสโก้ เท่ากับ 1,049.24 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน และมีส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยในปี 2550 ที่ร้อยละ 3.03 ส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของปี 2550 มีจำนวน 627.34 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2549 ที่ 648.53 ล้านบาท โดยสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทิสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 34.9 ลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 26.5 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 38.6

นอกจากนี้ ในเดือนตุลาคม 2550 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์ ซาคอมแบงก์ ซีเคียวริตี้ จำกัด (Sacombank Securities Co., Ltd.) ผู้นำกลุ่มการเงินในเวียดนาม ประกาศลงนามเป็นพันธมิตรร่วมกัน เพื่อเปิดโอกาสการขยายธุรกิจวาณิชยกรรมเข้าสู่ตลาดทุนของประเทศเวียดนาม โดยความร่วมมือดังกล่าวถือเป็นครั้งแรกของภาคเอกชนนับจากที่มีการเซ็นสัญญาความร่วมมือระหว่างตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์นครโฮจิมินห์ (Ho Chi Minh Stock Exchange - HOSE) เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2550

สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวาณิชยกรรมเติบโตอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ไตรมาส 2 ของปี ซึ่งเป็นผลจากการปรับกลยุทธ์ธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนไปในตลาดทุน โดยเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วที่จำนวน 8.72 ล้านบาท เป็น 36.84 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นรายได้จากการจัดจำหน่ายหุ้นกู้จำนวน 4 บริษัท อาทิ หุ้นกู้ของบมจ. การบินไทย จำนวน 500.00 ล้านบาท และ หุ้นกู้ของบมจ. สุภาลัย จำนวน 1,000.00 ล้านบาท และ หุ้นทุนจำนวน 2 บริษัท อาทิ หุ้นสามัญของบมจ. เมเจอร์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำนวน 940.00 ล้านบาท

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

ธุรกิจจัดการกองทุนมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2550 บลจ. ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม 107,713.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22,976.54 ล้านบาท (ร้อยละ 27.1) จากปี 2549 แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 58.2 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 28.2 และกองทุนรวมร้อยละ 13.6 ทั้งนี้ ในปีนี้ บลจ. ทิสโก้ ได้รับมอบหมายให้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ต่อเป็นครั้งที่สาม ทั้งส่วนของกองทุนตราสารหนี้และตราสารทุน อีกทั้งยังได้รับความไว้วางใจให้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารแห่งประเทศไทย

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอีกด้วย ในด้านของกองทุนรวม ในปีนี้ บลจ. ทิสโก้ ได้เป็นผู้นำตลาดในการออกกองทุนเพื่อล็งคักกับดัชนีต่างประเทศ โดยได้ออกกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศที่มีอัตราผลตอบแทนสูง อาทิ ญี่ปุ่น จีน อินเดีย สหราชอาณาจักร และออสเตรเลีย

รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนเท่ากับ 453.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 160.52 ล้านบาท (ร้อยละ 54.7) จากปี 2549 ซึ่งเป็นผลจากการเติบโตอย่างสูงของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารและผลตอบแทนกองทุนที่ยอดเยียม โดยเฉพาะกองทุนตราสารทุน นอกจากนี้ ในปี 2550 บลจ. ทิสโก้ ยังมีรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มเติมจากการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้อย่างยอดเยี่ยม เมื่อเทียบกับอัตราผลตอบแทนของตลาดโดยรวม

บลจ. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เป็นอันดับที่ 8 โดยมีส่วนแบ่งตลาดเท่ากับร้อยละ 4.8 แบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งอยู่ที่อันดับ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 14.2 กองทุนส่วนบุคคลอยู่ที่อันดับ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 17.3 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 17 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 0.9

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	53,016.04	62.6	62,702.81	58.2	18.3
กองทุนส่วนบุคคล	24,392.49	28.8	30,416.85	28.2	24.7
กองทุนรวม	7,328.23	8.6	14,593.65	13.5	99.1
รวม	84,736.77	100.0	107,713.31	100.0	27.1

12.2.4 สภาพคล่อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 439.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 229.67 ล้านบาท เนื่องจากมีกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดการเงินจำนวน 1,473.21 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการได้รับเงินจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว ในขณะที่มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 579.74 ล้านบาท และมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุนจำนวน 655.52 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนตามสภาวะตลาดที่อำนาจ

12.2.5 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 86,579.49 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 12,373.60 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 7.0 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 41.3 ของแหล่งเงินทุน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมมี สัดส่วนร้อยละ 6.8 และร้อยละ 47.1 ตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 86,420.41 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 212.0 นอกจากนี้ธนาคารได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายละเอียดเกี่ยวกับเงินฝากและเงินให้สินเชื่ออยู่ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง ข้อ 1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

12.2.4 เงินกองทุน

ณ สิ้นปี 2550 เงินกองทุนของธนาคารลดลงร้อยละ 2.4 เป็น 12,373.60 ล้านบาท ในขณะที่ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.9 เป็น 7,689.91 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เงินกองทุนส่วนเกินยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 37.9 เมื่อเทียบกับเงินกองทุนที่ปรับค่าโดยส่วนเกินค่าเผื่อนั้นส่งสัยจะสูญ แสดงถึงฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจในอนาคต เมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ของทางการ ฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับที่ร้อยละ 11.9 และเงินกองทุนขั้นที่ 1

อยู่ที่ร้อยละ 11.6 สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 4.3 ตามลำดับ ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ บล. ทิสโก้ จำกัด มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) เท่ากับร้อยละ 108.4 เทียบกับอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.0 รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารมีดังนี้

ตารางที่ 9: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2549 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2550 (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12.73	11.58
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13.42	11.94

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2549	ปี 2550
	สินทรัพย์	1.30	1.41	279.82
หนี้สิน	0.40	0.49	(431.05)	(563.07)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.90	0.92	(151.23)	(250.79)

12.2.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 6,593,419 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารและบริษัท ทิสโก้ ซีเคียวริตี้ ฮอังกง จำกัด จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการให้บริการด้านภาษีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 419,179 บาท

12.2.7 อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2550 ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำ 2 แห่งด้วยกัน คือ

(1) บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

วันที่ 9 พฤศจิกายน 2550 บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ประกาศยืนยันอันดับเครดิตองค์กรของธนาคาร และอันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่มีประกันของธนาคารคงเดิมที่ระดับ "A" ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิตของธนาคาร "คงที่"

อันดับเครดิตดังกล่าว สะท้อนถึงความสามารถของคณะผู้บริหาร การกระจายแหล่งรายได้ที่ไม่ได้พึ่งพิงรายได้ดอกเบี้ยเพียงอย่างเดียว คุณภาพสินทรัพย์ที่ดีและความสามารถในการเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม สถานะทางการตลาดที่แข็งแกร่งในธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ และการดำรงความสามารถในการทำกำไร ทั้งยังสะท้อนถึงประโยชน์ระยะยาวจากการเป็นธนาคารพาณิชย์ ที่จะทำให้อาคารมีสภาพคล่องและความยืดหยุ่นทาง

การเงินที่ดีขึ้น นอกจากนี้ ระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีของธนาคารจะช่วยลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคตจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดย ทริสเรตติ้ง มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	9 ธันวาคม 2548	27 ธันวาคม 2549	9 พฤศจิกายน 2550
อันดับเครดิตองค์กร	A	A	A
อันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่มีประกัน			
TSCO077A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2550	A	A	- ¹⁾
TSCO077B: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2550	A	A	- ¹⁾
TSCO070A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,800 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2550	A	A	- ¹⁾
TSCO105A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 3,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2553 ²⁾	-	-	A
TSCO125A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2555 ²⁾	-	-	A
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่	คงที่	คงที่

¹⁾ ไถ่ถอนแล้วในปี 2550

²⁾ ออกและเสนอขายในปี 2550

(2) บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

วันที่ 20 มีนาคม 2550 บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิตภายในประเทศ (National Ratings) ระยะยาวของธนาคารที่ระดับ 'A(thai)' ด้วยแนวโน้ม "มีเสถียรภาพ" และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นอยู่ที่ระดับ 'F1(thai)'

อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์และฐานะการเงินกองทุนของธนาคาร และความสามารถในการทำกำไรที่ดีขึ้น รวมถึงความสามารถของคณะผู้บริหาร

ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดย ฟิทช์ เรตติ้งส์ มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (unsolicited rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	28 มิถุนายน 2548	17 กรกฎาคม 2549	20 มีนาคม 2550
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A (tha)	A (tha)	A (tha)
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	F1 (tha)	F1 (tha)	F1 (tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

12.2.8 คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีที่สำคัญ

1. วิธีการบันทึกบัญชีเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อย มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบันทึกบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีส่วนได้เสียเป็นวิธีราคาทุนในไตรมาสที่ 1 ปี 2550 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2550 เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดใหม่ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 44 โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินที่แสดงเปรียบเทียบด้วย ทั้งนี้ เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคารนั้น บันทึกโดยใช้ราคาทุนเดิม (Historical Cost) เป็นราคาทุนเริ่มต้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าวทำให้กำไรสุทธิในงบการเงินเฉพาะของธนาคารไม่เท่ากับกำไรสุทธิในงบการเงินรวม โดยงวดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 งบการเงินรวมมีกำไรสุทธิ 1,651.11 ล้านบาท แต่งบการเงินเฉพาะธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,292.90 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

1.1 งบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 แสดงกำไรสุทธิลดลงจำนวน 358.21 ล้านบาท และ 432.12 ล้านบาท (ลดลง 0.49 บาทต่อหุ้น และ 0.59 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ เนื่องจากงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ได้รวมรายการส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย

1.2 งบดุลเฉพาะธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 แสดงยอดเงินลงทุนในบริษัทย่อยลดลง 736.10 ล้านบาทและกำไรสะสมเพิ่มขึ้น 50.69 ล้านบาท ทั้งนี้ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงหลักการบัญชีนี้ได้แสดงไว้ใน “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคาร” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร

การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการจัดทำงบการเงินรวมและปัจจัยพื้นฐานการทำธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยแต่อย่างใด

2. ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้สินเชื่อ

ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีในการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 จากการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที และแสดงอยู่ในหมวดของค่าธรรมเนียมและบริการ เป็นการบันทึบบัญชีตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อรอดัดบัญชี แสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้สินเชื่อรอดัดจ่าย โดยมีผลกระทบในงบการเงิน ดังนี้

2.1 งบกำไรขาดทุน ของธนาคารและบริษัทย่อย แสดงรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงินและค่าใช้จ่ายในหมวดของค่าธรรมเนียมและบริการลดลงในจำนวนเดียวกัน ซึ่งเท่ากับจำนวนค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงในส่วนที่ทยอยรับรู้แล้ว

2.2 งบดุล ของธนาคารและบริษัทย่อย แสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เพิ่มขึ้น เท่ากับจำนวนค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงรอดัดจ่าย

อนึ่ง การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ได้มีการปรับปรุงย้อนหลังในปี 2549 เพื่อการเปรียบเทียบ

13. ข้อมูลอื่น

13.1 ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมอันเป็นหลักสำคัญที่ธนาคารปลูกฝังให้แก่พนักงาน จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ชัดเจนของกลุ่มทีสโก้แล้ว ธนาคารยังได้ตั้งปณิธานที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม และมุ่งเน้นให้พนักงานมีส่วนร่วมอย่างสำคัญในกิจกรรมต่างๆ ทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชน รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกในการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม กิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละโครงการมีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบปฏิบัติการและติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

ธนาคารให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder) ตั้งแต่ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า ตลอดจนพนักงาน และสังคมโดยรวม ตามหลักการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจและดูแลรักษา สังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำสังคมไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน หัวใจสำคัญของการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมที่ธนาคารยึดเป็นแนวทางปฏิบัติมาตลอดระยะเวลาเกือบ 40 ปี มี 4 ประการ คือ

1. จริยธรรมทางธุรกิจ
2. การดำเนินการอย่างต่อเนื่องจากใจและจิตวิญญาณขององค์กร
3. การเน้นสังคมในองค์กรเป็นจุดเริ่มต้นก่อนแล้วจึงขยายไปยังสังคมกว้าง
4. การให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม

13.2 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม

นอกเหนือจากการยึดมั่นจริยธรรมทางธุรกิจและการปฏิบัติตามหลักการบรรษัทภิบาลที่ดีผ่านการกำหนดนโยบายด้านการกำกับควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการติดตามผลการปฏิบัติตามคณะผู้บริหารแล้ว คณะกรรมการธนาคารยังได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้องค์กรมีส่วนร่วมช่วยเหลือสังคม ให้คำแนะนำและติดตามผลการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้ธนาคารเข้าร่วมโครงการสาธารณประโยชน์อื่นๆ รวมทั้งสนับสนุนให้สาขาของธนาคารที่กระจายอยู่ในเขตภูมิภาคเข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนในท้องถิ่นโดยเน้นกิจกรรมพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ โครงการทั้งหมดที่ดำเนินการล้วนเป็นโครงการระยะยาวที่ได้กระทำอย่างต่อเนื่องและติดตามผลเป็นประจำทุกปี

ธนาคารได้ยึดแนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 9.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 9 การจัดการ เนื่องจากธนาคารมีนโยบายรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม โดยคณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายที่แต่ละกลุ่มพึงได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น ธนาคารให้ความสำคัญถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น โดยมีเจตนารมณ์ที่จะตอบสนองความไว้วางใจที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น ด้วยผลประกอบการที่ดี พัฒนาคุณภาพบริการ ขยายโอกาสทางธุรกิจ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง และให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ เช่น การนำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการได้ (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 9.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 9 การจัดการ

ลูกค้า ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการดำเนินธุรกิจด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับมุ่งเน้นที่การรวมศูนย์ที่ลูกค้าอย่างเต็มรูปแบบ (Fully customer centric organization) ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มคุณค่าการบริการให้แก่ลูกค้าอย่างสูงสุด โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สายธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน และสายธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและและวาณิชธนกิจ

สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือนั้นไม่ส่งผลเสียต่อส่วนรวมแต่อย่างใด เนื่องจากธนาคารไม่ได้เปิดให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล หรือบัตรเครดิต อันอาจเป็นการสนับสนุนให้เกิดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและสร้างภาระหนี้สิน และยังไม่มียุทธศาสตร์ให้บริการดังกล่าว บริการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคของธนาคารจึงเป็นบริการแก่ลูกค้าที่มีความต้องการทางด้านที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ และเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจ เป็นหลัก นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการรับฝากเงินและการลงทุน เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมและการลงทุนในระยะยาวเพื่อช่วยให้เกษียณอายุโดยมีเงินสะสมไว้ใช้จ่ายอย่างไม่ยากลำบาก ทั้งนี้ บริการด้านการลงทุนจะมีเจ้าหน้าที่ให้ความรู้ และมีการอบรมสัมมนาเป็นประจำเพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าให้เกิดความเข้าใจอย่างถ่องแท้

นอกจากนี้ ในการให้บริการทางการเงินของธนาคาร ธนาคารยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD- Customer Due Diligence) อย่างเหมาะสมในแต่ละระดับความเสี่ยงเป็นหลักปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการทางการเงินดังกล่าว ไม่เป็นการส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม หรือก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิ ในปี 2550 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ อันได้แก่ บัตรทิสโก้ไดเร็ก ที่สามารถใช้ในการทำธุรกรรมฝาก-ถอน-โอนเงินที่สาขาของธนาคารได้ทันทีโดยไม่ต้องรอกอกลิป ซึ่งเป็นการช่วยลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อผู้ใช้นิวเจวี (NGV) สำหรับผู้ประกอบการขนส่งที่ต้องการติดตั้งระบบก๊าซเอ็นจีวีในเครื่องยนต์ อันเป็นการลดการใช้พลังงานน้ำมัน และหันมาส่งเสริมการใช้พลังงานทางเลือกใหม่ที่ช่วยลดภาวะโลกร้อนได้อีกทางหนึ่ง เป็นต้น

ลูกค้าและเจ้าหน้าที่ ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้าและเจ้าหน้าที่ของธนาคารอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค ธนาคารไม่รับหรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้าและเจ้าหน้าที่

คู่แข่ง ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม

พนักงาน ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าและความพร้อมทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ ธนาคารใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่มั่นใจได้ว่าความทุ่มเทของพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมเมื่อองค์กรบรรลุเป้าหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค ส่งผลให้อัตราการลาออกของพนักงานอยู่ในระดับต่ำมาโดยตลอด โดยในปี 2550 อัตราการลาออกของพนักงานในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 12.58 เมื่อเทียบกับร้อยละ 15-16 ในธุรกิจธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีกับแรงงาน และถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ดังนั้นจึงมีนโยบายด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงานทุกคน พนักงานแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการพัฒนาทางวิชาชีพของตน ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานแสดงจุดมุ่งหมายและความคาดหวังด้วยการพูดคุยอย่างเปิดเผยผ่านระบบการบริหารผลงาน เปิดโอกาสและจัดหาเครื่องมือ อุปกรณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนการลงทุนในการพัฒนาบุคคลเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคคล โดยมุ่งเน้นความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรในข้อ 9.8 บุคลากร ของหัวข้อที่ 9 การจัดการ

ธนาคารเปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับขั้นทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน โดยการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรนั้น มุ่งเน้นการฝึกอบรมในเชิง “การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง” เพื่อให้เกิดผลด้านพฤติกรรมที่คาดหวังอย่างชัดเจน ซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานใน 3 ลักษณะคือ

1. การฝึกอบรมความรู้และทักษะเฉพาะด้าน เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตามประเภทธุรกิจ
2. การฝึกอบรมทั่วไป เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมทิสโก้ได้อย่างรวดเร็ว
3. การฝึกอบรมทักษะและความสามารถที่องค์กรต้องการ

โดยในปี 2550 ธนาคารโดยฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล ได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานธนาคารและบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่อง ตลอดทั้งปี โดยเป็นการฝึกอบรมโดยบริษัท จำนวน 101 หลักสูตร รวม 623 ชั่วโมง และการฝึกอบรมของหน่วยงานภายนอก จำนวน 153 หลักสูตร รวม 2,301 ชั่วโมง รวมการฝึกอบรมทั้งสิ้นจำนวน 254 หลักสูตร รวม 2,924 ชั่วโมง

สังคม ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินกิจการเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมด้วย

สิ่งแวดล้อม ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากรและสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

สำหรับแนวปฏิบัติในความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ รวมทั้งคู่แข่ง ธนาคารได้กล่าวถึงรายละเอียดไว้ในข้อ 9.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 9 การจัดการ ดังนั้นในหัวข้อที่ 13 นี้จะเน้นถึงแนวคิดในความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

13.3 สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2550

ธนาคารให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาวที่จะมีส่วนช่วยพัฒนาสังคมได้อย่างยั่งยืน กิจกรรมหลักที่ธนาคารให้การสนับสนุนมาอย่างต่อเนื่องได้แก่ การสนับสนุนการศึกษาของเยาวชน ส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสในชุมชนให้พัฒนาศักยภาพให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity)

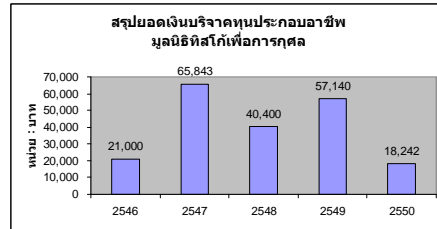
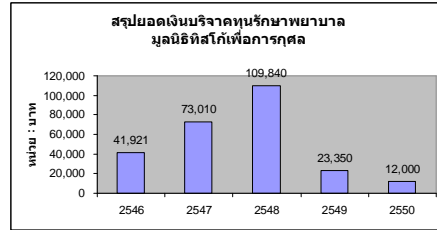
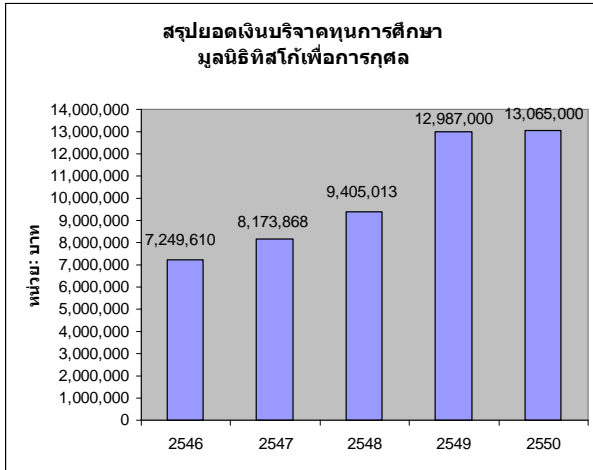
เพื่อสืบสานปณิธานในการช่วยเหลือสังคมให้เกิดผลเป็นรูปธรรม ทีสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity) (“มูลนิธิทีสโก้”) ขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในระยะยาว และตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา ทีสโก้ได้ดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิทีสโก้ ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลัก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

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

ทุนทรัพย์ที่ใช้ในกิจกรรมของมูลนิธิทีสโก้ นำมาจากดอกผลที่ได้รับในแต่ละปีของเงินกองทุน (Capital Fund) อย่างไรก็ตาม เพียงดอกผลของเงินกองทุนยังมีจำนวนไม่เพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ของมูลนิธิ ทุนทรัพย์ส่วนใหญ่จึงได้รับการบริจาคจากธนาคารและบริษัทย่อย โดยในปี 2550 กลุ่มทีสโก้บริจาคเงินสมทบทุนมูลนิธิทีสโก้ ในโอกาสต่างๆ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 13,095,242 บาท

สรุปยอดเงินบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล (หน่วย: บาท)

ปี	ทุนการศึกษา	ทุนรักษาพยาบาล	ทุนประกอบอาชีพ	รวม
2525-2548	94,882,612	4,001,336	1,741,379	100,625,357
2549	12,987,000	23,350	57,140	13,067,490
2550	13,065,000	12,000	18,242	13,095,242



ผลงานของมูลนิธิทีสโก้ ในปี 2550 ได้แก่ การมอบทุนการศึกษาให้แก่ นักเรียนและนักศึกษาในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา อาชีวศึกษา และอุดมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากสถานศึกษาทั่วประเทศจำนวน 4,804 ทุน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,065,000 บาท แบ่งเป็น ภาคเหนือ จำนวน 1,219 ทุน, ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 1,200 ทุน, ภาคตะวันออก จำนวน 300 ทุน, ภาคกลาง จำนวน 380 ทุน, ภาคใต้ จำนวน 721 ทุน และ กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล จำนวน 1,088 ทุน ซึ่งในจำนวนนี้กว่าร้อยละ 60 เป็นทุนการศึกษาที่ให้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังได้มอบทุนรักษาพยาบาล และทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ยากไร้ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค แบ่งเป็นทุนรักษาพยาบาลจำนวน 12,000 บาท และทุนประกอบอาชีพจำนวน 18,242 บาท นอกจากนี้ยังเป็นผู้สนับสนุนการพิมพ์สมุดจำนวน 100,000 เล่ม สำหรับแจกนักเรียนขาดแคลน เนื่องในโอกาสที่มูลนิธิทีสโก้ ครบรอบ 25 ปี

กระบวนการติดตามผลงาน

มูลนิธิทีสโก้ มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิทีสโก้ จะติดตามผลการเรียนของนักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำในเดือนพฤศจิกายนของทุกปี และมีการสุ่มเยี่ยมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิฯ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานทีสโก้ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครั้ง

ในระหว่างปี 2550 มูลนิธิทีสโก้ ได้ออกติดตามผลนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาจากสถาบันการศึกษาจำนวน 442 ราย จากสถาบันการศึกษาจำนวน 27 แห่งในจังหวัด ลพบุรี ชัยภูมิ เพชรบูรณ์ พระนครศรีอยุธยา และกรุงเทพมหานคร สำหรับทุนประกอบอาชีพ มูลนิธิทีสโก้ จะทำการติดตามผลหลังจากที่มอบทุนแล้วเป็นเวลา 1-2 เดือน เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ขอรับทุนสามารถประกอบอาชีพได้ ตามที่ตั้งใจไว้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความคืบหน้าหลังจากให้ทุนแล้ว 1 ปีอีกด้วย

1.2 กิจกรรมช่วยเหลือสามจังหวัดชายแดนภาคใต้

ปัญหาความไม่สงบในสามจังหวัดชายแดนภาคใต้เป็นปัญหาเร่งด่วนระดับประเทศที่ต้องการความร่วมมือร่วมใจจากทุกฝ่าย หลายองค์กรและหน่วยงานต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนได้จัดตั้งโครงการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ประชาชนในสามจังหวัดดังกล่าว โดยโครงการที่ธนาคารมีส่วนร่วมในกิจกรรมได้แก่

โครงการทศกัณฐ์ช่วยครูได้ กับ บมจ.เวิร์คพอยท์เอ็นเทอร์เทนเมนท์

ธนาคารร่วมกับ บมจ. เวิร์คพอยท์เอ็นเทอร์เทนเมนท์ บริจาคเงินสมทบทุนและเปิดบัญชีธนาคาร เพื่อรวบรวมเงินบริจาคช่วยเหลือครูในสามจังหวัดชายแดนภาคใต้ใน "โครงการทศกัณฐ์ช่วยครูได้" ผ่านรายการเกมทศกัณฐ์ช่วยครูได้ ซึ่งออกอากาศทางสถานีโทรทัศน์ช่อง 9 อสมท. โดยรับบริจาคจากลูกค้าของธนาคารและประชาชนทั่วไปที่ทุกสาขาของธนาคาร เริ่มตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2550 ไปจนจบโครงการในสิ้นเดือนธันวาคม 2550 ซึ่ง บมจ. เวิร์คพอยท์เอ็นเทอร์เทนเมนท์ จะรวบรวมเงินบริจาคทั้งหมด บริจาคผ่านมูลนิธิสายใจไทยในพระบรมราชูปถัมภ์

โครงการเงินออมนี้เพื่อพ่อ

เดือนกันยายน 2550 สมเด็จพระราชาธิบดีไทยได้จัดกิจกรรม "เงินออมนี้เพื่อพ่อ" เพื่อเชิญชวนพนักงานธนาคารและครอบครัวแสดงความจงรักภักดีแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ด้วยการร่วมกันบริจาคเงินคนละ 80 บาท หรือมากกว่า ที่ธนาคารสมาชิกทุกแห่ง เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ก.ย. ถึง 30 พ.ย. 2550 โดยธนาคารสมาชิกทั้ง 16 ธนาคาร รวมถึงธนาคารทิสโก้ได้เปิดบัญชีออมทรัพย์ "เงินออมนี้เพื่อพ่อ" ไว้เพื่อรับบริจาค และเมื่อสิ้นสุดโครงการ สมเด็จพระราชาธิบดีไทยจะรวบรวมเงินทั้งหมดไปช่วยเหลือด้านการศึกษาแก่นักเรียนในสามจังหวัดชายแดนภาคใต้ เพื่อช่วยบรรเทาปัญหาทั้งในด้านการขาดแคลนอาคาร อุปกรณ์การเรียนการสอน ความปลอดภัยของเด็กและครู ฯลฯ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศล

ส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างควมสงบเรียบร้อยในจังหวัดชายแดนภาคใต้

ธนาคารทิสโก้และธนาคารพาณิชย์อีก 15 แห่ง ร่วมมือกับสมเด็จพระราชาธิบดีไทยในการบริจาคเงินให้แก่กองทุนส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างควมสงบเรียบร้อยในจังหวัดชายแดนภาคใต้ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างควมสงบเรียบร้อยในจังหวัดชายแดนภาคใต้

สมทบทุนโครงการพิเศษ UNICEF for Schools in the South

ธนาคารบริจาคเงินผ่านโครงการพิเศษของ UNICEF เพื่อช่วยเหลือนักเรียนในภาคใต้จำนวน 30,000 คนที่ได้รับความเดือดร้อนจากเหตุการณ์ไฟไหม้โรงเรียนจากเหตุการณ์ความไม่สงบในสามจังหวัดชายแดนภาคใต้ เพื่อใช้ในการจัดหาอุปกรณ์การเรียนการสอน และซ่อมแซมโรงเรียน

1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

นอกเหนือจากกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้แล้ว ธนาคารยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ ดังนี้

บริจาคอุปกรณ์การศึกษา

ธนาคารบริจาคเครื่องคอมพิวเตอร์ใช้แล้วจำนวน 120 เครื่อง ให้แก่สถานศึกษาที่ขาดแคลน ในโรงเรียนต่างๆ 18 แห่งทั่วประเทศ อาทิ โรงเรียนอนุบาลแม่ใจ (บ้านศรีถ้อย) จ. พะเยา, โรงเรียนบ้านถ้ำ จ. เชียงราย, โรงเรียนวัดศรีดอนตัน จ. ลำพูน, โรงเรียนบ้านหนองศรีทองสว่างวิทย จ. ร้อยเอ็ด, โรงเรียนหยาดฟ้าราษฎร์นิยม จ.ยโสธร, โรงเรียนบ้านเขาวงก (ร่วมมิตรพัฒนา) จ. สระบุรี และ โรงเรียนอนุราชประสิทธิ์ จ. นนทบุรี เป็นต้น

จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตแก่สภากาชาด

ธนาคารจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตแก่สภากาชาดไทย ณ อาคารสำนักงานใหญ่ 4 ครั้งต่อปีในทุกไตรมาส เป็นปีที่ 9 ติดต่อกัน โดยมีพนักงานในกลุ่มทิสโก้เป็นผู้บริจาคประจำ ครั้งละประมาณ 300 คน และมีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2550 มียอดบริจาคโลหิตจำนวนทั้งสิ้น 464,000 ซี.ซี.

ช่วยเหลือเด็กด้วยโอกาสผ่านโครงการ UNICEF

ธนาคารร่วมบริจาคสมทบทุนแก่ UNICEF เพื่อใช้ในการดำเนินงานของ UNICEF ประเทศไทย ซึ่งเป็นองค์กรที่มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือเด็กที่ขาดโอกาส

สนับสนุนกิจกรรมของมูลนิธิเพื่อผู้บริโภค

ธนาคารร่วมสมทบทุนเพื่อสนับสนุนการจัดงานวันคุ้มครองผู้บริโภคไทย ประจำปี 2550 “ฉลาดซื้อ ฉลาดขาย ฉลาดใช้ ฉลาดกิน” ซึ่งจัดโดยมูลนิธิเพื่อผู้บริโภค เพื่อสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือจากภาคีส่วนต่างๆ ทั้งจากภาคผู้ประกอบการ องค์กรเครือข่ายผู้บริโภคและผู้บริโภคทั่วไป ได้เข้ามามีส่วนร่วมในการทำงานคุ้มครองผู้บริโภคในลักษณะของเครือข่ายความร่วมมือ ที่จะช่วยกันผลักดันให้เกิดการสนับสนุนภาคธุรกิจที่ดีให้มีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคและสังคมเพิ่มขึ้น

สนับสนุนโครงการ “เฉลิมขวัญวันประสูติ 84 พรรษา สายธารศรัทธาสูเด็กอ่อนในสลัม”

ธนาคารร่วมบริจาคสมทบทุนโครงการ “เฉลิมขวัญวันประสูติ 84 พรรษา สายธารศรัทธาสูเด็กอ่อนในสลัม” ซึ่งจัดโดยสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม สมาคมภริยาข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม และมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ เพื่อจัดซื้อที่ดิน และสมทบทุนสร้างอาคารบ้านเสื่อใหญ่แห่งใหม่ สำหรับเด็กอ่อน ถึง 5 ปี

สนับสนุนเสื้อจรรยาจร

การมีส่วนร่วมในชุมชนเป็นนโยบายเพื่อสังคมที่ธนาคารดำเนินการอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2550 ธนาคารทิสโก้ สาขาอยุธยา ให้การสนับสนุนแก่เจ้าหน้าที่ตำรวจจราจรในท้องที่ โดยมอบเสื้อสะท้อนแสงที่เจ้าหน้าที่จำเป็นต้องมีไว้ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อช่วยในเรื่องความปลอดภัย

สนับสนุนการดำเนินงานศูนย์มะเร็ง ลำปาง

โรคมะเร็งเป็นปัญหาสาธารณสุขของประเทศ ผู้เสียชีวิตในแต่ละปีพบว่าสาเหตุการตายเนื่องมาจากโรคมะเร็งสูงเป็นอันดับสองรองมาจากโรคหัวใจและหลอดเลือด ซึ่งมีความรุนแรงทั้งทางด้านความเจ็บป่วย และอัตราการตายสูง ธนาคารจึงเล็งเห็นความสำคัญของปัญหาดังกล่าว ในปีที่ผ่านมาจึงร่วมสนับสนุนโครงการจัดหารถพยาบาลเพื่อให้บริการผู้ป่วยมะเร็ง ของศูนย์มะเร็ง ลำปาง

สนับสนุนกิจกรรมสเปเชียลโอลิมปิกไทย

ธนาคารร่วมสนับสนุนกิจกรรมกอล์ฟการกุศลเพื่อสเปเชียลโอลิมปิกไทย เพื่อนำรายได้บริจาคเข้ามูลนิธิช่วยคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย (สเปเชียลโอลิมปิก)

สนับสนุนการดำเนินงานมูลนิธิส่งเสริมนวัตกรรมการวิศวกรรม

ธนาคารร่วมสมทบทุนมูลนิธิส่งเสริมนวัตกรรมการวิศวกรรมของสมาคมนิสิตเก่าวิศวกรรมศาสตร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เพื่อใช้ในการดำเนินงานของมูลนิธิ อันได้แก่การสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาและวิจัยพัฒนาด้านนวัตกรรมการวิศวกรรมของนิสิต นักศึกษา และวิศวกร และการส่งเสริมความร่วมมือกับหน่วยงานหรือองค์กรต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ และดำเนินงานร่วมกันในการศึกษาวิจัยและพัฒนา นวัตกรรมการวิศวกรรม ตลอดจนการสนับสนุนทุนการศึกษาเกี่ยวกับงานวิจัยและพัฒนา นวัตกรรมการวิศวกรรม เพื่อพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ให้เป็นนักวิจัยที่สร้างประโยชน์แก่สังคม

สนับสนุนการดำเนินงานบ้านพักพิง Samelli House

ธนาคารบริจาคเงินและเครื่องอุปโภคบริโภค เพื่อสมทบทุนการดำเนินงาน และช่วยเหลือเด็กติดเชื้อเอชไอวีของ Samelli House จังหวัดหนองคาย ซึ่งเป็นบ้านพักพิงสำหรับเด็กติดเชื้อเอชไอวีผู้ถูกทอดทิ้ง

2. กิจกรรมเนื่องในโอกาสปีมหามงคล เฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษา

ในโอกาสอันเป็นมหามงคลของปวงชนชาวไทย ที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดชทรงเจริญพระชนมายุครบ 80 พรรษา ธนาคารร่วมกิจกรรมเฉลิมพระเกียรติในโครงการต่างๆ ดังนี้

โครงการบัญชีเงินออม เพื่อชีวิตพอเพียง

ธนาคารร่วมลงนามในบันทึกความร่วมมือตามโครงการ "บัญชีเงินออม เพื่อชีวิตพอเพียง ตามแนวพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว" ซึ่งจัดขึ้นโดยกรุงเทพมหานคร (กทม.) ร่วมกับสถาบันการเงินจำนวน 16 แห่ง เพื่อส่งเสริมการออมโดยการเชิญชวนให้ประชาชนเปิดบัญชีเงินฝากธนาคาร โดยลูกค้าจะได้รับสมุดคู่มือพิเศษเป็นที่ระลึก และ กทม.จะรวบรวมรายชื่อประชาชนที่เข้าร่วมโครงการ เพื่อทูลเกล้าฯ ถวายแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวต่อไป

โครงการมูมนั่งสวดเฉลิมพระชนมพรรษา

ธนาคารเข้าร่วมในโครงการมูมนั่งสวดเฉลิมพระชนมพรรษาพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550 จัดขึ้นโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมเฉลิมพระเกียรติ เนื่องในโอกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษาพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550 โดยมีธนาคารพาณิชย์รวม 19 แห่งเข้าร่วมสนับสนุนโครงการ และได้มอบชุดหนังสือ จำนวน 170 รายการ พร้อมตู้จัดเก็บหนังสือให้โรงเรียนต่างๆ จำนวน 1,280 แห่งทั่วประเทศ เพื่อช่วยส่งเสริมให้เยาวชนและประชาชนมีนิสัยรักการอ่านและใช้เวลาว่างในการเพิ่มพูนความรู้จากการอ่านหนังสือที่เป็นประโยชน์ สำหรับธนาคารได้ให้การสนับสนุนบริจาคตู้หนังสือ ดังกล่าวแก่โรงเรียน 10 แห่งในต่างจังหวัด ซึ่งจะได้มีการส่งมอบให้แก่โรงเรียนต่อไป

สนับสนุนการดำเนินงานมูลนิธิชัยพัฒนา

ธนาคารร่วมสนับสนุนมูลนิธิชัยพัฒนา ในโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการส่วนพระองค์ สวนจิตรลดา เพื่อให้ในการวิจัยกระบวนการผลิตกังหันน้ำชัยพัฒนา เพื่อให้สามารถผลิตได้ในระดับอุตสาหกรรม และในการนี้ยังได้ร่วมถวายกังหันชัยพัฒนา จำนวน 60 เครื่อง เนื่องในโอกาสการจัดงานฉลองสิริราชสมบัติครบ 60 ปี

สนับสนุนการจัดงาน "รวมใจภักดิ์ รักในหลวง"

ธนาคารร่วมสนับสนุนเงินเพื่อจัดงาน "รวมใจภักดิ์ รักในหลวง" ซึ่งจัดโดยคณะมนตรีความมั่นคงแห่งชาติ และหน่วยงานภาครัฐและเอกชนต่างๆ เพื่อเฉลิมพระเกียรติเนื่องในโอกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษา 5 ธันวาคม 2550 ภายใต้แนวคิด "รวมสร้างคนไทยให้รักกัน พาประเทศก้าวไกลอย่างยั่งยืนถวายในหลวง" ระหว่างวันที่ 1-9 กันยายน 2550 ณ อิมแพคชาเลนเจอร์ เมืองทองธานี

3. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าถาวร

ธนาคารได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรประจำปีครั้งที่ 20 โดยผู้บริหารและพนักงานกลุ่มทิสโก้ซึ่งส่วนใหญ่เป็นพนักงานใหม่จำนวนกว่า 250 คน ร่วมกันจัดกิจกรรมร่วมปลูกกล้าไม้จำนวนกว่า 3,000 ต้น บนที่ราบเชิงเขาพื้นที่ 10 ไร่ ณ ศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี ทั้งนี้ ตั้งแต่เริ่มโครงการในปี 2532 พนักงานกลุ่มทิสโก้ได้ปลูกต้นไม้ไปแล้วจำนวนกว่า 270,000 ต้น บนพื้นที่ 500 ไร่ ในจังหวัดกาญจนบุรี นครนายก และเพชรบุรี ทั้งนี้ เนื่องมาจากนโยบายของธนาคารในการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ในขณะที่เดียวกันก็เป็นการเสริมสร้างจิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของพนักงานด้วยเช่นกัน

กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่ธนาคารดำเนินการเป็นประจำทุกปียังหมายถึงรวมถึงแนวปฏิบัติในอาคารสำนักงาน โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร อาทิ การช่วยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การวางแผนการเดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และการลดปริมาณขยะ เป็นต้น

4. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

ส่งเสริมศิลปไทย

นอกจากการช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อมแล้ว ธนาคารยังให้การสนับสนุนและส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมอันเป็นเครื่องจรรโลงจิตใจ และเป็นรากฐานของความเป็นชาติ นับตั้งแต่ปี 2513 เป็นต้นมา ธนาคารเป็นองค์กรแรกๆ ที่ได้ริเริ่มโครงการสนับสนุนและส่งเสริมศิลปไทยในการสร้างสรรค์ผลงานศิลปะ และได้สะสมผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทยมาอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันมีจำนวนกว่า 300 ชิ้นงาน

และเพื่อเป็นการเผยแพร่ผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทย ในปี 2550 ธนาคารได้สนับสนุนภาพจำลองของศิลปิน อาจารย์จรัส เกียรติก้อง เพื่อสนับสนุนโครงการของมูลนิธิหอศิลปวัฒนธรรมแห่งรัชกาลที่ 9 ทหารายได้สำหรับโครงการจัดนิทรรศการเฉลิมเกียรติ ศิลปะแห่งรัชกาลที่ 9 รวมถึงการสนับสนุนการจัดแสดงผลงานของศูนย์ศิลปกรรม วิเชียรเขตต์

ทำนุบำรุงศาสนา

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์รวมของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนทางหนึ่ง สาขาของธนาคารในเขตภูมิภาคจึงได้ประสานงานจัดกิจกรรมทอดกฐินเพื่อบริจาคทุนทรัพย์ให้แก่วัดวาอารามในจังหวัดที่ต้องการการทำนุบำรุงเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2550 ธนาคารได้เป็นเจ้าภาพร่วมทำบุญทอดกฐิน ณ วัดดอนทอง อำเภอท่าแพงแสน จังหวัดนครปฐม และได้เป็นเจ้าภาพผ้าป่าสามัคคี ณ วัดพระธาตุบังพวน จ.หนองคาย เพื่อบริจาคปัจจัยสมทบทุนการศึกษา และอุปกรณ์การเรียนการสอน สำหรับสามเณรในโรงเรียนปริยัติธรรม จ.หนองคาย

สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคาร ปี 2550

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 กิจกรรมของมูลนิธิที่สับสนุนเพื่อการกุศล

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 2550	สนับสนุนการศึกษา	มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ	13,065,000
ตลอดปี 2550	ทุนรักษาพยาบาล	ให้ความช่วยเหลือด้านค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ	12,000
ตลอดปี 2550	ทุนประกอบอาชีพ	มอบทุนประกอบอาชีพสำหรับผู้ด้อยโอกาสให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว	18,242
	รวม		13,095,242

1.2 กิจกรรมช่วยเหลือสามจังหวัดชายแดนภาคใต้

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ส.ค.-ธ.ค. 50	โครงการทศกัณฐ์ช่วยครูใต้ กับ บมจ.เวิร์คพอยท์ เอ็นเทอร์เทนเมนท์	บริจาคเงินเข้ามูลนิธิสายใจไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ ผ่านทางรายการเกมทศกัณฐ์ช่วยครูใต้ ที่ออกอากาศทางโมเดิร์นไนน์ทีวี	200,000
1 ก.ค. 50 - 30 พ.ย. 50	โครงการเงินออมนี้เพื่อพ่อ ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย	ช่วยด้านการศึกษแก่นักเรียนใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศล	235,214
9 ก.ค. 50	สมทบทุนกองทุนส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างคความสงบเรียบร้อยในจังหวัดชายแดนภาคใต้ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี	ส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างคความสงบเรียบร้อยในจังหวัดชายแดนภาคใต้	40,000
5 ก.ย. 50	สมทบทุนโครงการพิเศษ UNICEF for Schools in the South	เพื่อช่วยเหลือนักเรียนในภาคใต้จำนวน 30,000 คนที่ได้รับความเดือดร้อนจากเหตุการณ์ไฟไหม้โรงเรียน	50,000
	รวม		525,214

1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่น ๆ

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
3 ก.พ. 50	สมทบทุน UNICEF	เพื่อใช้ในการดำเนินงานของ UNICEF	100,000
29 เม.ย. 50	สมทบทุนมูลนิธิเพื่อผู้บริโภคร	เพื่อสนับสนุนการจัดงานวันคุ้มครองผู้บริโภคไทย ประจำปี 2550 "ฉลาดซื้อ ฉลาดขาย ฉลาดใช้ ฉลาดกิน"	30,000
10 พ.ค.50	บริจาคสมทบทุน โครงการ "เฉลิมขวัญวันประสูติ 84 พรรษา สายธารศรัทธาสู่เด็กอ่อนในสลัม"	เพื่อจัดซื้อที่ดิน และสมทบทุนสร้างอาคารบ้านเลี้ยงเด็กใหม่สำหรับเด็กอ่อน ถึง 5 ปี	100,000
20 ต.ค. 50	บริจาคสมทบทุนการดำเนินงาน Sarnelli House จังหวัดหนองคาย	บริจาคเงินและเครื่องอุปโภคบริโภค ให้แก่ Sarnelli House ซึ่งเป็นบ้านพักพิงสำหรับเด็กติดเชื้อเอชไอวี ผู้ถูกทอดทิ้ง	87,000
7 พ.ย. 50	สนับสนุนการดำเนินงานศูนย์มะเร็ง จังหวัดลำปาง	บริจาคเงินโครงการจัดหารถพยาบาลเพื่อให้บริการผู้ป่วยมะเร็งของศูนย์มะเร็ง จังหวัดลำปาง	300,000
10 พ.ย. 50	สนับสนุนโครงการสเปเชียลโอลิมปิคไทย	บริจาคเข้ามูลนิธิช่วยเหลือคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย (สเปเชียลโอลิมปิค)	50,000
14 พ.ย. 50	สนับสนุนกิจกรรมมูลนิธิส่งเสริมนวัตกรรมวิศวกรรมของสมาคมนิสิตเก่าวิศวกรรมศาสตร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	บริจาคเงินเพื่อใช้ในการดำเนินงานของมูลนิธิฯ	100,000
25 ธ.ค. 50	บริจาคสมทบทุนมูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล	สนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิ	1,500,000
	รวม		2,267,000

2. กิจกรรมเนื่องในโอกาสปีมหามงคล เฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษา

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
25 พ.ค. 50	โครงการมอบหนังสือเฉลิมพระชนมพรรษาพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว 80 พรรษา ซึ่งจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย	บริจาคตู้หนังสือ พร้อมทั้งหนังสือจำนวน 170 รายการ แก่โรงเรียน 10 แห่ง ในต่างจังหวัด	500,000
6 ส.ค. 50	สนับสนุนมูลนิธิชัยพัฒนา ในโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ และโครงการส่วนพระองค์ สวนจิตรลดา	เพื่อวิจัยกระบวนการผลิตกึ่งहनน้ำขี้พัฒนา และถวายกึ่งहनชัยพัฒนา จำนวน 60 เครื่อง	333,333
27 ก.ย. 50	สนับสนุนเงินเพื่อจัดงาน "รวมใจภักดิ์ รักในหลวง"	เพื่อเฉลิมพระเกียรติเนื่องในโอกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษา	500,000
	รวม		1,333,333

3. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
7-8 ก.ค. 50	จัดกิจกรรมร่วมปลูกต้นไม้ 5,000 ต้น บนที่ราบเชิงเขาพื้นที่ 10 ไร่ ณ ศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ อ.ชะอำ จังหวัดเพชรบุรี	ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และเสริมสร้างจิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของพนักงาน	375,000
	รวม		375,000

4. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
22 ม.ค. 50	สนับสนุนการจัดนิทรรศการของ อาจารย์จำรัส เกียรติก้อง	เพื่อสนับสนุนโครงการของมูลนิธิหอศิลป์แห่งชาติ 9 ในการหารายได้สำหรับโครงการจัดนิทรรศการเฉลิมเกียรติฯ	60,000
22 ม.ค. 50	สนับสนุนการจัดนิทรรศการของศูนย์ศิลปกรรม วิเชียรเขตต์	สนับสนุนผลงานของศิลปินไทย	20,000
19-20 ต.ค. 50	เป็นเจ้าของภาพผ้าป่าสามัคคี ณ วัดพระธาตุบังพวน จังหวัดหนองคาย	บริจาคปัจจัยสมทบทุนการศึกษา และอุปการะนักเรียนการสอนสำหรับสามเณรในโรงเรียนปริยัติธรรม จังหวัดหนองคาย	392,294
10 พ.ย. 50	เป็นเจ้าของภาพร่วมทำบุญทอดกฐิน ณ วัดดอนทอง อำเภอกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม	เพื่อบริจาคทุนทรัพย์ให้แก่วัด	313,749
	รวม		786,043
รวม			18,381,832

ด้วยแนวคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และวิธีการที่ธนาคารได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ ธนาคารถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะสานต่อโครงการและกิจกรรมหลักต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องตลอดไป

13.4 วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

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

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการอื่นๆ เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นโครงการหลักที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้ธนาคารสามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ และสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการ

เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทีเอสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิ และคณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิ คณะกรรมการธนาคารจะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของธนาคารในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ในปี 2550 ธนาคารยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่ธนาคารได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

13.5 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2550

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2550 มีดังนี้

รางวัลบริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมด้านการดูแลผู้ถือหุ้น (Shareholder Awards)

ธนาคารได้รับการคัดเลือกให้ได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมด้านการดูแลผู้ถือหุ้น (Shareholder Awards) จากบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ TSD โดยรางวัล Shareholder Awards เป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทในตลาดทุนที่ให้ความสำคัญกับ "บรรษัทภิบาล" ต่อผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการยกย่องบริษัทจดทะเบียนและผู้ถือหุ้นคุณภาพ โดยธนาคารได้รับรางวัล "บริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมด้านการดูแลผู้ถือหุ้น" (Best Shareholder Treatment Award) 1 ใน 10 บริษัท แสดงให้เห็นถึงการให้ความสำคัญของผู้ถือหุ้น การแสดงออกถึงสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และความโปร่งใสของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการบรรษัทภิบาลของธนาคาร

รางวัล Best Bank in Thai Baht Corporate Bonds 2007

ธนาคารได้รับรางวัล Best Bank in Thai Baht Corporate Bonds 2007 หรือธนาคารไทยที่ดีที่สุด ในด้านผู้ค้าตราสารหนี้ ประเภทหุ้นกู้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท ในโครงการ The Asian Currency Bond Benchmark Awards ซึ่งจัดโดย The Asset Magazine เป็นปีที่สองติดต่อกัน โดย The Asset Magazine โดย The Asset Benchmark Research ซึ่งเป็นหน่วยงานในเครือของ The Asset Magazine ได้ทำการติดตามการเติบโตและการพัฒนาของตลาดตราสารหนี้สกุลเงินเอเชียเป็นประจำทุกปี โดยทำการสำรวจทั้งฝั่งผู้ขาย (Sellside) และฝั่งผู้ซื้อ (Buyside) และทำการจัดอันดับผู้ขายตราสารหนี้จากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบัน 9 ประเทศในภูมิภาคเอเชีย ได้แก่ ฮองกง อินเดีย อินโดนีเซีย เกาหลี มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน และประเทศไทย โดยพิจารณาในด้านประสิทธิภาพการให้บริการ ปริมาณซื้อขาย (Trade Volume) รวมถึงความสัมพันธ์อันดีที่มีต่อนักลงทุน

รางวัลคณะกรรมการแห่งปี (Board of the Year Awards)

ธนาคารได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ "คณะกรรมการแห่งปี 2549/50" (Board of the Year Awards 2006/07) ซึ่งจัดโดย สถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียน โดยในปี 2550 ธนาคารได้รับรางวัลอันทรงเกียรติดังกล่าวถึง 2 รางวัล ได้แก่ รางวัลคณะกรรมการแห่งปี-ดีเลิศ" (Board of the Year for Exemplary Practice) และ "รางวัลเกียรติคุณพิเศษสำหรับคณะกรรมการที่มีผลงานดีต่อเนื่อง" (Board with Consistent Best Practices) ซึ่งมอบแก่บริษัทที่ได้รับรางวัลคณะกรรมการแห่งปีต่อเนื่อง 3 ครั้ง การมอบรางวัลดังกล่าวแก่คณะกรรมการ สืบเนื่องมาจากที่คณะกรรมการเป็นกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยการทำงานกับดูแลการบริหารงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ สามารถสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นได้ในระยะยาว ดังนั้น คณะกรรมการที่มีองค์ประกอบที่ดีมีคุณภาพ ประกอบด้วยกรรมการผู้มีความรู้ความสามารถ รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นหัวใจสำคัญของการสร้างการกำกับดูแลที่ดีของธนาคาร

ส่วนที่ 3

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของธนาคารหรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ตี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2551 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	<u>(นายปลิว มังกรกนก)</u>
นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา	กรรมการ และกรรมการบริหาร	<u>(นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา)</u>
นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง	กรรมการ และกรรมการบริหาร	<u>(นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)</u>
นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการอำนวยการ	<u>(นายพิชัย ฉันทวีระชาติ)</u>
นางอรนุช อภิกคค์ศิริกุล	กรรมการ และรองกรรมการอำนวยการ	<u>(นางอรนุช อภิกคค์ศิริกุล)</u>

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ	เลขานุการคณะกรรมการ	<u>(นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ)</u>

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบถามข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการธนาคาร ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม	ประธานกรรมการ	<u>(ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม)</u>
นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ	<u>(นางกฤษณา ธีระวุฒิ)</u>
รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ	<u>(รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์)</u>
ศ. ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์	กรรมการอิสระ	<u>(ศ.ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์)</u>
นายเสงี่ยม สันทัด	กรรมการอิสระ	<u>(นายเสงี่ยม สันทัด)</u>
ดร. คณิศ แสงสุพรรณ	กรรมการอิสระ	<u>(ดร. คณิศ แสงสุพรรณ)</u>
นายคาวา โยว	กรรมการ	<u>(นายคาวา โยว)</u>
ผู้รับมอบอำนาจ		
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ	เลขานุการคณะกรรมการ	<u>(นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ)</u>

รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร

เอกสารแนบ 2

		หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
		เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 50	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 50
1	ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม	0	0	0	0
2	นายปลิว มังกรนก	-70,000	600	300,000	2,962,700
3	นางกฤษณา ธีระวุฒิ	0	12	0	0
4	รศ.ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์	0	0	0	0
5	ศ.ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์	22,000	22,000*	0	0
6	นายเสงี่ยม สันทัด	0		0	
7	ดร. คณิศ แสงสุพรรณ	0	0	0	0
8	นายमितชู โนนุ ฮาเซกาว่า	0	0	0	0
9	นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง	0	0	0	0
10	นายคาวา โยว	0	0	0	0
11	นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	0	2,136	0	1,770,000
12	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	0	0	0	1,759,400
13	นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์	0	44	0	0
14	นางสาวนันทมน อิศราธรรม	70,000	70,000	-55,300	481,700
15	นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	0	0	0	0
16	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	0		0	178,000
17	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	0	0	0	2,110,000
18	นางสาวอารยา ธีระโกเมน	0	5,000	2,500	173,000
19	นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	0	0	0	220,000
20	นายชาติรี จันทรงาม	0	0	-20,000	0
21	นางสาวชุตินธร ไวกาสี	0	324	-15,000	0

* มีการขายหุ้นสามัญทั้งหมด 22,000 หุ้น ในวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2551

ชื่อ-สกุล	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง	บจ. ไฮเวย์	TISCOGS	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	TISCOHK
นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	X						
นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ	X						
นางสาวอัญชญา ไกรสอาด	X						
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล		X					
นางสุภาพร อร่ามเขียวธำรง		X					
นางดวงรัตน์ กิตติวิทยากุล		X					
นางสาวอารยา สิริระโกเมน		X					
นางสาวนันทมน อิศราธรรม		X					
นายชาติวี จันทรงาม		X					
นางยุติกา สอนยานาวิน		X				X	
นางศศิณี ภัททิยกุล		X	X			X	
นางสาวจากรุณี ชินะพงศ์ไพศาล			X				
นายทรงศักดิ์ นิลเทียน			X				
นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา			X	X			
นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตน์เดโช			X	X			
นายชาญชัย วัจนันตชัย				X			
นายวรพันธุ์ เหลืองอุทัย				X			
นายศุภชัย บุญศิริ				X			
Mr. Lee Kin Lam					X		X
นายพิทักษ์ ลิ้มรัตน์ดำรงค์					X		X
นางสาวอุมาพร เดชาวิจิตร					X		X
นางสุวรรณี ชาวละออ						X	

หมายเหตุ 1 : TISCOGS = TISCO Global Securities Ltd.

TISCOHK = TISCO Securities Hong Kong Ltd.

หมายเหตุ 2 : X = กรรมการ

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|---------------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางกฤษณา วีระวุฒิ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ศ. ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์ | กรรมการตรวจสอบ |

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

ในปี 2550 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดหกเดือน และงบการเงินประจำปีซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในโดยผู้สอบบัญชี โดยพิจารณารายงานสรุปข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานผลการประเมินที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ
3. คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายณรงค์ พันดวงษ์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2550
4. สอบทานการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและการรายงานหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานกำกับ และหัวหน้าหน่วยงานกฎหมายของธนาคาร เพื่อรับทราบสถานภาพและความคืบหน้าของคดีที่ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้อง รายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี
6. สอบทานหน้าที่งานของสายงานกำกับและควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
7. ประชุมร่วมกับผู้บริหาร เพื่อรับทราบและติดตามความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการบริหารความเสี่ยง เช่น การปฏิบัติตามแนวทาง Basel III การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตลอดจนมาตรฐานการบัญชีที่เปลี่ยนแปลง
8. รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อสังเกตที่สำคัญ
9. อนุมัติ แผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายใน

10. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง เพื่อพัฒนาและจัดทำแผนประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้ง ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบได้เปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของ คณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า สมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบได้ ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด ซึ่งเป็นที่น่ายินดีอย่างยิ่งที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยได้ประกาศให้ธนาคารได้คะแนนอยู่ในระดับ “ดีมาก” จากการประเมินการกำกับ ดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประจำปี 2549

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารถูกต้อง ตามที่ควรและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

รศ. ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2551