



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2551

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 ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท | A1-1 |
| เอกสารแนบ 2 รายละเอียดการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร | A2-1 |
| เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย | A3-1 |
| เอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ | A4-1 |
| เอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน | A5-1 |
| เอกสารแนบ 6 แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน | A6-1 |
| เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน | A7-1 |

ส่วนที่ 1

ข้อมูลสรุป

ปี 2551 เศรษฐกิจและการเงินของโลกได้รับผลกระทบอย่างมีนัย จากราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นเป็นประวัติการณ์ ประกอบกับวิกฤตซับไพรม์ ในสหรัฐอเมริกา โดยนอกจากปัจจัยดังกล่าว ประเทศไทยยังได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ ส่งผลให้ความเชื่อมั่นของ ผู้บริโภคและนักลงทุนลดลงอย่างมาก ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจติดลบร้อยละ 4.3 ขณะที่ดัชนีราคาหุ้นตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นปีอยู่ที่ระดับ 449.96 จุด ลดลงร้อยละ 47.6 จากสิ้นปี 2550 และเงินทุนไหลออกสุทธิกว่า 1 แสน 6 หมื่นล้านบาท

ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทาย กลุ่มทิสโก้ยังคงรักษาระดับผลประกอบการที่แข็งแกร่งในปี 2551 โดยบริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 1,714 ล้านบาท หรือคิดเป็น 2.11 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปีก่อนหน้า ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ขยายตัวอย่างโดดเด่นในช่วงครึ่งแรกของปี 2551 และยังคง ยืนหยัดด้านทานแรงกดดันต่างๆ ได้อย่างดี แม้สถานการณ์แวดล้อมจะไม่เอื้ออำนวยในช่วงครึ่งหลังของปี

ในปี 2551 ธุรกิจหลักของกลุ่มทิสโก้ส่วนใหญ่ยังคงเติบโตในอัตราที่น่าพอใจ ด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เงินให้สินเชื่อโดยรวมมีการขยายตัวถึง ร้อยละ 19.3 จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แม้ว่าความต้องการสินเชื่อใน ตลาดจะเริ่มลดลงตามการชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจ ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 20 เป็นผลมาจากการบริหาร ต้นทุนและการรักษาระดับอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมขยายตัวถึงร้อยละ 41 อันเป็นผลจากความสำเร็จ ของธุรกิจตัวแทนขายประกันของธนาคารทิสโก้

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากวิกฤติเศรษฐกิจในช่วงครึ่งหลังของปี 2551 รายได้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ลดลงประมาณร้อยละ 17 ตามการลดลงของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ จัดการกองทุนเติบโตในอัตราที่ชะลอลงต่ำกว่าร้อยละ 2.9 เทียบกับอุตสาหกรรมโดยรวมที่ปรับตัวลดลงร้อยละ 13 ตามภาวะตลาดหุ้นทั่วโลก อย่างไรก็ตาม ธุรกิจวานิชธนกิจขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2551 มีรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 81 จากปีก่อน อันเป็นผลจากการปรับกลยุทธ์การ ดำเนินธุรกิจ

ธุรกรรมการค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของกลุ่มทิสโก้ในปีที่ผ่านมา ได้รับผลกระทบจากวิกฤติเศรษฐกิจมากที่สุด โดยมียอดขาดทุนสุทธิจากการ ลงทุน 223 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงมีผลการดำเนินงานที่มั่นคงทั้งจากรายได้ของธุรกิจหลัก ผลกำไรและการขยายตัวทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ขณะที่คุณภาพของสินเชื่อยังคงอยู่ในระดับที่ดี โดยสัดส่วนหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 2.9 จากร้อยละ 4.3 ณ สิ้นปีก่อนหน้า นอกจากนี้ ฐานะเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ยังคงแข็งแกร่ง ด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้เกณฑ์ Basel II สูงถึงร้อยละ 11.7 ทั้งนี้ หาก นับรวมหุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิจำนวน 2,000 ล้านบาท ซึ่งออกและเสนอขายในไตรมาสที่ 1 ของปี 2552 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ กลุ่มทิสโก้จะ เท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 13

ปี 2551 กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง โดยตั้งแต่เดือนมกราคม 2552 กลุ่มทิสโก้มี “บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)” เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ขณะที่ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทิสโก้”) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่เดิม ของกลุ่มได้ปรับสถานะเป็นหนึ่งในบริษัทย่อย การแลกเปลี่ยนหุ้นซึ่งจัดขึ้นช่วงเดือนธันวาคม 2551 ถึงเดือนมกราคม 2552 ประสบผลสำเร็จอย่างมาก โดยผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ทำการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ในอัตราร้อยละ 99.51 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด แสดงให้เห็นถึงความเข้าใจที่ แท้จริงของผู้ถือหุ้นถึงประโยชน์ของการปรับโครงสร้างในครั้งนี้ ในโอกาสนี้ กลุ่มทิสโก้ขอแสดงความขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นของกลุ่มเป็นอย่างดีมาโดยตลอด

ภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นใหม่ บริษัทในฐานะบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้จะทำหน้าที่กำกับดูแลกิจการของกลุ่ม กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ การ ควบคุมและบริหารความเสี่ยง การบริหารจัดการด้านการเงิน การบัญชี และบุคลากรของบริษัทในกลุ่มทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด เป็นต้น ซึ่งบริษัทในเครือจะดำเนินงานเหมือนหน่วยกลยุทธ์ธุรกิจ

โดยให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าในหลากหลายอุตสาหกรรม ทั้งนี้ โครงสร้างใหม่ก่อให้เกิดความยืดหยุ่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม รวมไปถึงประสิทธิภาพในการบริหารองค์กร การจัดการทรัพยากร และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่ม

ในช่วงปลายปีที่ผ่านมา บริษัท ทีสโก้ โทเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ได้เข้ามาเป็นบริษัทในกลุ่มทีสโก้เพิ่มเติมอีกบริษัทหนึ่ง โดยบริษัท ทีสโก้ โทเกียว ลีสซิ่ง จำกัด เป็นการร่วมทุนระหว่างกลุ่มทีสโก้กับ บริษัท โทเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ผู้ประกอบธุรกิจเช่าซื้อชั้นนำของประเทศญี่ปุ่น โดยบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 49 ทั้งนี้ บริษัท ทีสโก้ โทเกียว ลีสซิ่ง ดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการเช่าซื้อเครื่องจักรและอุปกรณ์แก่ลูกค้านิติบุคคลญี่ปุ่น

นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้ยังประสบความสำเร็จในการเข้าซื้อกิจการ บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า และวอลโว่ ซึ่งมีสินทรัพย์ประมาณ 7 พันล้านบาท การซื้อกิจการในครั้งนี้เป็นความสำเร็จอีกขั้นหนึ่งในการขยายธุรกิจของกลุ่มแม้ในภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวในปี 2552 ส่งผลให้กลุ่มทีสโก้เป็นบริษัทคู่ค้าที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อลูกค้าของรถยนต์ ฟอร์ดเพียงรายเดียวในประเทศไทย

ในปี 2551 ที่ผ่านมา กลุ่มทีสโก้ได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จมากมายที่สะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารทีสโก้ได้รับรางวัล “การรายงานการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี” จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงาน SET AWARDS 2008 ซึ่งจัดขึ้นเพื่อยกย่องบริษัทจดทะเบียน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ที่มีความโดดเด่นด้านต่างๆ ธนาคารทีสโก้ยังได้รับรางวัล “บริษัทที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยมของประเทศไทย” ประเภทบริษัทจดทะเบียนขนาดกลาง จากนิตยสาร Finance Asia ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั่วภูมิภาคเอเชียต่อบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารทีสโก้ยังได้รับรางวัล “ผู้ค้าหุ้นภูมิภาคเอชเอ็นเอยอดเยี่ยม” จากนิตยสาร The Asset ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ซึ่งเป็นการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันกว่า 300 สถาบันในตลาดสำคัญ 9 แห่งทั่วภูมิภาคเอเชีย ต่อบริการของผู้ค้าตราสารหนี้ในภูมิภาค

กลุ่มทีสโก้ยึดมั่นในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2551 มูลนิธิทีสโก้มอบทุน 5,532 ทุนแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในสถาบันการศึกษากว่า 700 แห่ง และบริจาค คอมพิวเตอร์ หนังสือ เครื่องเขียน อุปกรณ์การศึกษา และเครื่องแบบนักเรียน แก่โรงเรียนที่ขาดแคลนทั่วประเทศ ซึ่งกว่าร้อยละ 60 ของทุนการศึกษาเป็นทุนระยะยาว ซึ่งสนับสนุนผู้ได้รับทุนจนกระทั่งสำเร็จการศึกษา

แม้ว่าเศรษฐกิจของไทยจะขยายตัวอย่างต่อเนื่องด้วยอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจเฉลี่ยร้อยละ 5.5 ต่อปีมาตลอดทศวรรษที่ผ่านมา ภาวะเศรษฐกิจของประเทศในปี 2552 คงจะได้รับผลกระทบทางลบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้จากวิกฤติการเงินของโลกในปัจจุบัน และแม้ว่าในปี 2552 นี้ ผลผลิตมวลรวมประชาชาติมีแนวโน้มที่จะติดลบ แต่กลุ่มทีสโก้จะยังคงยึดมั่นในกลยุทธ์การเติบโตอย่างรอบคอบระมัดระวังและมุ่งเน้นคุณภาพของสินเชื่อ รวมถึงการบริหารความเสี่ยง การจัดการเงินกองทุน และต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อฝ่าฟันวิกฤติเศรษฐกิจในปัจจุบันอย่างมั่นคง

สุดท้ายนี้ คณะกรรมการบริษัทขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้การสนับสนุนกลุ่มทีสโก้ด้วยดีมาโดยตลอด และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความเสียสละ วิริยะ อุตสาหะ ในการร่วมมือกันปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถมาตลอดปี

ส่วนที่ 2

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

| | | |
|---|---|--|
| ชื่อบริษัท | : | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |
| ประเภทธุรกิจ | : | ธุรกิจลงทุน |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | : | 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร |
| เลขทะเบียนบริษัท | : | 0107551000223 |
| Home Page | : | www.tisco.co.th |
| โทรศัพท์ | : | (66) 2633 6888 |
| โทรสาร | : | (66) 2633 6880 |
| บุคคลอ้างอิง นายทะเบียนหุ้น | : | บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 277 อาคารสถาบันวิทยาการตลาดทุน หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6 |
| ผู้สอบบัญชี | : | นายณรงค์ พันตาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315 บริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90 |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทย่อย | | |
| ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | : | 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 โทรสาร 0 2633 6800 |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | : | 2046/16 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2319 1717 โทรสาร 0 2314 5095 |
| 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 อินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี จำกัด | : | 48/12 ชั้น 6 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600 |
| บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด | : | 48/44 ชั้น 19 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2638 0900 โทรสาร 0 2638 0913 |

1. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของกลุ่มทิสโก้ได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มทิสโก้ ในขณะที่เดียวกัน บริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่กลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวมของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทิสโก้ การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

(5) ผลตอบแทนที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอต่อความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำมาประกอบพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(6) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(7) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(8) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(9) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(10) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้องของทางการ

(11) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ, ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของทั้งกลุ่มทิสโก้ โดยคณะกรรมการบริหาร ภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัท จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับ การสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้น จะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้ นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีบทบาทที่สำคัญในการทบทวนและอนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและแผนความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริษัทย่อย

ภายใต้โครงสร้างการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการของบริษัทย่อยต่างๆทำหน้าที่ในการดูแล และนำนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการอื่นๆให้สอดคล้องกับภารกิจเฉพาะกิจต่างๆตามนโยบายบริษัทที่บิบาลที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและฐานะการเงินไปยังคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ โดยมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนะนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ธนาคารทิสโก้ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอีกคณะหนึ่ง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

ความเสี่ยงด้านต่างๆ

1.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อกลุ่มทิสโก้เมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับกลุ่มทิสโก้ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้กลุ่มทิสโก้ต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการของแต่ละบริษัทได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติ

สินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ ซึ่งเป็นหนึ่งในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะรับผิดชอบในการควบคุมดูแลสินเชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของแต่ละบริษัท อีกทั้งยังมีสิทธิในการระงับการอนุมัติสินเชื่ออีกด้วย และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ทำการจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย ปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

1.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

กลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพด้วยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม จึงส่งผลให้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวมของกลุ่มทิสโก้ลดลงจากร้อยละ 4.3 ณ สิ้นปี 2550 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.9 โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราเท่ากับร้อยละ 2.4 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ ในอัตราร้อยละ 3.1 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,984.42 ล้านบาท (แบ่งเป็นธนาคารจำนวน 2,566.08 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 418.34 ล้านบาท) ลดลง 766.99 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.4

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II และวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบกับการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน โดยกลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 1,854.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.1 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 1,604.48 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,337.89 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 266.59 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,270.58 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

1.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อเข้าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 75.0 และ 18.9 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเข้าซื้อจำนวน 77,287.11 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เข้าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 134.85 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.17 ของเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อ หรือร้อยละ 0.13 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 7,342.21 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 8,807.72 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 3,212.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.68 ร้อยละ 45.20 และร้อยละ 16.49 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 7.1 ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 3.1 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 11,842.54 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.5 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้างในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และพลังงาน อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจเป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยกลุ่มทิสโก้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้ขึ้นอยู่กับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และกลุ่มทิสโก้ยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

1.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ในส่วนของธนาคารทิสโก้จำนวน 96,056.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 94.6 ของเงินให้สินเชื่อในส่วนของบริษัททั้งสิ้น เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อถือเป็นกรรมสิทธิ์ของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้น หากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินการเช่าซื้อและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันทีภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่กลุ่มทิสโก้จะเช่าซื้อและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มทุน และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ กลุ่มทิสโก้สามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินค่านายหน้าในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางมาตรฐานบัญชีสากล ฉบับที่ 39 จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยส่วนของธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 26.8 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ้งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามกลุ่มทิสโก้ได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

1.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยกลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 1,005.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.8 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 4.2 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี

1.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มทิสโก้

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มทิสโก้จะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้บริษัทยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกระบุไว้ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดขึ้นได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มทิสโก้ภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกระบุโดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

1.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 2,642.72 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 866.38 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 1,776.34 ล้านบาท

ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 222.61 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มทิสโกียังมีส่วนขาดทุนระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ ที่ไม่ได้รับรู้ตามมาตรฐานการลงบัญชีหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 404.64 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale) จำนวน 1,095.42 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มทิสโก้ก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กลุ่มทิสโก้มีส่วนต่างจากการตีมูลค่าตามราคาตลาดกับราคาต้นทุนของเงินลงทุนเพื่อขาย เป็นจำนวน 404.64 ล้านบาท ที่ยังไม่รับรู้เป็นกำไร

กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของกลุ่มทิสโก้มีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 1 วัน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 56.40 ล้านบาท ซึ่งลดลงเมื่อเทียบกับ 108.24 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 สาเหตุหลักมาจากการปรับตัวลดลงของมูลค่าฐานะของตราสารทุนตามภาวะของตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลงอย่างมากทั้งจากปัจจัยลบภายในและภายนอกประเทศ ประกอบกับการปรับฐานะการลงทุนในตราสารทุนระหว่างปี ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 1,776.34 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว โดยเพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ที่มีจำนวน 1,284.12 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการรับซื้อลูกหนี้เข้าซื้อจากบริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด มาเป็นเงินลงทุนของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งกลุ่มทิสโก้มีค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนส่วนนี้จำนวน 209.82 ล้านบาท หากไม่รวมถึงการรับซื้อลูกหนี้เข้าซื้อจากบริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด มาเป็นเงินลงทุน กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนในส่วนนี้จำนวน 646.12 ล้านบาท ลดลงจาก 678.77 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

1.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มที่มิได้พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มที่มิได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กลุ่มที่มิได้มีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| สินทรัพย์และหนี้สิน | เปลี่ยนแปลงภายใน 1 เดือน | เปลี่ยนแปลงภายใน 2-12 เดือน | เปลี่ยนแปลงภายใน 1-2 ปี | เปลี่ยนแปลงภายใน 2 ปี | รวม |
|---------------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------|
| สินทรัพย์ | 30,245.57 | 33,980.65 | 25,813.45 | 36,276.36 | 126,316.04 |
| หนี้สิน | (40,438.49) | (60,059.97) | (6,180.97) | (1,804.92) | (108,484.34) |
| ส่วนต่าง | (10,192.92) | (26,079.31) | 19,632.48 | 34,471.44 | 17,831.69 |

ทั้งนี้กลุ่มที่มิได้มีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนโดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์เป็นจำนวน 10,192.92 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุส่วนหนึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินฝากระยะสั้นโดยเฉพาะที่เป็นบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวันซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่ากลุ่มที่มิได้มีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อย ซึ่งกลุ่มที่มิได้คาดว่าในภาวะการณ์ปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ยในตลาดยังคงมีแนวโน้มที่จะไม่เพิ่มขึ้นมากนัก

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กลุ่มที่มิได้มีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 2,712.75 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 1,321.92 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 และมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) เฉพาะในส่วนของธนาคารของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.26 ปี ขณะที่ค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 0.11 ปี ดังนั้นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้จึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ เนื่องจากกลุ่มที่มิได้เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น เพื่อวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มที่มิได้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

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

สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นจำนวน 16,892.72 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 595.57 ล้านบาท เทียบกับ 439.90 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 13,590.72 ล้านบาท เทียบกับ 1,050.15 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 2,706.17 ล้านบาท เทียบกับ 1,575.02 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญา มากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 1,572.25 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ ทั้งนี้ อัตราส่วนสภาพคล่องที่สำคัญ ได้แก่ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 103.16 ลดลงจากสิ้นปีที่แล้วที่ร้อยละ 126.2

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาว อายุระหว่าง 2-4 ปี รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 41,437.42 ล้านบาท เพื่อเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการลงทุน

1.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ได้มีการขยายการดำเนินงานธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ทั้งที่เป็นการขยายช่องทางดำเนินการธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว รวมไปถึงธุรกิจใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มได้จัดทำหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้นเพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่รับได้ ในส่วนของความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติซึ่งหน่วยงานกำกับและควบคุมภายใน, กฎหมาย รวมทั้งหน่วยงานเพิ่มผลผลิตสามารถสร้างความมั่นใจได้ว่ากระบวนการควบคุมที่รัดกุมและรอบคอบได้ถูกนำมาใช้ และเหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

กลุ่มทิสโก้ดำเนินการธุรกิจด้านการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่แตกต่างกันไป ความเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ถูกจัดการผ่านกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุม และโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม โดยให้เกิดกลไกตรวจสอบเพื่อสร้างความสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังยึดมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบและความระมัดระวังที่เกี่ยวกับข้อบกพร่องความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานของกลุ่มทิสโก้ทุกคน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุน หัวหน้าหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในเป็นผู้ดูแลให้มีการวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง และปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ Basel II รวมถึงกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่ในการบ่งชี้และประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญในการพัฒนาระบบการติดตามและควบคุม ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดเก็บข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานในระดับรายการ รวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเองของแต่ละหน่วยงานในทุกปีเพื่อใช้ในการวิเคราะห์, ประเมิน, และกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน และเป็นข้อมูลที่สำคัญในการนำไปใช้พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย และ The Basel Committee of Banking Supervision

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานอันเกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายรุนแรงที่อาจทำให้การดำเนินงานทางธุรกิจตามปกติหยุดชะงัก โดยกลุ่มทิสโก้ได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม และมั่นใจว่าระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

เนื่องจากการดำเนินงานของกลุ่มได้กระจายไปยังธุรกิจหลายประเภท ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานต่างๆ ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้นปัจจัยภายนอกที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้แก่การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ เช่น การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II การใช้มาตรฐานบัญชีสากลฉบับที่ 39 (IAS39) การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) รวมถึงพระราชบัญญัติสถาบันประกันเงินฝากที่มีผลบังคับใช้ ซึ่งเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อตรงต่อการตั้งสำรอง การดำรงเงินกองทุน และผลประกอบการของกลุ่มทิสโก้ ในขณะที่ผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II นั้น ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอสามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ได้ อย่างไรก็ตามฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายกำกับและควบคุม ฝ่ายบริหารความเสี่ยง รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้มีการศึกษาผลกระทบต่างๆ จากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ โดยได้ปรับระเบียบปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงการวิเคราะห์ ให้คำแนะนำ ปรีกษา และประสานงานกับหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ในอนาคต

1.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้โดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของกลุ่มทิสโก้ได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทางทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้รวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกในการวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับของคณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกระเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางทางการดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

1.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้กลุ่มทิสโก้จะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเช่าซื้อมีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของกลุ่มทิสโก้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

แม้ว่าเงินลงทุนประเภทตราสารทุนของกลุ่มทิสโก้มีจำนวนลดลง แต่ก็ยังมีความสัมพันธ์อย่างมากกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวม และภาวะการขยายตัวของตลาดหุ้น รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาด หากปัจจัยทางเศรษฐกิจดี มีภาวะความมั่นคงสูง ราคาหลักทรัพย์ควรจะปรับตัวขึ้นอย่างมาก และส่งผลดีต่อกำไรของกลุ่มทิสโก้ ในทางกลับกันหากมีปัจจัยลบที่รุนแรงและไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การเกิดสงคราม ก่อการร้าย หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ รวมถึงนโยบายของภาครัฐ ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในอนาคต ราคาหลักทรัพย์อาจปรับตัวลงได้อย่างมากและส่งผลทำให้กำไรของกลุ่มทิสโก้ลดลง ทั้งนี้ ผลกระทบนี้ครอบคลุมไปถึงธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ขึ้นอยู่กับภาวะของตลาดหลักทรัพย์ด้วย อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในขณะที่ระดับราคาของหลักทรัพย์เองอาจส่งผลกระทบต่อไม่มากนัก กลุ่มทิสโก้มีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้โครงสร้างต้นทุนแบบแปรผันในธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งช่วยลดผลกระทบของรายได้จากความเสียหายจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนของตลาดหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบต่อรายได้ของกลุ่มทิสโก้ แต่อาจส่งผลกระทบต่ออัตรารายได้ของกองทุนลดลง

1.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 การคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี Standardized Approach มีผลบังคับใช้ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 11.71 เทียบกับอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 นอกจากนี้การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่มทิสโก้ยังได้ประเมินเงินกองทุนเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายในซึ่งประเมินว่ากลุ่มทิสโก้ควรต้องมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 8,467.50 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 73.4 ของเงินกองทุนรวม 11,535.60 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกร้อยละ 25.5 ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับต่ำ อย่างไรก็ตามในช่วงไตรมาสแรกของปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีแผนการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิในวงเงิน 2,000 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นเงินกองทุนขั้นที่สอง ซึ่งการออกหุ้นกู้ดังกล่าวจะเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงโดยรวมได้มากกว่าร้อยละ 2.0

สำหรับการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ได้มีผลบังคับใช้แล้ว ณ สิ้นปี 2551 นั้น ธนาคารได้ทดลองคำนวณการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี Internal Rating Based Approach ควบคู่กันไปด้วย ซึ่งธนาคารจะทยอยใช้จริงในปีถัดไป ทั้งนี้ธนาคารได้ทำการทดลองคำนวณแล้วพบว่าเงินกองทุนที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ได้เพียงพอ โดยเฉพาะธนาคารได้ประโยชน์จากการที่ความต้องการเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ด้านสินเชื่อรายย่อยที่อยู่ในระดับต่ำกว่าเกณฑ์ปัจจุบันและลดความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

1.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อไปลงทุนในบริษัทอื่นและไม่มีการดำเนินธุรกิจอื่นใด ผลการดำเนินงานของบริษัทจะเกิดขึ้นจากผลการดำเนินงานของบริษัทที่บริษัทไปลงทุน ดังนั้นความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท จึงเป็นความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย หมายความว่า ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคารทิสโก้ ที่เป็นบริษัทแกนของบริษัท และการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยอื่น บริษัทได้เข้าถือหุ้นทั้งหมดในบริษัทย่อยจำนวน 6 บริษัท รวมทั้งธนาคารทิสโก้ โดยรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทจะมาจากเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย ดังนั้นหากบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานที่ไม่ดี อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทได้ทำให้บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสม สมให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

บริษัทจะรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยทั้งหมดซึ่งรวมถึงส่วนแบ่งกำไรจากธนาคารทิสโก้ด้วย ทั้งนี้ ในงวดปี 2551 ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 1,720.61 ล้านบาท โดยจำนวนดังกล่าวได้รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากธนาคารทิสโก้จำนวน 245.59 ล้านบาท แม้ว่าบริษัทย่อยจะมีผลการดำเนินงานที่ดี และสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัท แต่บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท จึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยจะลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มทิสโก้ อีกทั้งพิจารณาจากแนวโน้มของธุรกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว และเน้นการควบคุมความเสี่ยงแบบระมัดระวัง

รายได้จากบริษัทย่อยอื่นนอกจากของธนาคารทิสโก้ คิดเป็นร้อยละ 29.4 ของรายได้สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจวาณิชธนกิจ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 8.3 ร้อยละ 1.1 และร้อยละ 7.8 ของรายได้รวมสุทธิ ตามลำดับ ซึ่งรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจวาณิชธนกิจมาจากการดำเนินงานของบล. ทิสโก้ จำกัด ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุนมาจากการดำเนินงานของบล. ทิสโก้ จำกัด

ธุรกิจของบริษัทขึ้นอยู่กับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนของบริษัทย่อย จะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนเนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยมีการรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยบริษัทจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้บริษัทยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยในกลุ่มจะต้องได้รับอนุมัติจากบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม

1.6 ความเสี่ยงอื่น

1.6.1 ความเสี่ยงในเรื่องสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 หุ้นที่เรียกชำระแล้วของบริษัท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 541,180,179 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 183,427,226 หุ้น โดยหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิและประโยชน์เหนือกว่าหุ้นสามัญดังต่อไปนี้

หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 หุ้นบุริมสิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ และมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการเว้นแต่

- (1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย และบริษัทอาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราดังกล่าว แม้ไม่ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด
- (2) เมื่อมีการชำระบัญชีหรือเลิกบริษัทผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งสินทรัพย์คืนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ
- (3) หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิที่จะได้รับการลดทุนภายหลังหุ้นสามัญในกรณีที่บริษัทมีการลดทุนเพื่อตัดขาดทุนสะสม

บุริมสิทธิข้างต้นมีกำหนดระยะเวลาถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2552 รายละเอียดดังกล่าวถึงเพิ่มเติมในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 โครงสร้างเงินทุน

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ความเป็นมาของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

ในปี 2551 กลุ่มทีเอสโก้ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยหลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารทีเอสโก้ได้ยื่นขอจัดกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้แทนธนาคารทีเอสโก้ โดยบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จะทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารทีเอสโก้ โดยชำระราคาด้วยหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ 1:1 โดยภายหลังการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ประสบผลสำเร็จ บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารทีเอสโก้และในบริษัทย่อยอื่นๆ¹ ตามสัดส่วนที่ธนาคารทีเอสโก้ถืออยู่เดิม และเข้าถือหุ้นในบริษัท ไตเกีย ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด² ทั้งนี้ บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มดำเนินธุรกิจอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2551

ในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นมีวัตถุประสงค์หลักใน 3 ประเด็น ได้แก่ 1) เพื่อลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ ภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นใหม่ ธนาคารทีเอสโก้จะเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ไม่ถือหุ้นในบริษัทย่อยอื่นของกลุ่มทีเอสโก้ ทำให้ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยรวมถึงธนาคารทีเอสโก้จะแยกออกจากกัน โดยจำกัดอยู่เฉพาะภายในบริษัทนั้นๆ เอง 2) การใช้เงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ กล่าวคือ ภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นใหม่ ธนาคารทีเอสโก้จะเป็นสถาบันการเงินที่ไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยใดๆ ซึ่งจะช่วยลดข้อจำกัดเรื่องเงินกองทุนที่ทับซ้อน โดยเงินลงทุนในบริษัทย่อยทั้งหมดจะถูกขายออกไปจากธนาคาร และหักออกจากการคิดมูลค่าการลงทุนและภาระผูกพันของธนาคาร และ 3) เพิ่มโอกาสทางธุรกิจ กล่าวคือ ภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นใหม่ในลักษณะของบริษัทโฮลดิ้ง จะทำให้บริษัทย่อยต่างๆ มีความยืดหยุ่นในการสร้างโอกาสในการดำเนินธุรกิจใหม่มากขึ้น เช่น การสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ และการร่วมธุรกิจ เป็นต้น เมื่อเทียบกับโครงสร้างเดิมซึ่งมีธนาคารทีเอสโก้เป็นบริษัทใหญ่ การดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยของทั้งกลุ่มขาดความคล่องตัวเนื่องจากต้องคำนึงถึงกฎระเบียบต่างๆ ที่กำกับธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์

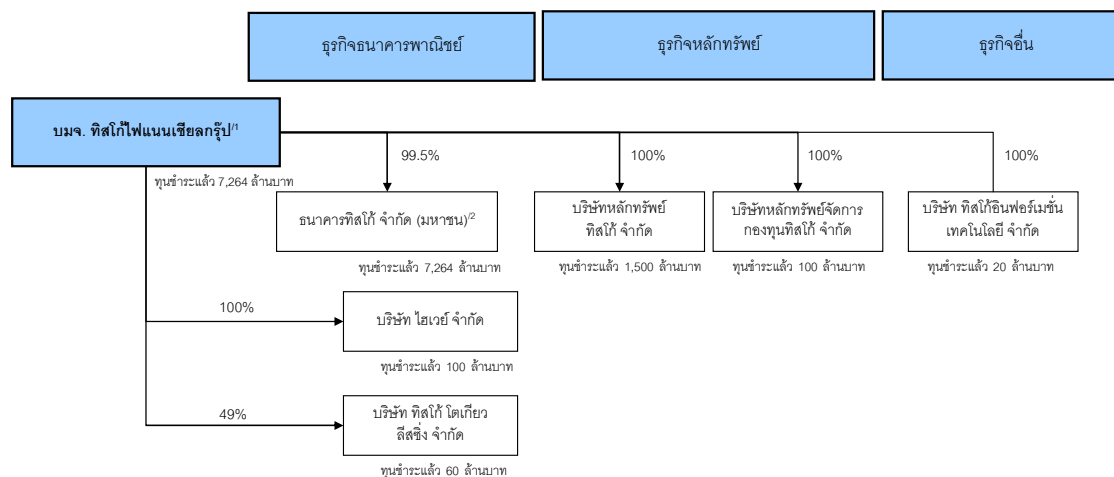
ปัจจุบัน แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมี บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ได้ดำเนินการแล้วเสร็จเป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดย บริษัทสามารถทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทีเอสโก้ได้ร้อยละ 99.5 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทีเอสโก้ ซึ่งได้เพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเวลาเดียวกัน เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ทั้งนี้ บริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยต่างๆ รวม 6 บริษัท ได้แก่ 1) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) 2) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด 3) บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสโก้ จำกัด 4) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด 5) บริษัท ทีเอสโก้ อินฟราเมชั่น เทคโนโลยี จำกัด และ 6) บริษัท ทีเอสโก้ ไตเกีย ลีสซิ่ง จำกัด

¹ ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการ และบริษัทที่อยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

² ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ บริษัทเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทีเอสโก้ ไตเกีย ลีสซิ่ง จำกัด โดยมี บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

2.2 การประกอบธุรกิจของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

เนื่องจาก บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ เมื่อการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทีสโก้จะมีรายละเอียดดังนี้



/1 บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

/2 เพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ปี 2549 | | ปี 2550 | | ปี 2551 | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | | | | |
| ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | 4,484 | 87.1 | 5,903 | 112.7 | 6,817 | 128.3 |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 881 | 17.1 | 824 | 15.7 | 619 | 11.6 |
| บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด* | 133 | 2.6 | 136 | 2.6 | 79 | 1.5 |
| บริษัทย่อยอื่นๆ | 207 | 4.0 | 81 | 1.5 | 71 | 1.3 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 5,705 | 110.8 | 6,944 | 132.6 | 7,586 | 142.7 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 2,899 | 56.3 | 3,456 | 66.0 | 3,424 | 64.4 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 2,806 | 54.5 | 3,488 | 66.6 | 4,162 | 78.3 |
| รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ) | (50) | (1.0) | 695 | 13.3 | 980 | 18.4 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 2,856 | 55.5 | 2,793 | 53.3 | 3,181 | 59.8 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | | | | | | |
| ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | 1,170 | 22.7 | 1,016 | 19.4 | 935 | 17.6 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 656 | 12.7 | 831 | 15.9 | 588 | 11.1 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | 296 | 5.7 | 478 | 9.1 | 491 | 9.2 |
| บริษัทย่อยอื่นๆ | 171 | 3.3 | 119 | 2.3 | 120 | 2.3 |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 2,293 | 44.5 | 2,444 | 46.7 | 2,134 | 40.2 |
| รายได้รวมหลังหักหนี้สูญและสงสัยจะสูญ | 5,149 | 100.0 | 5,237 | 100.0 | 5,315 | 100.0 |

* บริษัทได้หยุดดำเนินกิจการ และจะเข้าสู่กระบวนการชำระบัญชี

2.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างครบวงจรสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า โดยจะมีการทบทวนทุกปีเพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังต่อไปนี้

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “เราจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า” ซึ่งเป็นเป้าหมายสูงสุดที่บริษัทต้องการบรรลุในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำที่ให้บริการอย่างครบวงจร

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 เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ยอมรับ เน้นความพึงพอใจและความสำเร็จของลูกค้าเป็นมาตรฐานในการประเมินผลงาน
- 4) **เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ** บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด

การกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

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

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

แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้ นั้น กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้ โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

1. การให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก โดยธนาคารได้ปรับโครงสร้างทางธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) จากเดิม ซึ่งมีโครงสร้างทางธุรกิจตามลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ (Product Centric)
2. การขยายช่องทางบริการจำหน่าย ทีมขาย รวมทั้งการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด และนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
3. การพัฒนาผลิตภัณฑ์คุณภาพ เพื่อนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร รวมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน และปรับปรุงระบบการทำงานให้เป็นระบบอัตโนมัติ เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมและเครือข่ายบริการที่เพิ่มสูงขึ้น
4. การสร้างแบรนด์ (Branding) และรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อส่งเสริมให้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารเป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลาย รวมถึงการประสานความร่วมมือ (Synergy) ระหว่างบริษัทในกลุ่ม และการนำระบบลูกค้าสัมพันธ์มาใช้ (Customer Relationship Management) เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจ และรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

5. การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และฐานข้อมูลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และใช้ประโยชน์จากการเป็นธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มที่

3. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

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

กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคาร และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 33 แห่ง สาขาที่อยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ได้แก่ สาขารัตนาธิเบศร์ สาขาศรีนครินทร์ สาขาวังสิด สาขาซอยเพชรบุรีตัดใหม่ สาขาซอยเซ็นทรัลเวิลด์ สาขาซอยแฟชั่นไอส์แลนด์ สาขาซอยดิโอลด์สยาม สาขาซอยโยโก สาขาซอยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย สาขาซอยอาคารภคินทร์ สาขาซอยเซ็นทรัลแจ้งวัฒนะ ภาคเหนือ ได้แก่ จังหวัดเชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้แก่ จังหวัดนครราชสีมา ขอนแก่น อุดรธานี อุบลราชธานี และสุรินทร์ ภาคตะวันออก ได้แก่ จังหวัดชลบุรี สาขาซอยศรีราชา ระยอง และจันทบุรี ภาคกลาง ได้แก่ จังหวัดราชบุรี สระบุรี อัญญา นครปฐม และสมุทรสาคร ภาคใต้ ได้แก่ จังหวัดภูเก็ต สงขลา สุราษฎร์ธานี ตรัง และกระบี่

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

3.1 ลักษณะบริการ

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นลักษณะการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งได้ 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ และเพื่อให้การให้บริการสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจแบบการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) กลุ่มบริษัทจึงแบ่งการให้บริการออกเป็น 5 กลุ่มประกอบด้วย 1) ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2) ธุรกิจบริการลูกค้าธนกิจและบริหารจัดการกองทุน 3) ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวงเงินธนกิจ 4) บริหารเงินและการลงทุน และ 5) บริหารส่วนกลาง โดยมีรายละเอียดการให้บริการดังนี้

1. ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Retail and SME Banking)

ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Retail and SME Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ บริการสินเชื่อรายย่อยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเน้นบริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**

สินเชื่อเช่าซื้อ ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด¹ บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด² และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด โดยให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคารกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคารยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1-6 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

กลุ่มทิสโก้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก ทางพ่วง เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องล้างรูปและอัดขยายภาพ เป็นต้น

¹ บริษัทได้หยุดดำเนินการเมื่อเดือนตุลาคม 2551 และจะเข้าสู่กระบวนการล้มละลาย

² เข้าร่วมกลุ่มทิสโก้เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มทิสโก้ที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 19.5 จาก 64,684.40 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เป็น 77,287.11 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

| สินเชื่อเช่าซื้อ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 (ล้านบาท) | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ล้านบาท) | อัตราการเติบโต (ร้อยละ) |
|------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| รถยนต์ | 62,053.11 | 75,061.42 | 21.0 |
| จักรยานยนต์ | 2,631.29 | 2,225.69 | (15.4) |
| รวม | 64,684.40 | 77,287.11 | 19.5 |

กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

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

สินเชื่อเพื่อการเคหะ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้อสิ่งของหรือทรัพย์สินเพื่ออยู่อาศัย รวมถึงสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยซื้อสิ่งของหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ซึ่งสินเชื่อเพื่อการเคหะมีอายุตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของการกู้

สินเชื่อเพื่อการเคหะลดลงร้อยละ 9.6 จาก 1,887.89 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เป็น 1,706.03 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

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

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จาก 4,231.56 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เป็น 4,628.50 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อย่อย

| สินเชื่อย่อย | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | อัตราการเติบโต (ร้อยละ) |
|------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|----------------------------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 64,684.40 | 91.3 | 77,287.11 | 92.4 | 19.5 |
| สินเชื่อเพื่อการเคหะ | 1,887.89 | 2.7 | 1,706.03 | 2.0 | (9.6) |
| สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค | 4,231.56 | 6.0 | 4,628.50 | 5.6 | 9.4 |
| รวม | 70,803.85 | 100.0 | 83,621.64 | 100.0 | 18.1 |

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นบุคคลทั่วไปที่มีรายได้ประจำและมีประวัติการชำระเงินที่ดี โดยกลุ่มทิสโก้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทิสโก้จำนวน 33 แห่ง (สาขาเต็มรูปแบบ 24 แห่ง และสาขาย่อย 9 แห่ง) และบริษัทย่อยอื่นในกลุ่ม ทำให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกภูมิภาค โดยธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อยได้แก่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด¹ และบริษัท ทิสโก้ ไทเทีย ลีสซิ่ง จำกัด² สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อย คือ บริษัท ไฮเวย์ จำกัด กลุ่มทิสโก้มีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้เน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารทิสโก้ได้มีกระแสเงินสดจากการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง จากเดิมที่ให้บริการรับฝากเงินเฉพาะที่สำนักงานใหญ่เท่านั้น ในปี 2551 ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด ออกบัตร TISCO Purse ที่เป็นทั้งบัตรเอทีเอ็ม และบัตรเงินสดอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) ในบัตรเดียวกัน ซึ่งสามารถทำธุรกรรมการเงินอิเล็กทรอนิกส์แบบครบวงจร ผ่านเครื่อง e-Money ATM (ETM) ของธนาคารทิสโก้ และเครื่องเอทีเอ็มของทุกธนาคารผ่านระบบ ATM Pool เพื่อสนับสนุนกลยุทธ์การตลาดในการขยายฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยด้วยผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย และตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัท ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ/ตัวแลกเงินที่ให้สิทธิประโยชน์ด้านการคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ (Fixed Deposit/Bill of Exchange with Health Insurance) เป็นธนาคารแรกที่มีความคุ้มครองผู้ปวยทั้งในและนอกในวงเงินที่สูง ซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าอย่างมาก ผลสำเร็จดังกล่าวเป็นการตอกย้ำกลยุทธ์ทางการตลาดในการขยายฐานเงินฝากด้วยผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย และตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันครอบคลุมการประกันภัยประเภทต่างๆ ในส่วนของประกันชีวิต ได้แก่ ประกันชีวิตรายสัปดาห์ทั่วไป ประกันสินเชื่อกลุ่ม ประกันสุขภาพ และประกันชีวิตกลุ่ม ส่วนของประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย และประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อปกป้องความเสี่ยงของลูกค้าในชีวิตและทรัพย์สิน และเป็นอีกหนึ่งทางเลือกทางการเงินที่ครบวงจรของลูกค้า ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทประกันชีวิตที่มีชื่อเสียง เป็นที่ไว้วางใจจากลูกค้า มีความมั่นคงทางการเงิน และคิดสรรผลิตภัณฑ์ที่บริษัทประกันภัยมีความเชี่ยวชาญสูงสุด โดยในปี 2551 ผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ธนาคารร่วมกับบริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล แอสซิวรันส์ จำกัด (ประเทศไทย) ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้รับสนใจจากลูกค้าของธนาคารเป็นอย่างสูง โดยมีจำนวนลูกค้าเช่าซื้อของธนาคารทำกรมธรรม์ประกันสินเชื่อรถยนต์สูงถึง 116,488 ราย จากลูกค้าผู้ทำประกันสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์กว่า 120,000 ราย นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตธนกิจ โดยนำเสนอเงินฝากออมทรัพย์พ่วงความคุ้มครองชีวิตและอุบัติเหตุ (TIP Saving) เพื่อขยายฐานลูกค้าที่ซื้อประกันชีวิตผ่านการหักบัญชีเงินฝากของธนาคาร โดยผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้รับความสนใจจากลูกค้าเป็นอย่างดี

2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน (Private Clients and Asset Management)

ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

2.1 บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

¹ บริษัทได้หยุดดำเนินการเมื่อเดือนตุลาคม 2551 และจะเข้าสู่กระบวนการล้มละลาย

² เข้าร่วมกลุ่มทิสโก้เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551

2.2 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป (Private Sales Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ดำเนินการโดย บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด (“บล.ทิสโก้”) โดยมีการให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานคร และสาขาของบริษัทย่อยอีก 1 แห่ง ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล คือ ศูนย์การค้าเอสพลานาด และอีก 4 แห่ง ในเขตต่างจังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี

ทั้งนี้ นักลงทุนทั่วไปทั้งในและต่างประเทศสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการซื้อขายผ่านระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีเจ้าหน้าที่การตลาดดูแล และระบบเครือข่ายทางอินเทอร์เน็ต (Internet) ที่จะมีการเพิ่มการให้บริการในทุกสาขาของธนาคารทิสโก้ทั่วประเทศ เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ คำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในจรรยาบรรณความโปร่งใสถูกต้องเป็นสำคัญ

บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไปในปี 2551 เท่ากับร้อยละ 2.2 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2550 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.3 สำหรับกลยุทธ์ทางการตลาดของลูกค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการบริการให้แก่ลูกค้าประเภทสถาบัน บริษัทได้ใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขาย รวมทั้งการพัฒนาด้านผลงานวิจัยให้มีคุณภาพ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดสัมมนาทางวิชาการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดเงินและตลาดทุนแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในปี 2551 บริษัทได้ขยายการให้บริการนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ โดยเพิ่มบริการซื้อขายฟิวเจอร์ที่อ้างอิงกับหุ้นสามัญ (Stock Futures) เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนและตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร นอกจากนี้ บล.ทิสโก้ยังเป็นบริษัทแรกที่ทำการจัดกิจกรรมประชุมเชิงปฏิบัติการทดลองซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Trading Workshop) ให้นักลงทุนได้ทดลองซื้อขายในระบบจำลอง โดยมีการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง เพื่อให้นักลงทุนมีความรู้ความเข้าใจในการซื้อขายลงทุนในตลาดอนุพันธ์

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าบุคคลของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าบุคคล | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
|---|-----------|------------|-----------|
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าบุคคล | 90,880.00 | 100,536.35 | 89,952.90 |
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามลักษณะการซื้อขาย | | | |
| - ลูกค้าประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account) | | | |
| ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet | 17,847.45 | 25,752.64 | 28,767.74 |
| ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด | 73,032.35 | 74,783.71 | 61,185.16 |
| ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท ¹ (ร้อยละ) | 3.2 | 3.0 | 2.7 |
| ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าบุคคล | 2.1 | 2.3 | 2.2 |

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 และการให้คำปรึกษาที่เกี่ยวข้องแก่คณะกรรมการกองทุน และสมาชิกกองทุน ทั้งนี้การจัดการลงทุนจะครอบคลุมการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน ภายใต้ความเห็นชอบของคณะกรรมการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 59 กองทุน โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 2,344 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 377,415 ราย มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 68,526.02 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.7 อยู่ในอันดับที่ 1 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 | อัตราการเติบโตต่อปี (ร้อยละ) |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------|
| กองทุนเดี่ยว | 10,551.45 | 14,266.84 | 16,581.27 | 15.8 |
| กองทุนร่วมทุน | 21,593.30 | 23,177.01 | 29,272.14 | 26.3 |
| กองทุนรัฐวิสาหกิจ | 20,871.29 | 25,282.03 | 22,672.61 | (10.3) |
| รวม | 53,016.04 | 62,725.88 | 68,526.02 | 9.2 |

• กองทุนส่วนบุคคล

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 199 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 23,848.51 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.2 อยู่ในอันดับที่ 4 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของผู้ลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| กองทุนส่วนบุคคล | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 | อัตราการเติบโตต่อปี (ร้อยละ) |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------|
| นิติบุคคล | 21,222.80 | 26,436.05 | 19,549.88 | (26.0) |
| บุคคลธรรมดา | 3,169.70 | 3,980.80 | 4,298.63 | 8.0 |
| รวม | 24,392.50 | 30,416.85 | 23,848.51 | (21.6) |

• กองทุนรวม

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 43 กองทุน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเปิดกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศเพิ่มเติม โดยมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น 14,611.79 ล้านบาท รายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทกองทุน | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 | อัตราการเติบโตต่อปี (ร้อยละ) |
|--------------|-----------------|------------------|------------------|---------------------------------|
| กองทุนเปิด | 7,169.19 | 14,535.15 | 14,611.79 | 0.5 |
| กองทุนปิด | 159.04 | 58.50 | - | N.A. |
| รวม | 7,328.23 | 14,593.65 | 14,611.79 | 0.1 |

ช่องทางจำหน่าย

บลจ. ทิสโก้ นำเสนอการขายต่อลูกค้าโดยตรงในทุกธุรกิจ แต่ในธุรกิจกองทุนรวม บลจ. ทิสโก้ เพิ่มเติมช่องทางการจัดจำหน่ายโดยอาจดำเนินการผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เช่น ธนาคาร บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน นอกจากนี้ บลจ. ทิสโก้ ได้เพิ่มช่องทางการจำหน่ายกองทุนผ่านอินเทอร์เน็ต เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดสบายในการใช้บริการให้แก่ลูกค้ากองทุน

3. ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและพาณิชย์ธนกิจ (Corporate and Investment Banking)

ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและพาณิชย์ธนกิจ ให้บริการ 4 ประเภทดังนี้

3.1 บริการสินเชื่อและบริการพาณิชย์ธนกิจ (Corporate Lending)

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

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว เป็นสินเชื่อที่ให้แกโครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการที่เป็นฐานรายได้ของลูกค้าและสามารถตรวจสอบความคืบหน้าของโครงการได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดการชำระคืนเงินไว้ชัดเจน ให้สอดคล้องกับกำหนดเวลาและความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตในรูปแบบต่างๆ ทุกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมูลขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินทุน**

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

- **บริการคัสโตเดียน**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อบริษัท 19,488.08 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 18.9 ของสินเชื่อบริษัท) เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.8 จาก 15,616.55 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 โดยมีรายละเอียดดังนี้

| ประเภทธุรกิจ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|-------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|------------------------------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | |
| การผลิตและการพาณิชย์ | 7,821.51 | 9.1 | 7,342.21 | 7.1 | (6.1) |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 5,041.33 | 5.8 | 8,807.72 | 8.5 | 74.7 |
| สาธารณูปโภคและการบริการ | 2,648.16 | 3.1 | 3,212.80 | 3.1 | 21.3 |
| สินเชื่อบริษัทอื่นๆ | 105.55 | 0.1 | 125.35 | 0.1 | 18.8 |
| รวมสินเชื่อบริษัท | 15,616.55 | 18.1 | 19,488.07 | 18.9 | 24.8 |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 64,684.40 | 74.8 | 77,287.11 | 75.0 | 19.5 |
| สินเชื่อเพื่อการเคหะ | 1,887.89 | 2.2 | 1,706.03 | 1.7 | (9.6) |
| รวมสินเชื่อบริษัทย่อย | 66,572.29 | 77.0 | 78,993.14 | 76.6 | 18.7 |
| อื่นๆ | 4,231.56 | 4.9 | 4,628.50 | 4.5 | 9.4 |
| รวมของกลุ่มทิสโก้ | 86,420.41 | 100.0 | 103,109.71 | 100.0 | 19.3 |

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

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

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

3.2 บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

3.3 บริการวาณิชธนกิจ (Investment Banking)

บริการวาณิชธนกิจ ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยมีทีมงานมืออาชีพซึ่งมีประสบการณ์ความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมที่หลากหลาย รวมทั้งมีความรู้ด้านตลาดเงินตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศที่จะให้บริการทั้งด้านการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการเงิน การควบรวมกิจการ การปรับปรุงโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ และการประเมินมูลค่ากิจการ เป็นต้น

ในปี 2551 บล.ทิสโก้ ทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ จำนวน 3 บริษัท ได้แก่ หุ้นกู้ของ บมจ. การบินไทย บมจ. ปตท.เคมีคอล และ บมจ. อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) และเป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นทุนจำนวน 2 บริษัท ได้แก่ หุ้นสามัญของ บมจ. เอสซี (ประเทศไทย) และ บมจ. น้ำประปาไทย

นอกจากนี้ ในปี 2551 บล. ทิสโก้เป็นหนึ่งในผู้ริเริ่มให้บริการที่ปรึกษาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับโครงการกลไกการพัฒนาที่สะอาด (Clean Development Mechanism: CDM) เพื่อรองรับการทำธุรกิจเกี่ยวกับคาร์บอนเครดิต อันเป็นการซื้อขายสิทธิในการปล่อยก๊าซคาร์บอน โดย บล. ทิสโก้มีบริการที่ปรึกษาโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และนายหน้าซื้อขายคาร์บอนเครดิต (Certified Emission Reduction-CERs) ให้แก่องค์กรที่

ต้องการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ธุรกิจของตนอย่างครบวงจร คือ บริการให้คำปรึกษาในด้านการวางแผนโครงการ ขออนุมัติโครงการ ไปจนถึงการให้บริการเงินกู้โครงการ (Project Financing) โดยเป้าหมายลูกค้าในเบื้องต้นคือกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดใหญ่

3.4 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน (Institutional Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครเป็นช่องทางให้บริการ ในปี 2551 บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบันร้อยละ 3.8 แบ่งเป็นส่วนแบ่งตลาดสถาบันในประเทศร้อยละ 5.1 และสถาบันต่างประเทศร้อยละ 3.3 ซึ่งลดลงจากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม บริษัทใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขายอย่างต่อเนื่อง โดยบล. ทิสโก้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ Sacombank Securities Co., Ltd. แห่งประเทศเวียดนามจัดกิจกรรม Vietnam Corporate Day โดยนำบริษัทจดทะเบียนชั้นนำของประเทศเวียดนามมาพบปะให้ข้อมูลแก่นักลงทุนสถาบันในประเทศ และการจัดกิจกรรม Thailand Corporate Day ในประเทศสิงคโปร์ โดยนำบริษัทจดทะเบียนชั้นนำของประเทศไปพบปะให้ข้อมูลแก่นักลงทุนต่างประเทศทั่วโลก นอกจากนี้บริษัทยังพัฒนาผลงานวิจัยที่มีคุณภาพสูงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นที่ยอมรับจากนักลงทุนทั่วไป

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบันของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบัน | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
|--|------------|------------|------------|
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบัน | 165,321.21 | 156,897.61 | 118,765.66 |
| - ลูกค้าสถาบันในประเทศ | 68,528.21 | 66,809.13 | 55,192.13 |
| - ลูกค้าสถาบันต่างประเทศ | 96,792.99 | 90,088.48 | 63,573.53 |
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามลักษณะการซื้อขาย | | | |
| - ลูกค้าประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account) | | | |
| ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet | 3,392.55 | 2,752.49 | 2,764.49 |
| ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด | 161,928.65 | 154,145.12 | 116,001.17 |
| ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท^{1/} (ร้อยละ) | 3.2 | 3.0 | 2.7 |
| ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบัน (ร้อยละ) | 4.5 | 3.8 | 3.3 |
| - ลูกค้าสถาบันในประเทศ | 7.4 | 5.1 | 4.1 |
| - ลูกค้าสถาบันต่างประเทศ | 3.6 | 3.3 | 2.8 |

^{1/} รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

4. บริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ ธนาคารทิสโก้มีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของกลุ่มทิสโก้ จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารหนี้ของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เท่ากับ 4,769.11 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.5 จาก 5,780.56 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

ในส่วนงานของ บล. ทิสโก้ มีการประกอบธุรกรรมค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และตราสารหนี้โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำไรจากส่วนต่างของราคา อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมค้าหลักทรัพย์มีสัดส่วนของธุรกิจที่ไม่สูงนัก เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะ

เน้นการลงทุนในระยะยาวมากกว่า ทั้งนี้การค้ำหลักทรัพย์จะมีธุรกรรมเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวยและมีโอกาสในการทำกำไรในช่วงสั้น โดยบริษัทยังคงยึดหลักการซื้อขายเฉพาะหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลการดำเนินงานและปัจจัยพื้นฐานที่ดี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการตลาด

5. บริหารส่วนกลาง (Corporate Function)

หน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลางจะรวมศูนย์ที่บริษัท โดยบริษัทยังต้องใช้บริการด้านงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของบริษัท (Outsourcing) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

นอกจากนี้ บริษัทจะมีการจัดตั้งหน่วยงานเพื่อควบคุมดูแลนโยบายด้านการลงทุน และนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มทิสโก้

3.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

3.2.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

(1) ลักษณะตลาด

เงินฝาก

สำหรับ ปี 2551 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย¹ เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากสิ้นปีที่ผ่านมา เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีการแข่งขันระดมเงินฝากทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อรองรับผลกระทบจากพระราชบัญญัติสถาบันประกันเงินฝาก และการออกเงินฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูงเพื่อช่วยบรรเทาปัญหาเงินเฟ้อในช่วงไตรมาส 3 ของปี 2551 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2551 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.58 จากร้อยละ 2.15 ณ สิ้นปี 2550

ทั้งนี้ เงินฝากในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2551 มียอดคงค้างทั้งสิ้น 6,485,616.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 ร้อยละ 9.9 โดยเงินฝากของธนาคารทิสโก้² มียอดคงค้างทั้งสิ้น 98,903.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2550 ร้อยละ 50.6

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย : ร้อยละต่อปี)

| | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
|--|---------|---------|---------|
| ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ¹ | 7.750 | 6.920 | 6.800 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ¹ | 3.95 | 2.15 | 1.58 |

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

¹ รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ร.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

เงินให้สินเชื่อ

ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์จะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ ซึ่งยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศมีการชะลอตัวตั้งแต่สิ้นปี 2549 โดยในปี 2551 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศลดลงร้อยละ 2.8 จาก 631,251 คัน ในปี 2550 เป็น 614,078 คัน ในปี 2551 ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ในปี 2551 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 38.9 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 61.1

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2551 ยอดคงค้างสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีจำนวน 5,815,275.78 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2550 ร้อยละ 12.8 โดยเงินให้สินเชื่อของธนาคารทิสโก้มีจำนวน 99,926.45 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2550 ร้อยละ 25.1

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2545-ปี 2551

| หน่วย : คัน | ปี 2545 | ปี 2546 | ปี 2547 | ปี 2548 | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
|-----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| รถยนต์นั่ง | 126,253 | 179,005 | 209,110 | 188,211 | 195,458 | 182,767 | 238,990 |
| รถยนต์เพื่อการพาณิชย์ | 283,009 | 354,171 | 419,155 | 515,050 | 486,705 | 448,484 | 375,088 |
| รวม | 409,262 | 533,176 | 628,265 | 703,261 | 682,163 | 631,251 | 614,078 |

ที่มา : สถาบันยานยนต์

(2) สภาพการแข่งขัน

ในปี 2551 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงมีการขยายตัวอย่างแข็งแกร่ง แม้ภาวะเศรษฐกิจไทยมีทิศทางชะลอตัวลงจากปัจจัยลบด้านต่างๆ ทั้งจากปัญหาความผันผวนของอัตราเงินเฟ้อ ปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ และปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจในประเทศสหรัฐอเมริกาที่ขยายตัวส่งผลกระทบต่อในทางลบไปยังเศรษฐกิจทั่วโลก จากปัจจัยลบดังกล่าวทำให้นักลงทุนและผู้บริโภคขาดความเชื่อมั่น และส่งผลกระทบต่อการขายตัวของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในช่วงไตรมาส 4 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2551 มีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 18 แห่ง และมีสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 16 แห่ง

ในด้านภาวะการแข่งขันของตลาดสินเชื่อโดยรวมยังคงมีความรุนแรง โดยเฉพาะตลาดสินเชื่อเข้าซื้อยังคงเน้นการแข่งขันกันในด้านราคา และเงื่อนไขการให้สินเชื่อ เช่น เงินค่าน้ำ ระยะเวลากារผ่อนชำระ คู่แข่งส่วนใหญ่เป็นบริษัทในเครือธนาคารและธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินทุนในภาวะอัตราดอกเบี้ยในช่วงขาลง ส่วนภาวะการแข่งขันด้านเงินฝาก ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งมีการระดมเงินฝากทั้งระยะสั้นและระยะยาวอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารทิสโก้มุ่งเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงโดยมุ่งการปรับโครงสร้างหนี้ และเตรียมพร้อมที่จะรองรับตลาดที่อาจมีแนวโน้มชะลอตัวในปีถัดไป โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 40 ปี ระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และการให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

สภาพการแข่งขันในธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการให้เข้าซื้อเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) กลุ่มบริษัทอิสระซึ่งและสถาบันการเงินต่างๆ และ 2) กลุ่มบริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ รวมทั้งสิ้นประมาณ 10 ราย การเข้าซื้อรถยนต์มีการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยมีบางบริษัทใช้กลยุทธ์ด้านราคาที่เน้นการลดดอกเบี้ยเข้าซื้อ ลดอัตราส่วนเงินค่าน้ำ และระยะเวลาเข้าซื้อที่ยาวขึ้น เพื่อดึงดูดลูกค้าเป็นหลัก ในส่วนของธนาคารทิสโก้ และบริษัทย่อยในกลุ่ม ได้มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดีมีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ (Dealer) โดยจะลดดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า ซึ่งในปี 2551 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้ปรับสัดส่วนการให้เข้าซื้อรถมือสองให้เพิ่มขึ้นเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยสูงขึ้น

ถึงแม้ว่าการแข่งขันของธุรกิจมีความรุนแรงยิ่งขึ้น เนื่องจากมีคู่แข่งเพิ่มขึ้นจากกลุ่มธนาคารภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2547 ซึ่งอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเข้าซื้อได้ กลุ่มทิสโก้คาดว่าจำนวนคู่แข่งจะไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจเข้าซื้อผ่านบริษัทในเครืออยู่แล้ว ทั้งนี้ ด้วยประสบการณ์ที่ยาวนานของกลุ่มทิสโก้ ประกอบกับการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขาย ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ และความชำนาญในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มทิสโก้มีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถรักษาความเป็นผู้นำหนึ่งในสามอันดับแรกของธุรกิจเข้าซื้อได้ต่อไป

¹ รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) ลักษณะตลาด

ในปี 2551 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีการปรับตัวลดลงจาก 858.10 จุด ณ สิ้นปี 2550 เป็น 449.96 จุด ณ สิ้นปี 2551 โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลงจาก 17,097.05 ล้านบาท ในปี 2550 เป็น 15,869.94 ล้านบาท ในปี 2551 ทั้งนี้ เป็นผลจากความผันผวนของระบบการเงินโลก ปัญหาการเมืองภายในประเทศ ส่งผลให้นักลงทุนทั้งใน และต่างประเทศขาดความเชื่อมั่นในการลงทุน

ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

| หน่วย : ล้านบาท | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
|--|-----------|-----------|-----------|
| ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นงวด (จุด) | 679.84 | 858.10 | 449.96 |
| มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด | 5,078,704 | 6,636,068 | 3,568,223 |
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ | 3,956,262 | 4,188,776 | 3,919,874 |
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน | 16,280 | 17,097 | 15,870 |
| อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ) | 4.24 | 3.31 | 6.57 |
| อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า) | 9.44 | 17.03 | 7.01 |
| จำนวนบริษัทจดทะเบียนใน ต.ล.ท. | 476 | 475 | 476 |

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สำหรับสภาพตลาดของบริการจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 1,358,673.71 ล้านบาท โดยลดลงร้อยละ 15.7 จากสิ้นปี 2550 ในขณะที่กองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 168,276.96 ล้านบาท โดยลดลงร้อยละ 4.1 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 465,296.44 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 รายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 2550 และ 2551 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| กองทุน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | |
|----------------------|---------------------|--------------|--------------|
| | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
| กองทุนรวม | 1,040,478.25 | 1,610,892.87 | 1,358,673.71 |
| กองทุนส่วนบุคคล | 147,327.78 | 175,480.71 | 168,276.96 |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 386,656.94 | 441,720.26 | 465,296.44 |

ที่มา : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

(2) สภาพการแข่งขัน

ในปี 2551 มีบริษัทที่ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ถึง 41 บริษัท ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อรักษาและขยายส่วนแบ่งตลาด และการปรับตัวของธุรกิจ เพื่อรองรับการเปิดเสรีค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2555 โดยมีดำเนินกลยุทธ์การแข่งขันเพิ่มรายได้ในช่องทางอื่นนอกเหนือจากค่าธรรมเนียมซื้อขาย อาทิ การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศเพื่อนบ้านเพื่อขยายตลาดธุรกิจวานิชธนกิจ การทำสัญญาการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะคู่ค้า (Exclusive Partner) กับบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำในต่างประเทศเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งจากลูกค้าสถาบันต่างประเทศ และการพัฒนาธุรกิจเพื่อเพิ่มรายได้จากบริการอื่น อาทิ การขยายบริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ บริการตัวแทนขายหน่วยลงทุน นอกจากนี้ จากภาวะการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ค่อนข้างเบาบางทำให้บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งทำการลงทุนในบัญชีของบริษัท (Proprietary Trading) เพื่อเพิ่มรายได้จากการลงทุน อย่างไรก็ตาม การแข่งขันในด้านราคาถูกจำกัดด้วยอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำที่กำหนดโดยทางการ ดังนั้นการแข่งขันจึงเน้นที่รูปแบบและคุณภาพของการให้บริการ ทั้งนี้ บล. ทิสโก้ เน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้น และพัฒนาบริการด้านอื่น เพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนมากยิ่งขึ้น

ในระหว่างปี 2551 มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 12 บริษัท ลดลงจาก 13 บริษัท ในปี 2550 โดยมีมูลค่าการระดมทุน 18,764.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 11,552.00 ล้านบาทในปี 2550 โดย บริษัท เอสโซ่ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีมูลค่าการระดมทุนคิดเป็นกว่าร้อยละ 50 ของมูลค่าการระดมทุนทั้งหมด ทั้งนี้ ปัจจัยลบจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวตั้งแต่ช่วงสิ้นปีหลังของปี 2551 และปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองมีผลกระทบต่อการระดมทุนในตลาดหุ้นโดยตรง ทำให้บริษัทที่จะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ หลายแห่งได้ชะลอแผนการระดมทุนในปี 2551

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจพาณิชย์นั้น มีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 77 บริษัท¹ ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรง ซึ่งส่วนใหญ่จะเน้นด้านคุณภาพของทีมงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญในการให้บริการ ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

สำหรับบริการจัดการกองทุน ในปัจจุบันมีจำนวนคู่แข่งที่อยู่ในธุรกิจจัดการกองทุนทั้งหมด 30 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย ในปี 2551 ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรง แม้บรรยากาศการลงทุนจะได้รับผลกระทบจากปัญหาเศรษฐกิจโลกชะลอตัว และการปรับตัวลดลงของตลาดหุ้นทั่วโลก อย่างไรก็ตาม การบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันประกันเงินฝาก เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบในเชิงบวกต่อธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งทำให้มีเม็ดเงินเข้ามาลงทุนในธุรกิจกองทุนรวมมากขึ้น

ในด้านการแข่งขันของผลิตภัณฑ์กองทุนรวม บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีการแข่งขันกันออกกองทุนต่างๆ โดยเน้นกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ กองทุนที่ลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น น้ำมัน ทองคำและสินค้าเกษตร และกองทุนตราสารหนี้ภาครัฐในต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังมีนำเสนอกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในเครดิตลิงค์โน้ต (Credit Linked Note) เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า

ในส่วนของธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฉบับใหม่ โดยอนุญาตให้หนึ่งกองทุนสามารถมีได้หลายนโยบายการลงทุน โดยสนับสนุนให้ลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีการจัดทำ Employee's choice เพื่อให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้ตรงกับความต้องการ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายหลักของกลุ่มทิสโก้ซึ่งมุ่งเน้นการสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า บลจ.ทิสโก้ เน้นกลยุทธ์การสร้างผลตอบแทนสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม และการนำนวัตกรรมทางการเงินมาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุน ภายใต้การกำกับดูแลที่ดี

3.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

3.3.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้แล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

| แหล่งเงินทุน | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
|--------------------------------|-----------|-----------|------------|
| เงินฝาก ² | 66,288.14 | 68,458.96 | 100,591.04 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 361.70 | 8,005.05 | 4,899.30 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2,156.98 | 5,852.19 | 5,727.88 |
| หนี้สินอื่น | 3,291.74 | 4,263.29 | 8,318.18 |
| รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน | 72,098.56 | 86,579.49 | 114,637.10 |
| เงินกองทุน | 12,682.86 | 12,373.60 | 11,536.04 |
| รวมแหล่งเงินทุน | 84,781.42 | 98,953.10 | 126,173.14 |

¹ ข้อมูลจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2551

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากตามปกติของธนาคาร

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินแบ่งตามอายุของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | เมื่อทวง | | | | | ไม่มีกำหนด | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | รวม |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|----------------------------|----------------|
| | ถาม | 0 – 3 เดือน | 3- 12 เดือน | 1-5 ปี | เกิน 5 ปี | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | 595 | - | - | - | - | - | - | 595 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 35 | 13,113 | - | - | - | - | - | 13,148 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | - | - | - | - | - | - | - | - |
| เงินลงทุน – สุทธิ | 678 | 2,115 | 827 | 735 | 1 | 103 | - | 4,459 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | - | - | - | - | - | - |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 2,762 | 9,433 | 21,644 | 61,432 | 3,130 | - | 3,241 | 101,642 |
| | <u>4,070</u> | <u>24,661</u> | <u>22,471</u> | <u>62,167</u> | <u>3,131</u> | <u>103</u> | <u>3,241</u> | <u>119,844</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินฝาก | 14,093 | 30,060 | 12,820 | 1,825 | 78 | - | - | 58,876 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 855 | 1,071 | 716 | 1,310 | - | - | - | 3,952 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 497 | - | - | - | - | - | - | 497 |
| เงินกู้ยืม | 3,383 | 30,401 | 6,168 | 4,974 | 1 | - | - | 44,927 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | - | - | - | - | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | <u>18,828</u> | <u>61,532</u> | <u>19,704</u> | <u>8,109</u> | <u>79</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>108,252</u> |
| รายการนอกงบดุล | | | | | | | | |
| การรับอวัลต์ัวเงินและการค้ำประกัน | | | | | | | | |
| การกู้ยืม | - | 13 | 46 | 12 | - | - | - | 71 |
| ภาระผูกพันอื่น | 28 | 4,587 | 511 | 680 | - | 419 | - | 6,225 |

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ (เฉพาะธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยที่มีการให้สินเชื่อ) มีนโยบายที่จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจ โอกาส ความสามารถในการชำระคืนหนี้ และหลักประกัน ตลอดจนจนอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละราย กลุ่มทิสโก้จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่มีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่กลุ่มทิสโก้ต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ กลุ่มทิสโก้จะทำการวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึงก่อน

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยกลุ่มทิสโก้มีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้อาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกัน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย กลุ่มทิสโก้มีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยง โดยการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2551 ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากภาวะราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นและภาวะการแข่งขันที่รุนแรงจากคู่แข่งรายใหม่ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงขึ้นนโยบายในการแข่งขันโดยรักษาคุณภาพสินเชื่อ และรักษาสวนแบ่งตลาดมากกว่าการแข่งขันด้านราคา

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อด้วยการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและร่นระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตาม เป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าคู่แข่ง และกลุ่มไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- **การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ**

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแลภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก กลุ่มทิสโก้จึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มทิสโก้ได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ**

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

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

ธนาคารทิสโก้ได้นำระบบจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสินเชื่อ (Credit Grading) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยง ทั้งสำหรับสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย 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 โดยพิจารณาร่วมกับการกระจุกตัวของเงินลงทุนในตราสารทุนในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่นหรือก่อการผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

• การติดตามหนี้

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิวนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

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

• การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกหนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงิน หรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิวนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิวนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่กลุ่มทิสโก้ กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสียมูลค่า และการกันสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

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

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(หน่วย : ร้อยละ)

| | 31 ธันวาคม 2550 (ร้อยละ) | 31 ธันวาคม 2551 (ร้อยละ) | ข้อกำหนดตาม กฎหมาย |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 12.41 | 11.23 | 4.25 |
| เงินกองทุนทั้งหมด ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 12.81 | 11.71 | 8.50 |

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- ให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากต่างประเทศที่มีกำหนดชำระภายในระยะเวลา 1 ปี และยอดรวมเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือได้รับจากประชาชนทุกประเภท
- สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.5 หลักทรัพย์หรือตราสารซึ่งปราศจากภาระผูกพันประเภทใดประเภทหนึ่งรวมกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และ เงินฝากในธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน

(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

กลุ่มทิสโก้ให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารจึงมีสำรองเท่ากับ 1,604.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 126.28 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ในข้อ 5.2 ของหัวข้อที่ 5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

3.3.2 ธุรกิจหลักทรัพย์ ดำเนินการโดย บล.ทิสโก้

(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

สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนประเภทหุ้น บล. ทิสโก้ มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีพื้นฐานดี โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ได้รับ และการกระจุกตัวของการลงทุน สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียนประเภทหุ้น บล. ทิสโก้ ไม่มีนโยบายในการขายการลงทุนในส่วนนี้ แต่จะเน้นที่การติดตามโอกาสในการขายหลักทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบันออกให้ได้มูลค่าสูงสุด สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น บล. ทิสโก้ เน้นที่การลงทุนเพื่อถือหลักทรัพย์ไว้เป็นสภาพคล่อง สำหรับการลงทุนในหน่วยลงทุน บล. ทิสโก้ มีนโยบายลงทุนทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนและผลการดำเนินงานของแต่ละกองทุน นอกจากนี้ บล. ทิสโก้ ยังมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารอนุพันธ์เพื่อผลกำไรและเพื่อบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับสภาพการณ์การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายและข้อกำหนดด้านบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดโดยคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในสายงานที่สำคัญ โดยจะกำหนดนโยบายในการลงทุน วงเงินลงทุน ปริมาณการซื้อขายสูงสุดในแต่ละวัน และวงเงินขาดทุน

(5) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของ บล. ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เท่ากับร้อยละ 115.86 เปรียบเทียบกับร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

4. การวิจัยและพัฒนา

ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาด้านต่างๆอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน การเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานด้านต่างๆ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจหลักทรัพย์ เพื่อให้กลุ่มทิสโก้สามารถให้บริการด้านการเงินที่มีศักยภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดีมากยิ่งขึ้น

4.1 กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

• การบริการและผลิตภัณฑ์

ธนาคารทิสโก้มีการขยายฐานลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นที่การพัฒนานวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และการให้บริการ ซึ่งเห็นได้จาก การนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากทั้งประเภทการออมระยะสั้นและระยะยาวตลอดปี 2551 นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการผสมผสานผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายเข้าด้วยกันเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีสิทธิประโยชน์ด้านต่างๆ ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มต่างๆที่มีความต้องการด้านการออมและการเงินที่หลากหลาย และในขณะเดียวกัน ลูกค้ายังได้รับความสะดวกและสิทธิประโยชน์สูงสุด

นอกจากการบริการรับฝากเงินที่ทำการไปรษณีย์ทั่วประเทศ และการทำการรายการผ่านเครื่องเอทีเอ็ม ทุกธนาคารโดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมธุรกรรมข้ามเขตแล้ว ธนาคารยังได้มีการเปิดสาขาเพิ่มเติม เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้อย่างครอบคลุม และ พัฒนาสาขา รูปแบบใหม่ ที่สามารถให้บริการต่างๆได้อย่างพอเพียง ในขณะที่มีความคุ้มค่าในการลงทุนสูง ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถเพิ่มจุดให้บริการได้อย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น

สำหรับลูกค้าในกลุ่มธุรกิจ ธนาคารยังคงขยายการขีดความสามารถในการให้บริการด้านบริหารจัดการการเงิน (Cash Management) อย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านการให้บริการที่หลากหลายและสะดวกผ่านช่องทางบริการต่าง ๆ ทั้งสาขาของธนาคาร และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคารได้เป็นตัวแทนรับชำระเงินให้บริการจ่ายเงินเดือนผ่านบัญชีธนาคาร และบริการพิมพ์เช็ค เพื่อให้ลูกค้าสามารถได้รับบริการได้อย่างครบวงจร และรองรับการทำธุรกิจของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

ในปี 2551 ธนาคารได้รับใบอนุญาตประกอบการเงินอิเล็กทรอนิกส์ จากธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอบริการ TISCO Purse ซึ่งเป็นทั้งบัตรเอทีเอ็ม และบัตรเงินสดอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งนอกจากจะใช้บริการได้เหมือนบัตรเอทีเอ็ม ทั่วไป ได้ที่เครื่องเอทีเอ็มทุกเครื่องแล้ว ยังสามารถใช้เป็นบัตรเงินสดอิเล็กทรอนิกส์ สามารถนำไปเติมเงินและใช้จ่ายได้ ตามร้านค้าในเครือข่ายที่ร่วมให้บริการ โดยธนาคารได้เข้าร่วมในเครือข่าย SMART PURSE ของบริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด ทำให้บัตร TISCO Purse ของธนาคาร สามารถนำไปใช้ได้กับร้านค้าในเครือข่ายกว่า 8,000 แห่ง ทั่วประเทศ และเพื่อให้บริการได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น ธนาคารได้พัฒนาเครื่องโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Money ATM หรือ ETM) ซึ่งสามารถให้บริการได้เช่นเดียวกับเครื่องเอทีเอ็ม ยกเว้นการถอนเงินสด แต่ได้เพิ่มความสามารถในการให้บริการด้านเงินอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การถอนเงินจากบัญชีในรูปแบบเงินอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อเติมลงในบัตร และการโอนเงินจากกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์เข้าสู่บัญชีธนาคาร เพื่อให้ผู้ใช้บริการสามารถทำธุรกรรมต่าง ๆ ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว โดยไม่ต้องใช้เงินสด โดยธนาคารได้เริ่มให้บริการดังกล่าวแล้ว ในระยะแรก จะเป็นการให้บริการเฉพาะในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลก่อน นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมกับองค์การภายนอก เช่น สถาบันอุดมศึกษา เพื่อใช้บัตรเงินสดอิเล็กทรอนิกส์และ เอทีเอ็ม ดังกล่าว เป็นบัตรประจำตัวนักศึกษาในสถาบันอีกด้วย

• การปฏิบัติงาน

ในปี 2551 ธนาคารได้มุ่งเน้นการปรับปรุงกระบวนการและวิธีการทำงานโดยมุ่งเน้นการตอบสนองตามแนวทางศูนย์กลางที่ลูกค้า (Client Centric) ธนาคารได้ทำการปรับกระบวนการทั้งที่จุดให้บริการและโครงสร้างการทำงานภายในเพื่อให้เกิดความคล่องตัว และเพื่อรองรับปริมาณลูกค้าที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยธนาคารยังคงเน้นในเรื่องของประสิทธิภาพและคุณภาพการให้บริการ เพื่อตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้าอย่างสูงสุด ธนาคารได้ทำการปรับปรุงงานด้านการปฏิบัติงานผ่านหน่วยงานเพิ่มผลผลิต (Productivity Improvement) ที่ได้จัดตั้งขึ้นในปีที่ผ่านมา โดยธนาคารได้ทำการสานต่องานยกเครื่องกระบวนการทำงาน (Re-engineering) ทั้งยังได้ริเริ่มโครงการใหม่ๆ เช่น

- การเปิดบัญชีทันที (Quick Account Opening) เป็นการยกเครื่องกระบวนการเปิดบัญชี โดยใช้การอ่านข้อมูลจากบัตรประชาชนผ่านเครื่องอ่านแทนการกรอก ทั้งยังทำการปรับระบบให้เชื่อมโยงข้อมูลในการพิมพ์สมุดฝาก การออกบัตรเอทีเอ็ม และการผลิตรหัสลับสำหรับบัตรเอทีเอ็มและบริการแจ้งยอดทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-Statement) ทำให้กระบวนการเปิดบัญชีสามารถทำได้ภายใน 2 นาทีจากเดิมที่ใช้เวลามากกว่า 30 นาที
- ระบบการรับจ่ายเงินของธนาคาร (Cashiering Process) เป็นการยกเครื่องทั้งกระบวนการโดยการแบ่งงานให้เป็นมาตรฐาน (Standard Job) แล้วใช้การร้อยเรียงงานขึ้นเป็นกระบวนการ การยกเครื่องดังกล่าวทำให้มีสามารถแบ่งสายการผลิตมาตรฐาน (Standard Assembly Line) เหลือเพียง 4 สาย แต่สามารถรองรับบริการได้เท่าเดิม ทั้งนี้การยกเครื่องกระบวนการดังกล่าวจะทำให้ต้นทุนต่อรายการ (cost per transaction) ถูกลง และกำลังการผลิต (Capacity) เพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการพัฒนาการให้บริการ และการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธนาคารได้รวบรวมหน่วยงานบริการลูกค้าทางโทรศัพท์ให้มาอยู่ภายใต้หน่วยงานเดียวกันคือ TISCO Contact Center ภายใต้การให้บริการลูกค้าแบบ One Stop Service ด้วยหมายเลขโทรศัพท์เดียวกัน โดยให้บริการสอบถามข้อมูลในทุกบริการของกลุ่มทิสโก้ อาทิ บริการธนาคาร สินเชื่อสินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบ้าน บริการประกันต่างๆ และกองทุนรวม ฯลฯ และยังได้ขยายเวลาในการบริการเป็น 24 ชั่วโมงทุกวัน เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าให้สามารถใช้บริการต่างๆ ของธนาคารและบริษัทในเครือได้ครบถ้วนรวดเร็วตรงตามความต้องการมากขึ้น
- การติดตั้งระบบ Enterprise Content Management ซึ่งเป็นระบบที่รองรับการเก็บข้อมูลต่างๆ ในระบบคอมพิวเตอร์ แทนการเก็บเอกสาร โดยได้เริ่มใช้งานกับหน่วยงาน Banking Operation เพื่อเก็บข้อมูลลายมือชื่อของลูกค้า ทำให้พนักงานธนาคารสามารถตรวจสอบลายมือชื่อของลูกค้าที่มาทำธุรกรรมกับธนาคารได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง และลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆกับธนาคารได้ทุกสาขาทั่วประเทศ โดยได้มีการนำไปใช้งานกับหน่วยงานสินเชื่อเช่าซื้อและหน่วยงานบัญชี เพื่อเก็บข้อมูลรูปถ่ายสัญญาเช่าซื้อ ข้อมูลรูปถ่ายทะเบียนรถ รายงานต่างๆ เพื่อช่วยให้การทำงานสะดวกและรวดเร็วในการค้นหาเอกสารต่างๆ และเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายอีกด้วย
- การติดตั้งระบบ Video Conference & Instant Messaging ซึ่งเป็นช่องทางที่พนักงานที่สำนักงานใหญ่ สามารถติดต่อกับพนักงานที่สาขาของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถจัดประชุมทางไกล การฝึกอบรมทางไกล สื่อสารนโยบายต่างๆ ได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

ในด้านการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) ขึ้นเพื่อขยายการบริหารความเสี่ยงให้ครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีหน้าที่กำหนดกรอบการดำเนินการ กำหนดมาตรฐานของสาเหตุและเหตุการณ์ รวมไปถึงการวางกรอบการบริหารคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้าทั้งในด้านการเพิ่มผลผลิตและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยในปี 2551 ธนาคารมีการจัดให้แต่ละพื้นที่ทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Self Assessment) การจัดทำระบบการบริหารรายการผิดปกติ (Incident Management) การจัดตั้งโครงข่ายคุณภาพ (QC Network)

4.2 กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

4.2.1 ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และวณิชธนกิจ

ในส่วนของธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และวณิชธนกิจซึ่งดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและคงความเป็นผู้นำในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธุรกิจหลักทรัพย์ โดยในปี 2551 บล.ทิสโก้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ดังต่อไปนี้

- บริการ Direct Market Access (DMA) สำหรับลูกค้าสถาบัน ซึ่งเป็นรูปแบบการส่งคำสั่งซื้อขายหุ้นที่เป็นที่นิยมที่สุดสำหรับนักลงทุนสถาบันทั่วโลก โดยบริการ DMA จะช่วยให้นักลงทุนสามารถส่งคำสั่งซื้อขายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ คาดว่าบริการ DMA จะเป็นอีกหนึ่งช่องทางการซื้อขายที่ได้รับความนิยมในตลาดหลักทรัพย์ไทย
- เป็นหนึ่งในผู้ร่วมก่อตั้ง MTrack Energy Exchanged Traded Fund ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ ETF ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัททำหน้าที่เป็นผู้ร่วมค้าหน่วย (Participating Dealer) ที่รับสร้างและไถ่ถอน (Create & Redeem) หน่วยลงทุน ETF ดังกล่าว
- เป็นหนึ่งในผู้ริเริ่มให้บริการที่ปรึกษาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับโครงการกลไกการพัฒนาที่สะอาด (Clean Development Mechanism: CDM) ซึ่งเป็นโครงการระดับนานาชาติ ที่จะทำให้บริษัทในประเทศไทยที่สามารถลดมลภาวะจากก๊าซเรือนกระจกและได้รับการรับรองโดยสถาบันเฉพาะด้าน โดยสามารถนำคาร์บอน เครดิต (Carbon Credit) ไปขายผ่านตลาดซื้อขายที่มีขนาดใหญ่ และมีมูลค่าการซื้อขายสูงในต่างประเทศ โดย บล. ทิสโก้มีบริการที่ปรึกษาอย่างครบวงจร คือ บริการให้คำปรึกษาในด้านการวางแผนโครงการ ขออนุมัติโครงการ ไปจนถึงการให้บริการเงินกู้โครงการ (Project Financing) โดยเป้าหมายลูกค้าในเบื้องต้นคือกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดใหญ่

4.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

การพัฒนาสินค้าและบริการในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งดำเนินการ บลจ.ทิสโก้ ได้มีการดำเนินการพัฒนาในส่วนของการให้บริการและพัฒนาผลิตภัณฑ์ ดังนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ในปี 2551 เป็นปีที่มีการเปลี่ยนแปลงพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฉบับที่ 3 ปี 2550 ซึ่งเป็นฉบับล่าสุดมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2551 มีประเด็นสำคัญที่แก้ไข 5 ประเด็น ได้แก่ การรับโอนเงินจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) มาเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดตั้งกองทุนที่มีหลายนโยบายการลงทุน (Master Fund) การให้ลูกจ้างที่ออกจากราชการมีสิทธิขอเงินไว้ในกองทุน การให้ลูกจ้างที่เกษียณอายุมีสิทธิขอรับเงินเป็นงวด และการกำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ โดยที่ บลจ. ทิสโก้ได้มีการดำเนินการต่างๆ เพื่อรองรับความเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยได้พัฒนาระบบทะเบียนสมาชิกใหม่เพื่อรองรับการจัดทำ Master Fund อย่างเต็มรูปแบบเพื่อให้สมาชิกกองทุนแต่ละคนสามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่แตกต่างกันตามความต้องการที่หลากหลาย โดยสมาชิกไม่เพียงแต่จะเลือกนโยบายการลงทุนที่ได้จัดเป็นเมนูผสมต่างๆ กัน สมาชิกแต่ละคนยังสามารถจะจัดสรรสัดส่วนการลงทุนในตราสารแต่ละประเภท (Asset Allocation) ได้ด้วยตัวเองอีกด้วย

นอกจากนี้ บลจ.ทิสโก้ยังร่วมประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แก่สมาชิกกองทุนอย่างต่อเนื่องเกี่ยวกับความรู้เบื้องต้นในการลงทุน และการเลือกนโยบายการลงทุนให้เหมาะกับตนเอง ซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการจัดตั้งกองทุนที่มีหลายนโยบายการลงทุน (Employee's Choice under Master Fund) ให้สมาชิกกองทุนเลือกอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการจัดสัมมนาให้ความรู้แก่คณะกรรมการกองทุน "FC Fundamental Course" เพื่อให้ความรู้พื้นฐานในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอย่างต่อเนื่อง

กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล

ในส่วนของธุรกิจการจัดการกองทุนรวม มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของผู้ลงทุนในแต่ละกลุ่ม ในปี 2551 บลจ.ทิสโก้เน้นการออกกองทุนรวมที่ลงทุนต่างประเทศเป็นหลัก อาทิ กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตรออสเตรเลีย กองทุนเปิดทิสโก้ พันธบัตรนิวซีแลนด์ กองทุนเปิด ทิสโก้ เอเชีย แปซิฟิก ทริกเกอร์ 15% กองทุนเปิด ทิสโก้ อะกริคัลเจอร์ ยูโร ฟันด์ เป็นต้น โดยในปัจจุบันนับได้ว่า บลจ.ทิสโก้ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ ในลำดับต้นๆ ของธุรกิจกองทุนรวมในประเทศไทย

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ซึ่ง บลจ.ทิสโก้ เป็นหนึ่งในผู้นำในธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลนั้น โดยในปีที่ผ่านมาซึ่งเป็นปีแรกที่ทางการอนุญาตให้ลูกค้ารายใหญ่รวมถึงลูกค้าสถาบันสามารถนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศได้โดยผ่านกองทุนส่วนบุคคล บลจ.ทิสโก้ ก็ได้ให้คำแนะนำกับผู้ลงทุนเพื่อเตรียมการสำหรับโอกาสในการลงทุนดังกล่าวและได้รับการตอบรับที่ดีมาก โดยมีลูกค้าจำนวนกว่า 40 รายแสดงความจำนงที่จะใช้บริการดังกล่าว

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มทิสโก้มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549-2551 ดังนี้ โดยบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
|---|---------|---------|---------|
| ที่ดิน และอาคารสุทธิ | | | |
| 1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 0 | 0 | 661 |
| 2. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัทย่อย | 1,262 | 1,262 | 546 |
| 3. ห้องชุดสำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดสาขาเชียงใหม่ ณ อาคารชุด Hillside Plaza & Condotel ถนนห้วยแก้ว อ.เมือง จ.เชียงใหม่ | 4 | 4 | 3 |
| 4. ที่ดินและอาคาร สำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สาขานครปฐม อ.เมือง จ.นครปฐม | 8 | 8 | 8 |
| รวมที่ดินและอาคารสุทธิ | 1,274 | 1,272 | 1,218 |
| ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ | 95 | 135 | 181 |
| อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ | 158 | 94 | 181 |
| อื่น ๆ | 76 | 62 | 79 |
| รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 1,603 | 1,563 | 1,659 |

สัญญาเช่าระยะยาว

1. สัญญาเช่า

กลุ่มทิสโก้มีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสำนักงานสาขา โดยไม่รวมการเช่าระหว่างกันภายในกลุ่มทิสโก้ มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นตามจริงในปี 2551 และค่าใช้จ่ายที่เป็นภาระผูกพันที่ต้องชำระตามสัญญาเช่าในปี 2552 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

| | ปี 2551 | ปี 2552 ¹⁾ |
|-------------------------|----------------|-----------------------|
| สำนักงานและสำนักงานสาขา | 22,617,679 บาท | 35,308,148 บาท |

¹⁾ ยังไม่รวมการเช่าสาขาที่เปิดเพิ่มเติมในปี 2552

2. สัญญาเช่าระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้มีการเช่าห้องชุดระหว่างกันในอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาดและมีระยะเวลาการเช่าคราวละ 1-3 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

| รายการ | ผู้เช่า | ผู้ให้เช่า | พื้นที่เช่า (ตารางเมตร) |
|-------------------------------------|---|--|----------------------------|
| ห้องชุดสำนักงาน อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ | บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ¹⁾ | 4,346.65 |
| ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ | บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ¹⁾ | 1,655.32 |
| ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ | บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ²⁾ | 378.53 |

¹⁾ โอนย้ายจากบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551

²⁾ โอนย้ายจากธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จำกัด เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นทรัพย์สิน

สินทรัพย์จัดชั้นของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยกลุ่มทิสโก้มีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | เงินลงทุน | ทรัพย์สินรอการขาย | ทรัพย์สินอื่น | รวม | ร้อยละ |
|--------------------------|---------------------------|------------|-------------------|---------------|----------------|---------------|
| จัดชั้นปกติ | 106,958 | 0 | 0 | 0 | 106,958 | 90.9% |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 6,975 | 0 | 0 | 0 | 6,975 | 6.0% |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 1,176 | 0 | 0 | 0 | 1,176 | 1.0% |
| จัดชั้นสงสัย | 492 | 0 | 0 | 0 | 492 | 0.4% |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 1,310 | 678 | 43 | 0 | 2,031 | 1.7% |
| รวม | 116,910 | 678 | 43 | 0 | 117,631 | 100.0% |

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่ำกลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

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

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มทิสโก้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าจะหยุดหรือไม่นั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นับตั้งแต่วันที่รับรู้รายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้จะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมา มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 3 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ ข้อ 3.3.2 (4)

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

กลุ่มทิสโก้จะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้บริษัทยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

กลุ่มทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยบริษัทแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

5.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายละเอียดของการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน และ ข้อ 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

นโยบายการลงทุนและการบริหารงาน

บริษัทมีนโยบายการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนเพียงพอเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับบริษัทและผู้ถือหุ้น นโยบายการลงทุนของบริษัทแบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ การลงทุนเชิงกลยุทธ์ และการลงทุนเพื่อผลตอบแทน

1) การลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment)

การลงทุนเชิงกลยุทธ์เป็นการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยบริษัทจะลงทุนเชิงกลยุทธ์เพื่อให้บริษัทมีอำนาจควบคุมบริษัทนั้นๆ ให้เป็นไปตามแนวทางการดำเนินงานธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการของกลุ่ม

บริษัทจะลงทุนในบริษัทที่มีแนวโน้มธุรกิจที่ดีและเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของกลุ่ม การลงทุนจะพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงในระยะยาว ตลอดจนความเหมาะสมและความสามารถในการสร้างผลกำไร และไม่มีข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การลงทุนของบริษัทจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึง โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ กลยุทธ์ธุรกิจและการบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยงและควบคุม ตลอดจนงานสนับสนุนอื่นที่กำหนดโดยบริษัท

2) การลงทุนเพื่อผลตอบแทน

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนมีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหาผลตอบแทน และการบริหารสภาพคล่อง โดยจะลงทุนในตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และกองทุนรวม เป็นต้น

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนจะพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทน สภาพคล่องของตราสาร ความเพียงพอของเงินทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทจะลงทุนเฉพาะตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ที่บริษัทมีความเข้าใจเพียงพอเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของหลักทรัพย์นั้น ซึ่งรวมถึงระบบบริหารความเสี่ยงที่ดี

ตารางแสดงรายละเอียดของบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

| ชื่อบริษัท | ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | วิธีราคาทุน ¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 |
|---|---|---|
| ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | 7,264 | 13,244 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 1,500 | 1,575 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | 100 | 110 |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 100 | 273 |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด | 20 | 22 |
| บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด | 60 | 73 |
| | - | 15,297 |

¹⁾ เข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้

6. โครงการในอนาคต

การขยายช่องทางในการดำเนินธุรกิจของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เพื่อเป็นการขยายการบริการให้แก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการยกระดับการให้บริการลูกค้าให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร และทั่วถึงมากยิ่งขึ้น ภายในปี 2552 ธนาคารทีสโก้จึงมีโครงการที่จะขยายสาขาอีกประมาณ 30 - 35 สาขาทั่วประเทศ โดยจะเลือกทำเลที่ตั้งที่เป็นจุดยุทธศาสตร์ของแต่ละพื้นที่ และจะมุ่งเน้นถึงกลยุทธ์ที่จะนำไปสู่การขยายฐานลูกค้าและเพิ่มปริมาณธุรกิจในด้านการระดมเงินฝากและการปล่อยสินเชื่อให้แข็งแกร่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังคำนึงถึงการให้บริการอันเป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยจะดำเนินการคัดเลือกพนักงานที่เป็นมืออาชีพและมีความเชี่ยวชาญทางด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินไว้คอยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ณ สาขาต่างๆ ทั่วถึง อันจะส่งเสริมให้ธนาคารสามารถดำรงศักยภาพในการขยายธุรกิจภายใต้แนวโน้มสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันได้อย่างดีเยี่ยมต่อไป

นอกจากจะมีโครงการขยายสาขาในปี 2552 แล้ว ธนาคารยังมีโครงการขยายการให้บริการของเครื่องเอทีเอ็ม และเครื่องโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ (ETM) เพื่ออำนวยความสะดวก และรองรับความต้องการลูกค้าของธนาคารที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

7. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 13 คดี เป็นคดีแพ่งทั้งหมดที่เกิดจากการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของบริษัทย่อย (ธนาคารทิสโก้) รวมมูลค่าคดีประมาณ 147.21 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ไม่มีคดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยแต่ประการใด โดยในจำนวนข้างต้นประกอบด้วย 7 คดี มูลค่ารวม 6.31 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และอีก 4 คดี มูลค่ารวมกัน 83.5 ล้านบาท โดยธนาคารทิสโก้ได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ นอกจากนี้ ยังมีอีก 2 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ซึ่งบริษัทธนาคารทิสโก้ มีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้คาดว่า บริษัทและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

8. โครงสร้างเงินทุน

8.1 หลักทรัพย์

8.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 16 มกราคม 2552 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 7,246,064,050 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 541,179,179 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 183,427,226 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่

1. ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย

แม้บริษัทไม่ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทอาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดในวรรคก่อนก็ได้

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทประกาศจ่ายเท่านั้น และไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทมิได้ประกาศจ่าย

2. เมื่อมีการชำระบัญชี หรือเลิกบริษัท ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งทรัพย์สินคืนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นบุริมสิทธิที่แต่ละรายถือ

กรณีที่ทรัพย์สินที่เหลือมีมูลค่าไม่เพียงพอที่จะแบ่งให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดในวรรคก่อน ให้แบ่งทรัพย์สินที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นบุริมสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่ละราย

กรณีมีทรัพย์สินเหลือภายหลังจากการแบ่งทรัพย์สินคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวมาในวรรคแรกแล้ว ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งทรัพย์สินที่เหลือดังกล่าวคืนพร้อมกับผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราเท่ากัน ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย

3. หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิที่จะได้รับการลดทุนภายหลังหุ้นสามัญในกรณีที่บริษัทมีการลดทุนเพื่อตัดขาดทุนสะสม

บุริมสิทธิทั้งหมดที่กล่าวถึงข้างต้นของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ให้มีกำหนดระยะเวลาถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2552 เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว ให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวให้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ โดยให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยื่นคำขอแปลงหุ้นตามแบบที่บริษัทกำหนด และให้ส่งมอบใบหุ้นคืน

ณ วันที่ 16 มกราคม 2552 มีผู้บริหารที่ถือหุ้นบุริมสิทธิของบริษัท ดังรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 2

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

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ไม่มี

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 16 มกราคม 2552 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 34,119,596 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 4.71% ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น กรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงก็จะลดลง

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

8.1.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

บริษัทได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือและห้ามเปลี่ยนมือจำนวน 1 ชุด เพื่อแลกเปลี่ยนกับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ชุดที่ 5 ที่เสนอขายให้แก่พนักงาน โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัท ณ วันที่ 16 มกราคม 2552 เป็นดังนี้

| | |
|--|--|
| วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ | : 9 มกราคม 2552 |
| จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย | : 970,250 หน่วย |
| จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร | : 970,250 หน่วย |
| จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ | : 970,250 หน่วย |
| ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ | : 21.88 บาท |
| อัตราการใช้สิทธิ | : 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ : 1 หุ้นบุริมสิทธิ |
| วันใช้สิทธิครั้งสุดท้าย | : 20 สิงหาคม 2552 |

8.1.4 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อกรออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

8.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 16 มกราคม 2552 มีดังต่อไปนี้

| ชื่อผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น | | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| | หุ้นสามัญ | หุ้นบุริมสิทธิ | รวม | ร้อยละ |
| 1. CDIB & PARTNERS INVESTMENT HOLDING PTE LTD ¹⁾ | 6,011,900 | 80,000,000 | 86,011,900 | 11.87 |
| 2. บริษัท สานินี จำกัด | - | 35,893,425 | 35,893,425 | 4.95 |
| 3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด | 33,759,196 | 360,400 | 34,119,596 | 4.71 |
| 4. CHASE NOMINEES LIMITED 42 | 33,096,700 | - | 33,096,700 | 4.57 |
| 5. CITIBANK NOMINEES SINGAPORE PTE LTD. | 19,718,900 | - | 19,718,900 | 2.72 |
| 6. CHASE NOMINEES LIMITED 4 | 8,666,252 | 10,106,575 | 18,772,827 | 2.59 |
| 7. กองทุนประกันสังคม (2 กรณี) | 13,119,600 | - | 13,119,600 | 1.81 |
| 8. SOMER (U.K.) LIMITED | 11,991,400 | - | 11,991,400 | 1.65 |
| 9. กองทุนเปิด หุ้นระยะยาวอยุธยาปันผล | 9,603,000 | 1,271,600 | 10,874,600 | 1.50 |
| 10. BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES | 10,751,000 | - | 10,751,000 | 1.48 |
| รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก | 146,717,948 | 127,632,000 | 274,349,948 | 37.86 |
| ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น | 394,461,231 | 55,795,226 | 450,256,457 | 62.14 |
| รวม | 541,179,179 | 183,427,226 | 724,606,405 | 100.00 |

¹⁾ CDIB & Partners Investment Holding Pte Ltd. ถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 โดยบริษัท CDIB & Partners Investment Holding Corporation ผ่านทาง CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Limited

ตามมาตรา 18 ประกอบมาตรา 55 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทแม่ของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด โดยจำนวนหุ้นดังกล่าวให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลตามข้างต้นที่ถืออยู่หรือมีไว้ด้วย ทั้งนี้ หุ้นตามข้างต้นไม่รวมถึงหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่มีสิทธิออกเสียง สืบเนื่องจากการขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2551 ให้กลุ่ม CDIB & Partners Investment Holding Corporation ถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นในบริษัทในจำนวนที่เกินกว่ากฎหมายกำหนดเป็นจำนวนไม่เกิน 86,011,900 หุ้น สิ้นสุดระยะเวลาผ่อนผันในวันที่ 30 มีนาคม 2552 และให้บริษัทมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติถือหุ้นในบริษัทได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ขณะนี้บริษัทอยู่ระหว่างการขอขยายระยะเวลาผ่อนผันให้กลุ่ม CDIB & Partners Investment Holding Corporation ถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นในบริษัทในจำนวนที่เกินกว่ากฎหมายกำหนด

8.3 นโยบายการจ่ายปันผล

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี โดยมีอัตราการจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากการดำเนินงานประจำปี หักด้วยสำรองตามกฎหมาย อยู่ระหว่างร้อยละ 50 -100 ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลงในแต่ละปี ขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ทางธุรกิจ การวางแผนด้านเงินทุนเพื่อรองรับการเติบโตในระยะยาว รวมถึงภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป

คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่า บริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมครั้งถัดไป

8.3.1 การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

รายได้หลักของบริษัทมาจากเงินปันผลของบริษัทย่อย โดยคาดว่าบริษัทย่อยจะจ่ายเงินปันผลประจำปีตามผลการประกอบการของบริษัทย่อย ในอัตราการจ่ายเงินปันผลตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อให้บริษัทใหญ่มีรายได้เพียงพอในการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ธุรกิจ ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุน ความเพียงพอของเงินทุนในระยะยาว รวมถึงภาวะการดำเนินงานเศรษฐกิจและการแข่งขัน

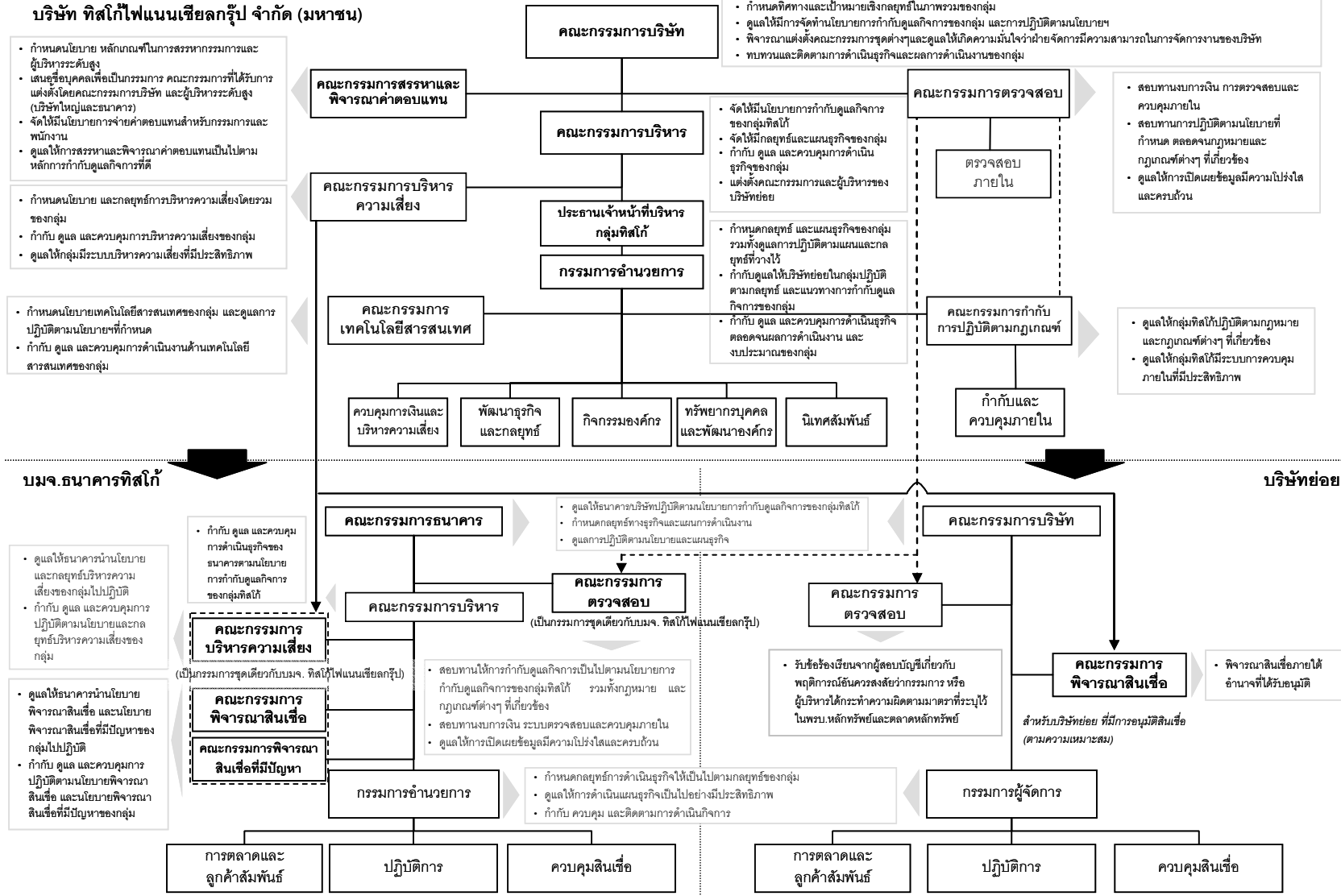
คณะกรรมการบริษัทย่อยอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่า บริษัทย่อยมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมครั้งถัดไป

9. การจัดการ

9.1 โครงสร้างการจัดการ

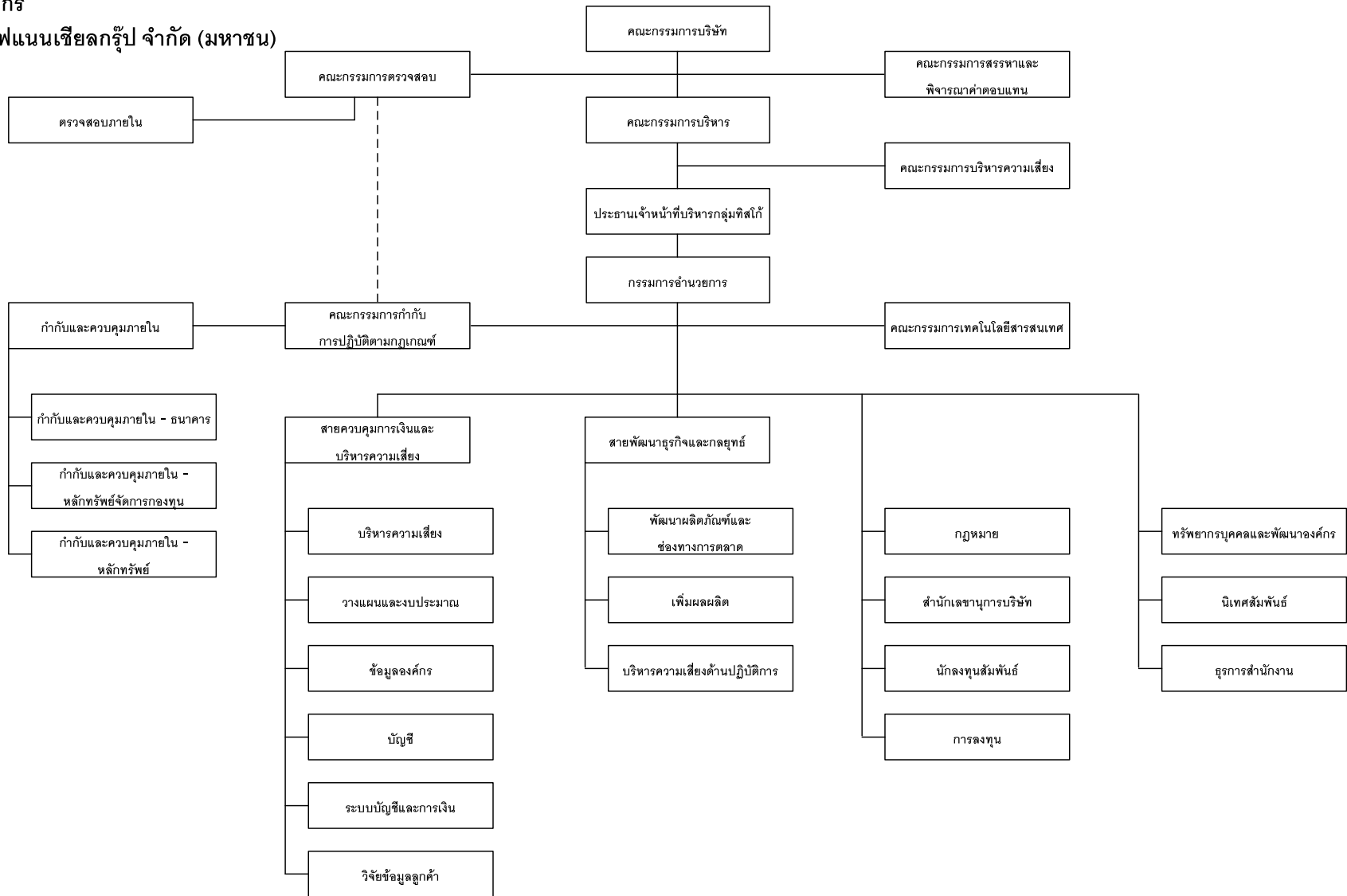
บริษัทเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกันและดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยงานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนาธุรกิจ กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ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

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับควบคุมกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ส่วนคณะกรรมการอื่นๆ จะถูกแต่งตั้งตามความจำเป็นและความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้



โครงสร้างองค์กร

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



บริษัทมีคณะกรรมการรวม 4 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริษัท (2) คณะกรรมการบริหาร (3) คณะกรรมการตรวจสอบ และ (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยยังมีคณะผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบในการควบคุมดูแล การปฏิบัติงานในแต่ละธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

9.1.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 16 มกราคม 2552 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 10 คน ดังนี้

| ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|---|--|
| 1. ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม | ประธานคณะกรรมการ และ กรรมการอิสระ |
| 2. นายปลิว มังกรกนก | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 3. นางกฤษณา อีระวุฒิ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 4. รศ. ดร. อังครินทร์ เพียบจรรย์วัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร ¹ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง (ฮอน คิท ซิง) | กรรมการ รองประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 8. นายฮิโรฮิโกะ โนมุระ | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 9. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ และกรรมการบริหาร |

¹ เข้าดำรงตำแหน่งแทน ศ.ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์ ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2551 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ ดร. ปราณี ทินกร เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง นายฮิโรฮิโกะ โนมุระ และนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล โดยนายปลิว มังกรกนก ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อ ดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล หรือนายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง หรือ นายฮิโรฮิโกะ โนมุระ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- กำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ และจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้เพื่อบังคับใช้กับบริษัท ทั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้จะ ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหาร และการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องควบคุมดูแลให้บริษัททั้งหมดในกลุ่มยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้โดยมี ประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น
- กำหนดและจัดให้มีการตรวจสอบด้านกลยุทธ์ (Strategic Audit) เพื่อติดตามและประเมินผลกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ของบริษัท
- จัดให้มีบัญชีญัตติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
- ติดตามการดำเนินกิจการของกลุ่มทิสโก้ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินกิจการตามนโยบาย การกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของกลุ่มทิสโก้
6. ดำเนินการให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายในและตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการ
8. ดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีนโยบาย กระบวนการและการควบคุมด้านบริหารความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ อย่างครบถ้วน
9. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
10. ดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งงานสำหรับผู้บริหารระดับสูง
11. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลกิจกรรมของกรรมการและจัดการงานขององค์กรที่สำคัญ
12. ดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อยที่มีการอนุมัติสินเชื่อมีนโยบาย หลักเกณฑ์ และขั้นตอนการควบคุมการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
13. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของกลุ่มทิสโก้ต่อคณะกรรมการ
14. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัท
15. ดูแลให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
16. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น

เว้นแต่ในเรื่องต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการได้แต่งตั้ง นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นเลขานุการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

9.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 คณะกรรมการบริหารของบริษัทประกอบด้วย กรรมการดังนี้

| ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|---|---------------------------|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง (ฮอน คิท ชิง) | รองประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 3. นายอิโรชิโกะ โนมูระ | กรรมการบริหาร |
| 4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการบริหาร |
| 5. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการบริหาร |

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ และดูแลให้บริษัททั้งหมดในกลุ่มปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์
- กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ การควบคุมและได้มาซึ่งกิจการ พิจารณาการลงทุนในธุรกิจใหม่ รวมถึงผลิตภัณฑ์และการให้บริการใหม่ของกลุ่มทีเอสโก้
- อนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีของกลุ่มทีเอสโก้
- กำกับ ดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้
- ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ รวมทั้ง กฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหาร
- แต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยทั้งหมด
- ดูแลให้ฝ่ายจัดการของบริษัทและบริษัทย่อยรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- ควบคุมดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงของบริษัทย่อย
- จัดให้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติการและการควบคุมที่สำคัญของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยง นโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการให้สินเชื่อและการลงทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการควบคุมภายใน และนโยบายการให้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก
- พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป
- รายงานการดำเนินธุรกิจและผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

9.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 ประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

| ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|-----------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ.ดร. อังคริณี เจริญบริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ศ.ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการตรวจสอบ |

หมายเหตุ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้กลุ่มทิสโก้มีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ให้เป็นตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มทิสโก้
6. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มทิสโก้มีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
8. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
9. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

9.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

| ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|---|--|
| 1. นางกฤษณา วีระวุฒิ | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง (ฮอน คิท ชิง) | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ และส่งมอบนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแลเมื่อทวงถาม
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - ผู้บริหารระดับสูง
- ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย
- พิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ที่ชัดเจนและโปร่งใส ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
- ดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
- ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการสรรหา และวิธีการสรรหาไว้ในรายงานประจำปี
- เปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทน และค่าตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของกรรมการ รวมทั้งจัดทำ และเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งครอบคลุมวัตถุประสงค์ การดำเนินงานและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
- รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- ปฏิบัติตามอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในปี 2551 มีดังนี้

จากผลสำเร็จในการปรับโครงสร้างของกลุ่มทีเอสไอ ทำให้บริษัทเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทีเอสไอ แทนธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และกรรมการส่วนใหญ่ของธนาคารได้ไปดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท โดยรายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการครั้งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และกรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในปี 2551 ดังนี้

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีดังนี้

| ชื่อ-สกุล | จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม | | | |
|---|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| | คณะกรรมการธนาคาร | คณะกรรมการบริหาร | คณะกรรมการตรวจสอบ | คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) | 7 | 12 | 13 | 8 |
| 1. ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม | 7 | - | - | - |
| 2. นายปลิว มังกรนอก | 7 | 11 (จากจำนวน 12 ครั้ง) | - | - |
| 3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | 7 | - | 6 (จากจำนวน 6 ครั้ง) | 8 |
| 4. รศ. ดร. ชังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | 7 | - | 13 | - |
| 5. ศ. ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์ (ลาออกเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2551) | 5 (จากจำนวน 5 ครั้ง) | - | 9 (จากจำนวน 9 ครั้ง) | - |
| 6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹ | 4 (จากจำนวน 4 ครั้ง) | - | 7 (จากจำนวน 7 ครั้ง) | - |
| 7. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง (ฮอน คิท ซิง) | 6 (จากจำนวน 7 ครั้ง) | 12 | - | 8 |
| 8. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ ² | 0 (จากจำนวน 1 ครั้ง) | 0 (จากจำนวน 1 ครั้ง) | - | - |
| 9. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ³ | 1 (จากจำนวน 1 ครั้ง) | - | - | - |
| 10. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | 7 | - | - | - |

¹ เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายเสงี่ยม สันทัด ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 โดยธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ ให้ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2551 นอกจากนี้ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทน นางกฤษณา ธีระวุฒิ เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551

² เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2551 โดยธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ ให้ นายอิโรฮิโกะ โนมูระ เป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2551

³ เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายควา ไย ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2551 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ ให้ นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2551 ต่อมาเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2551 นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ได้ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2551

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีดังนี้

| ชื่อ-สกุล | จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม | | | |
|--|-----------------------------|-------------------------|-------------------|------------------------------------|
| | คณะกรรมการบริษัท | คณะกรรมการบริหาร | คณะกรรมการตรวจสอบ | คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) | 2 | 1 | 1 | 1 |
| 1. ดร. พิสิฎฐ์ ภัคเกษม (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2551) | 1 (จากจำนวน 1 ครั้ง) | - | - | - |
| 2. นายปลิว มังกรนอก | 2 | 1 | - | - |
| 3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | 2 | - | - | 1 |
| 4. รศ. ดร. อังครินทร์ เปรียบเจริญวัฒน์ | 2 | - | 1 | - |
| 5. ศ.ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์ (ลาออกเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2551) | 1 (จากจำนวน 1 ครั้ง) | - | - | - |
| 6. นางสาวปณิตดา กนกวัฒน์ | 2 | - | 1 | - |
| 7. ศ.ดร. ปรานี ทินกร ¹ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551) | - | - | - | - |
| 8. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง (ฮอน คิท ซิง) (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2551) | 1 (จากจำนวน 1 ครั้ง) | 1 | - | 1 |
| 9. นายอิโรฮิโกะ โนมุระ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2551) | 0 (จากจำนวน 1 ครั้ง) | 0 (จากจำนวน 1 ครั้ง) | - | 0 (จากจำนวน 1 ครั้ง) |
| 10. นายแดนนี่ เสิ่น แคม ยิม (ลาออกเมื่อวันที่ 8 มกราคม 2552) | 1 (จากจำนวน 1 ครั้ง) | - | - | - |
| 11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | 2 | 1 | - | - |
| 12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2551) | 1 (จากจำนวน 1 ครั้ง) | 1 | - | - |

¹ เข้าดำรงตำแหน่งแทน ศ.ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์ ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2551 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ ให้ ศ.ดร. ปรานี ทินกร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551

9.1.5 ผู้บริหาร

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ บริษัทเป็นบริษัทใหญ่แทนธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจตามนโยบายของกลุ่มภายใต้มาตรฐานเดียวกันเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยมีคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มเป็นผู้ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ดังนั้นข้อมูลผู้บริหารในเอกสารฉบับนี้จะยังคงครอบคลุมถึงคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มเช่นเดียวกับที่ได้เคยเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบฟอร์ม 56-1) ของธนาคารทิสโก้ในปีก่อนๆ นอกจากนี้ การปรับโครงสร้างส่งผลให้มีผู้บริหารของบริษัทเข้าเกณฑ์นิยามผู้บริหารตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพิ่มเติมอีกจำนวน 19 ราย

คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

| ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|------------------------------|---|
| 1. นายปลิว มังกรกนก | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ |
| 2. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | ที่ปรึกษา |
| 3. นายสถิตย์ อ่องมณี | ที่ปรึกษา |
| 4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |
| 5. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการผู้อำนวยการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) |
| 6. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ | รองกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) |
| 7. นายปัญญา วุฒิจริณวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายปฏิบัติการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) |
| 8. นางสาวนันทมน อิศารธรรม | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายควบคุมสินเชื่อ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) |
| 9. นายเมธา ปิงสุทริวงศ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและเงินฝาก ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) |
| 10. นางสาวอารยา ชีระโกเมน | กรรมการผู้อำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด |
| 11. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด |

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะผู้บริหารระดับสูงจะควบคุมดูแลการปฏิบัติงานในแต่ละธุรกิจให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ ดังนี้

1. วางกลยุทธ์การดำเนินงานเพื่อเสนอแผนงาน และงบประมาณประจำปีต่อคณะกรรมการบริหาร
2. ควบคุมดูแลการและการปฏิบัติทางธุรกิจตามแผนงานที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร
3. ควบคุมดูแลการบริหารจัดการทรัพยากร

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงแต่ละบริษัทในกลุ่มจะเป็นผู้พิจารณาในรายละเอียดต่อไป

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

1. ทำหน้าที่ประธานคณะกรรมการบริหาร พิจารณากำหนดทิศทางโดยรวม กลยุทธ์ทางธุรกิจและการบริหารของกลุ่มทิสโก้ ควบคุมดูแลการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์การดำเนินงานและแผนธุรกิจโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ให้มีประสิทธิภาพ ให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. กำกับดูแล ควบคุม การปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ เพื่อความมีประสิทธิภาพและเพื่อให้การดำเนินงานสอดคล้องกับเป้าหมาย
3. ตรวจสอบแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ อย่างสม่ำเสมอ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการอำนวยการ

1. กำหนดแผนกลยุทธ์การดำเนินงาน และแผนธุรกิจสำหรับกลุ่มทิสโก้ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
2. ควบคุมดูแลการดำเนินงานธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ และควบคุมดูแลการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์การดำเนินงานและแผนธุรกิจโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ให้มีประสิทธิภาพ
3. ควบคุมดูแลการกำกับดูแลกิจการและโครงสร้างการบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึง การปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยง และ ระบบควบคุม
4. ติดตามดูแลกิจการทางธุรกิจและผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ และรายงานให้กับคณะกรรมการ
5. ตรวจสอบงบประมาณทางการเงินและการบริหารทรัพยากรของกลุ่มทิสโก้
6. ควบคุมดูแลให้การทำธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกเหนือจากคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่ม ผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 ที่เข้าเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 19 ราย ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

| ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|----------------------------------|---|
| 1. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ | หัวหน้าบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย | หัวหน้าข้อมูลองค์กร |
| 3. นายชาติรี จันทรงาม | หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง |
| 4. นางสาวชุตินทร ไวกาสี | หัวหน้าบัญชี |
| 5. นางดุลยรัตน์ ทวีผล | หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน |
| 6. นายณพัทธ์ ตั้งบูรณาภิจ | หัวหน้าเพิ่มผลผลิต |
| 7. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร | หัวหน้าเทคนิคสัมพันธ์ |
| 8. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ | หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ |
| 9. นายประยุทธ์ เจริญจรสกุล | หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ |
| 10. นางสาวผกาภรณ์ บุญยั้งชีวิติ | หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท |
| 11. นางผาณิต ถิรวงศ์ชัยพันธ์ุ | หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร |
| 12. นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์ | ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ |
| 13. นางสาวภัทริณี รัตนนาคินทร์ | หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์ |
| 14. นางสาวมณีนีรัตน์ วัฒนจักร์ | หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน |
| 15. นายวัศกร เทพทิม | ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ |
| 16. นางสาวศิริพร พรวิริยกุล | หัวหน้าระบบบัญชีและการเงิน |
| 17. นางศศิณี ภัททิยกุล | หัวหน้าธุรการสำนักงาน |
| 18. นางสุภาพร อ่วมเอียรธำรง | หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์ |
| 19. นายเอกพล อภินันท์ | หัวหน้ากฎหมาย |

9.2 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระของบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง ในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนขอที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการ ผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นขอที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

9.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์ฯ และนโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตามที่ได้สรุปไว้ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

9.4.1 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริหารอนุมัติโดยได้รับการรับรองจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

9.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

จากผลสำเร็จตามแผนการปรับโครงสร้างของกลุ่มทิสโก้ ทำให้บริษัทเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ แทนธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) กรรมการส่วนใหญ่ของธนาคารไปดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท และจะได้รับค่าตอบแทนในฐานะเป็นกรรมการของบริษัทเพียงอัตราเดียว โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นไป ดังนั้น ในหัวข้อนี้จะเป็นการแสดงข้อมูลอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทที่ได้รับเมื่อครั้งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในปี 2551

ในปี 2551 อัตราค่าตอบแทนกรรมการ เป็นดังนี้

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

¹⁾ เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นๆ

คำตอบแทนกรรมการในช่วงวันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2551 เป็นดังนี้

| รายนามคณะกรรมการ | คำตอบแทนกรรมการ (บาท) | | | | | รวม |
|---|-----------------------|----------------|----------------|------------------|---|------------------|
| | คณะกรรมการ | | คณะกรรมการ | คณะกรรมการ | คณะกรรมการ | |
| | ค่าตอบแทนรายเดือน | ค่าเบี้ยประชุม | บริหาร | ตรวจสอบ | สรรหาและพิจารณา คำตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม | |
| 1. ดร. พิสิฐฐิ ภัคเกษม | 720,000 | 105,000 | - | - | - | 825,000 |
| 2. นายปลิว มังกรกนก | 300,000 | - | 480,000 | - | - | 780,000 |
| 3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | 300,000 | - | - | 240,000 | 225,000 | 765,000 |
| 4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์ | 300,000 | - | - | 600,000 | - | 900,000 |
| 5. ศ. ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์ (ลาออกเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2551) | 225,000 | - | - | 360,000 | - | 585,000 |
| 6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹ | 200,000 | - | - | 240,000 | - | 440,000 |
| 7. นายอเล็กซานเดอร์ เซท ซิง (ฮอน คิท ซิง) | 300,000 | - | 420,000 | - | 135,000 | 855,000 |
| 8. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ ² | 50,000 | - | 70,000 | - | 15,000 | 135,000 |
| 9. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ³ | 75,000 | 30,000 | - | - | - | 105,000 |
| 10. นางอรนุช อภิกคค์ศิริกุล | 300,000 | 105,000 | - | - | - | 405,000 |
| รวม | 2,770,000 | 240,000 | 970,000 | 1,440,000 | 375,000 | 5,795,000 |

¹ เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายเสงี่ยม สันหัด ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 โดยธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ ให้ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2551 นอกจากนี้ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทน นางกฤษณา ธีระวุฒิ เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551

² เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2551 โดยธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ ให้ นายอิโรฮิโกะ โนมูระ เป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2551

³ เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายควา ไยว ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2551 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ ให้ นายแดนนี่ เล็น แคมยิม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทน เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2551 ต่อมาเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2551 นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ได้ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2551

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้ บริษัทเป็นบริษัทใหญ่แทนธนาคารทีสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจตามนโยบายของกลุ่มภายใต้มาตรฐานเดียวกันเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยมีคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มเป็นผู้ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ดังนั้นข้อมูลผู้บริหารในเอกสารฉบับนี้ยังคงครอบคลุมถึงคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มเช่นเดียวกับที่ได้เคยเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบฟอร์ม 56-1) ของธนาคารทีสโก้ในปีก่อนๆ นอกจากนี้ การปรับโครงสร้างส่งผลให้มีผู้บริหารของบริษัทเข้าเกณฑ์นิยามผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เพิ่มเติมอีกจำนวน 19 ราย

ในปี 2551 คำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทีสโก้จำนวน 11 ราย และผู้บริหารของบริษัท จำนวน 19 ราย ตามรายละเอียดในข้อ 9.1.5 เป็นจำนวนรวม 195,680,925 บาท โดยอยู่ในรูปคำตอบรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงาน

9.5 การกำกับดูแลกิจการ

ในหัวข้อนี้ จะเป็นการกล่าวถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และเนื่องจากในปี 2551 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทิสโก้”) มีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มและเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ตัวอย่างการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะกล่าวถึงต่อไปนี้จึงเป็นของธนาคารทิสโก้

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งตามมาตรฐานสากลและของทางการและองค์กรต่างๆ ในประเทศ อันได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตอย่างมีเสถียรภาพตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้

กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการดำเนินการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และจรรยาบรรณธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงประเด็นสำคัญของข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ คุณสมบัติและการแต่งตั้งกรรมการ บทบาทและโครงสร้างของคณะกรรมการ ความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มทิสโก้ กรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรภายนอก ตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงตำแหน่งและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เนื่องจากแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความสำคัญกับทั้งกรรมการรวมถึงพนักงานในระดับปฏิบัติการ ดังนั้นกลุ่มทิสโก้ได้พยายามให้พนักงานทุกระดับยึดมั่นและปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้ อันจะนำไปสู่การกำกับดูแลกิจการที่ดี (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้สามารถดูได้จากเว็บไซต์ www.tisco.co.th) นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติในด้านต่างๆ เช่น การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมข้อมูลภายใน การรักษาความลับ และการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน เป็นต้น

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบ Compliance and Human Resource Policy ผ่านระบบ Intranet และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อดำเนินการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง พร้อมทั้งตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กรต่อไป โดยแบบทดสอบดังกล่าวจะมีเฉลยในตัวเพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทันที กลุ่มทิสโก้ได้ปรับปรุงและพัฒนาแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา รวมถึงกำหนดให้การทำแบบทดสอบดังกล่าวเป็นตัวชี้วัดความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจจากบังคับ (Compulsory KPI) ของพนักงานทุกคน พนักงานที่ทำแบบทดสอบได้คะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนดต้องศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากพนักงานปัจจุบันแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานใหม่ทุกคนจะได้รับการอบรม Compliance and Human Resource Policy ระหว่างการปฐมนิเทศ

จากความมุ่งมั่นในการนำการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม โครงสร้าง และความจำเป็นขององค์กร ส่งผลให้ธนาคารทิสโก้และคณะกรรมการธนาคารได้รับการยกย่องจากสถาบันต่างๆ เช่น การประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2551 ในระดับ “ดีเยี่ยม” โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเป็น 1 ใน 182 บริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนนตั้งแต่ 90 คะแนนขึ้นไป จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 486 บริษัท รวมทั้งยังได้รับรางวัลการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน “Top Corporate Governance Report Awards” ในงาน SET Awards 2008 ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี 2550 แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2550 (แบบ 56-1) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2550/2551 นอกจากนี้ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ยังได้ประกาศเกียรติคุณให้ธนาคารทิสโก้เป็น 1 จาก 22 บริษัทจดทะเบียนที่มีการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” (Excellent) จากรายงานการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2551 (CGR 2008)

ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนขนาดกลางที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยมของประเทศไทย จากผลสำรวจ Asia's Best Companies Poll 2008 จัดโดยนิตยสาร Finance Asia ด้วยคะแนนโหวตสูงสุดเป็นอันดับ 1 จากนักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่ร่วมลงคะแนนทั้งหมด ในประเภท “Best Mid-cap” หรือบริษัทจดทะเบียนขนาดกลางที่มีมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) ระหว่าง 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ถึง

1,000 ล้านเหรียญสหรัฐ ผลการสำรวจดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงมุมมองความคิดเห็นของนักวิเคราะห์ และนักลงทุนสถาบันที่มีต่อธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบาย และปรับเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็นหัวข้อได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นผู้เป็นเจ้าของบริษัทที่แท้จริง โดยการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอื่นเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท 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

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่สำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 นั้น ธนาคารทิสโก้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 28 กันยายน 2550 ถึงวันที่ 4 มกราคม 2551

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้

ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม (3) ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น (4) ข้อบังคับของบริษัท ในหมวดเรื่อง การประชุมผู้ถือหุ้น และกรรมการว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ (5) วาระการประชุม (6) รายงานประจำปี (7) แบบหนังสือมอบฉันทะ และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน (8) ของธุรกิจตอบรับ และ (9) แผนที่สถานที่ประชุม นอกจากนี้ บริษัทยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ธนาคารทิสโก้ได้เปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้แก่นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2551 หรือ 30 วันก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2551 หรือ 14 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสีทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์ และ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ นอกเหนือจากกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือบุคคลอื่น คนใดคนหนึ่งเข้าร่วมประชุมแทนโดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะพร้อมแบบออกเสียงลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับประเด็นที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอบริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 กรรมการธนาคารทิสโก้เข้าร่วมประชุม 11 ท่าน โดยผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูง ได้เข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน ประกอบด้วย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินเชื่อบริษัทฯ และธนาคารย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายกำกับและควบคุม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายธนาภิบาล สายธนกิจลูกค้ารายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายบริหารเงินและธนปถวินิจ กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด กรรมการผู้จัดการ และรองกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระในการออกเสียงลงคะแนน เพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด บริษัทนำบัตรลงคะแนน

มาใช้ในทุกวาระ ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีบุคคลภายนอกทำการตรวจสอบความโปร่งใส และถูกต้องของการลงคะแนนเสียงด้วย เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 ของธนาคารทิสโก้การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อย ไม่มีการแจกเอกสารที่มีข้อมูลเพิ่มเติมอย่างกะทันหัน และไม่เพิ่มหรือลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

ในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใสอีกด้วย

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทจะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุมเพื่อให้นักลงทุนทราบทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีฉบับที่แจกจ่ายที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งบริษัทจะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัท และนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นลงบนแผ่นบันทึกภาพ (CD) เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ โดยแจ้งความจำนงขอรับแผ่นบันทึกภาพดังกล่าวได้ที่หน่วยงานนักกลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 ของธนาคารทิสโก้ซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 25 เมษายน 2551 ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 8 พฤษภาคม 2551 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของบริษัทไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กรเพื่อให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน คู่มือปฏิบัติงานดังกล่าวครอบคลุมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทตั้งแต่สิ้นวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึงวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (แบบ ธ.พ. 1.1) ของธนาคารทิสโก้

สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่

ได้รับแต่งตั้ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกสิ้นไตรมาสอีกด้วย

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานรายการที่เกี่ยวข้องกันของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน (Capital Market Supervisory Board)

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากมีความจำเป็นต้องทำรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการดังกล่าวทุกรายการจะผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบและรัดกุม โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะรายงาน และ/หรือนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการต่อไป (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ การพิจารณารายการจะถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีนโยบายรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเคร่งครัด และเนื่องจากความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแตกต่างกัน ดังนั้นบริษัทจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายที่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มพึงได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน

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

พนักงาน : บริษัทตระหนักถึงคุณค่าและความทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมความรู้พื้นฐาน และทักษะเฉพาะงาน หรือการฝึกอบรมตามนโยบายที่กำหนดในแต่ละปี

ในด้านค่าตอบแทน บริษัทใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่มั่นใจได้ว่าพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมเมื่อองค์กรบรรลุเป้าหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค รวมไปถึงการจัดให้มีสวัสดิการพนักงานทั้งในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต ไม่ว่าจะเป็นการตรวจร่างกายประจำปี การจัดตั้งชมรม สันทนาการต่างๆ การทำประกันชีวิตและประกันการเดินทาง รวมทั้งการจัดซื้อหมั่นไฟทุกปี เป็นต้น ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการดูแลสิทธิและผลประโยชน์ของพนักงานปรากฏในข้อ 9.8 ของหัวข้อ 9. การจัดการ

ลูกค้า : พันธกิจ (Mission) และค่านิยม (Value) ของบริษัท (รายละเอียดปรากฏในข้อ 2.4 ของหัวข้อ 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ) ล้วนสะท้อนให้เห็นถึงทิศทางและเป้าหมายเดียวกันที่จะทำให้บริษัทบรรลุวิสัยทัศน์ (Vision) ที่กำหนดไว้ คือ “เราจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า” กล่าวคือ ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าโดยนำเสนอแนวคิดและพัฒนาวិธีการที่เหมาะสม สานความสัมพันธ์กับ

ลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ ภายใต้มาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ

บริษัทตระหนักดีว่า ข้อคิดเห็นของลูกค้าเป็นข้อมูลที่สำคัญยิ่ง บริษัทได้เปิดช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็นผ่านทางศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ แคนเตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา และเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้ลูกค้าประเมิน และเสนอแนะ โดยจะนำข้อมูลที่ได้ มาประเมินผลความพึงพอใจของลูกค้าและนำมาพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องทุกข์จากลูกค้า โดยกำหนดให้มีหน่วยงานรับเรื่องข้อร้องเรียนต่างๆ จากลูกค้าซึ่งอยู่ภายใต้คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ที่เป็นอิสระในการนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงโดยตรง โดยจะเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ

โครงสร้างทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) เพื่อให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดและตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก รวมไปถึงการขยายช่องทางให้บริการ ไม่ว่าจะเป็น สาขา หรือทีมขาย เพื่อเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด ประกอบกับการพัฒนาคุณภาพ ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ บริการ ระบบการทำงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ยังมุ่งเน้นการสร้างแบรนด์ (Branding) และรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร และนำระบบลูกค้าสัมพันธ์มาใช้ (Customer Relationship Management) เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจ และรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

ลูกค้าและ
เจ้าหนี้ : กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและเสมอภาค และไม่รับหรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัล “Best Dealer Compliance” จากการประกาศรางวัล Best Bond Award ซึ่งเป็นรางวัลสำหรับผู้ค้าตราสารหนี้ที่มีมาตรฐานการปฏิบัติงานดีเด่นจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 2 ปีติดต่อกัน ในปี 2550-2551 นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ยังได้รับรางวัล “ผู้ค้าหุ้นภูมิภาคเอกชนยอดเยี่ยม” จากนิตยสาร The Asset ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ซึ่งเป็นการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันกว่า 300 สถาบันในตลาดสำคัญ 9 แห่งทั่วภูมิภาคเอเชีย ต่อบริการของผู้ค้าตราสารหนี้ในภูมิภาค

คู่แข่ง : กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และไม่แข่งขันในลักษณะที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมโดยรวม

สังคม : กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอีกด้วย

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมทางสังคมในระยะยาว ไม่ว่าจะเป็นการสนับสนุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ การสนับสนุนคำรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพ การช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบวิชาชีพ และการร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์

นอกจากการดำเนินกิจกรรมทางสังคมอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลแล้ว ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ โดยตรง เช่น

- บริจาคคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์การศึกษา
- ช่วยเหลือจังหวัดชายแดนภาคใต้
- ช่วยเหลือเด็กด้อยโอกาสผ่านโครงการ UNICEF
- ช่วยเหลือนักเรียนออทิสซึม

- ช่วยเหลือผู้ประสบภัยนาร์กิส ฯลฯ

(รายละเอียดกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมในปี 2551 ปรากฏในข้อ 13.3 ของหัวข้อ 13. ข้อมูลอื่น)

สิ่งแวดล้อม : กลุ่มทิสโก้มีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากร และสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ในการให้บริการทางการเงิน กลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าบริการทางการเงินดังกล่าวไม่เป็นการส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม หรือก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทิสโก้จัดมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2532 ได้แก่กิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรประจำปีตามจังหวัดต่างๆ ทั่วประเทศ โดยการร่วมมือร่วมใจกันของผู้บริหารและพนักงาน อันเป็นการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสร้างจิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากรเป็นประจำทุกปี อาทิ การปิดดวงไฟที่ไม่จำเป็น การใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และการลดปริมาณขยะ เป็นต้น โดยในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ได้จัดตั้งหน่วยงานที่ปรึกษาโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและนายหน้าซื้อขายคาร์บอนเครดิต (รายละเอียดกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมในปี 2551 ปรากฏในข้อ 13.3 ของหัวข้อ 13. ข้อมูลอื่น)

กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมนโยบายต่างๆ เกี่ยวกับการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ซึ่งพนักงานสามารถศึกษาได้จากระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร (intranet system "mytisco")

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งระบบดังกล่าวดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานตลอดจนรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงินต่อผู้ถือหุ้น คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานดังกล่าวและคณะกรรมการตรวจสอบได้ออกรายงานเกี่ยวกับประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมเอาไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรและเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท โดยมีการพิจารณาผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ทั้งจากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในภาพรวมทั้งจัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ด้วยความสนับสนุนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ไทย ทั้งนี้จากการสำรวจล่าสุดในปี 2551 ธนาคารทิสโก้ได้คะแนนเฉลี่ยรวมในระดับ “ดีเลิศ” และเป็น 1 ใน 22 บริษัทลำดับแรกที่ได้คะแนนสูงสุด โดยการสำรวจอิงตามหลักการของ OECD ซึ่งแบ่งออกเป็น 5 หมวดหมู่ ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารรับทราบ และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการ พร้อมกับพิจารณาข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการต่อไป

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ดังรายละเอียดที่ปรากฏในข้อ 9.1 โครงสร้างการจัดการ ในหัวข้อที่ 9. การจัดการ นอกจากนี้ ยังได้มีการเปิดเผยบทบาทการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ในปีที่ผ่านมาตามที่ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการทั้ง 2 คณะ ซึ่งเป็นเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี รวมถึงมีการเปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร พร้อมค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ทั้งที่อยู่ในรูปตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน ดังรายละเอียดที่ปรากฏในข้อ 9.4 ในหัวข้อที่ 9. การจัดการ

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยในปี 2551 มีกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

1. การประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) จำนวน 4 ครั้ง และชี้แจงรายละเอียดในประเด็นอื่นๆ จำนวน 4 ครั้ง มีผู้เข้าร่วมประมาณ 35-50 คนต่อครั้ง
2. การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 16 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 20 สื่อต่อครั้ง
3. การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ จำนวน 38 ครั้ง โดยเป็นการเข้าพบสัมภาษณ์แบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) 25 ครั้ง และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) 13 ครั้ง
4. การพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมประเทศต่างๆ ทั้งในทวีปอเมริกา ยุโรป และเอเชีย เช่น สหรัฐอเมริกา อังกฤษ ฮองกง และสิงคโปร์ เป็นต้น โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - 4.1 การเข้าพบนักลงทุนเฉพาะราย (Non-deal Roadshow) จำนวน 1 ครั้ง
 - 4.2 การประชุมนักลงทุน (Investor Conference) จำนวน 8 ครั้ง แบ่งเป็นในประเทศ 4 ครั้งและต่างประเทศ 4 ครั้ง

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

| | |
|----------------------|---|
| ที่อยู่ | : อาคารทิสโก้ ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 |
| โทรศัพท์ | : 0 2633 6899 |
| โทรสาร | : 0 2633 6818 |
| จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ | : IR@tisco.co.th |
| เว็บไซต์ | : www.tisco.co.th |

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ โดยมีการจัดทำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและคุณสมบัติของ กรรมการเป็นลายลักษณ์อักษร กำหนดสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของ คณะกรรมการมีความเหมาะสม กล่าวคือ กำหนดให้กรรมการธนาครจำนวน 9-12 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกิน 3 คน กรรมการ จำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นกรรมการอิสระซึ่งมีคุณสมบัติตามข้อ 9.3 ของหัวข้อ 9. การจัดการ นอกจากนี้ ได้มีการ กำหนดแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยจำนวนกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยอ้างอิงตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละราย ซึ่งจะส่งผลให้ไม่มีบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งที่กำหนดไว้ชัดเจน ตามข้อบังคับ โดยที่คณะกรรมการจะได้รับการแต่งตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการณ์ ในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้ซึ่งมีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่ เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ นอกจากนี้ กรรมการต้องหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจ ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละรายปรากฏในเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและ รายงานประจำปี

นอกจากนี้ ผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทต้องเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะไม่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นใด คณะกรรมการบริษัทจะต้องแยกหน้าที่และความรับผิดชอบจาก ผู้บริหารอย่างชัดเจนเพื่อการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัด เช่น ผู้ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นคนเดียวกัน และมีการกำหนดบทบาทหน้าที่แยกจากกันชัดเจน คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้ง คณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญต่อกลุ่มทีเอสโก้ในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นๆ มีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการหรือเสนอความเห็น ข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการ เห็นสมควรมอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กลุ่มทีเอสโก้ได้มอบหมายให้ เลขานุการบริษัทดูแลกิจการต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ ดำเนินการจัดการประชุมคณะกรรมการและ ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และ หน้าที่อื่นๆ ตามที่กฎหมายและกฎระเบียบกำหนด

5.2 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแบ่งออกเป็น 2 ด้านหลัก คือ ด้านการกำหนดกลยุทธ์และนโยบาย และด้านการกำกับดูแลกิจการ อัน แสดงให้เห็นว่าไม่เพียงแต่ให้ความสำคัญกับการวางแผนการดำเนินงานของกลุ่มทีเอสโก้ คณะกรรมการยังรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลและติดตามการ ดำเนินงานเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มทีเอสโก้ได้ดำเนินการตามนโยบายที่วางไว้ และเป็นไปตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ พร้อมทั้งรักษาไว้ซึ่ง มาตรฐานทางจรรยาบรรณสูงสุด

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในภาพรวม และดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามนโยบาย สำคัญๆ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในด้านการ บริหารจัดการ ซึ่งรวมถึงงานบริหารประจำวันเพื่อให้รักษามาตรฐานการปฏิบัติงานไว้ในระดับสูง ดังรายละเอียดในข้อ 5.3 คณะกรรมการชุดอื่น

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแบ่งออกเป็น 2 ด้านหลักๆ ดังนี้

(1) ด้านการดำเนินงาน – การกำหนดกลยุทธ์และนโยบาย

คณะกรรมการดูแลให้แผนกลยุทธ์ระยะยาวสะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการอนุมัติแผนธุรกิจ 3 ปีแบบต่อเนื่องเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและแผนงบประมาณรายปีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร ทั้งนี้ แผนธุรกิจได้กำหนด ตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator) และเป้าหมายในการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยเป้าหมายเหล่านี้จะถูกนำมาวัดผลเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินว่าแผนการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งผู้บริหารได้มีการจัดทำทวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายเสนอต่อคณะกรรมการเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้การติดตามและประเมินผลการดำเนินงานเป็นไปในเวลาที่เหมาะสม ทำให้ทราบถึงการดำเนินงานที่คลาดเคลื่อนจากเป้าหมายที่กำหนดและสามารถแก้ไขสถานการณ์ได้ทัน่วงที

คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงาน (Operational Policies) ให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท เพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจ ความรับผิดชอบและความซื่อสัตย์สุจริต (Fiduciary) และการใช้ข้อมูลภายใน การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอ นโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการอนุมัติ โดยคณะกรรมการจะดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายในการปฏิบัติงานจะครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุง และสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาด ทั้งนี้ บริษัทจะทำการทบทวนประเพณีใหม่ได้ต่อเมื่อนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการได้จัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมที่มีความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายในการปฏิบัติงานนั้น ได้มีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจน โดยมีกรอบมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน พร้อมระบุแหล่งข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด ทั้งนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง แต่หากในกรณีที่ต้องมีการทำรายการดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณารายการดังกล่าวในขั้นแรกอย่างรอบคอบ โดยถือเสมือนหนึ่งเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก และรายงานหรือเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป ผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใส

(2) ด้านการกำกับดูแลกิจการ – การกำกับ ติดตามดูแล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการจะได้มอบหมายหน้าที่สำคัญๆ บางส่วน รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการจะทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ไม่ว่าจะเป็นสภาพทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎ และระเบียบต่างๆ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากลอยู่เสมอ กรรมการทุกท่านตระหนักถึงภาระความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ เป็นอย่างดี และดูแลให้

บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยรายงานดังกล่าวจะแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพวะและความผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ เป็นต้น อันเป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการจะพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบ รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการยังกำหนดให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการทราบถึงสภาพทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนทางการเมืองซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือกำกับดูแลกิจการหรือธุรกิจของบริษัทด้วย

ในด้านการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่รายงานความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งจัดให้มีระบบและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง วิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ที่สถาบันการเงินมักจะเผชิญอยู่เสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการได้ให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้นและกำหนดให้ฝ่ายจัดการนำไปปฏิบัติ รวมทั้งทำการวิเคราะห์และประเมินความเหมาะสมของแผนปฏิบัติการนี้เป็นประจำ

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานกำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ และมีกรีซึ่เตือนถึงการปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

5.3 คณะกรรมการชุดอื่น

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญต่อในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการหรือเสนอความเห็นข้อเสนอนั้นให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควรมอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณาการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ องค์ประกอบและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏในข้อ 9.1 โครงสร้างการจัดการ ของหัวข้อ 9. การจัดการ โดยคณะกรรมการชุดอื่นต่างๆ มีหน้าที่รายงานกิจกรรมที่ได้กระทำไปต่อคณะกรรมการเป็นประจำสม่ำเสมอ

คณะกรรมการมีการกำหนดและแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ของตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจน ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งตรวจสอบความเป็นอิสระและความเห็นของผู้สอบบัญชี ควบคุมดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการ กฎระเบียบภายในขององค์กรและกฎข้อบังคับต่างๆ ของทางการ หากพบข้อบกพร่องหรือปัญหาอื่นใดตามที่ผู้สอบบัญชีหรือหน่วยงานกำกับดูแลใดๆ แจ้งให้ทราบ คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการให้ฝ่ายจัดการแก้ไขข้อบกพร่องหรือปัญหาดังกล่าวอย่างทันที่ที่ คณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิตรวจสอบเรื่องต่างๆ ภายใต้กรอบอำนาจหน้าที่ และสามารถว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญอิสระเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ที่จำเป็น โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ดูแลควบคุมให้รายงานทางการเงินมีความถูกต้องน่าเชื่อถือ และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รับผิดชอบการคัดเลือกบุคคลผู้มีความสามารถและเหมาะสมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร โดยคำนึงถึงความสามารถที่จะทำประโยชน์ให้แก่บริษัทและปฏิบัติการหน้าที่เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ผลงาน ประสิทธิภาพการทำงาน อายุ ความสามารถ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มี กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนยังรับผิดชอบการพิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ด้วยความโปร่งใส พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในส่วนที่เกี่ยวกับการปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดเกี่ยวกับนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินงานต่างๆ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการบริหารงานอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่จัดการเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการแต่ละคนสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ซึ่งโดยปกติ จะกำหนดการประชุมไว้อย่างน้อยทุก 2 เดือน ซึ่งมากกว่าที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยทุก 3 เดือน นอกจากนี้ กรณีที่มีวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทจัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณา มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี ให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง และเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

นอกจากการประชุมของคณะกรรมการแล้ว คณะกรรมการบริหารจะมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน คณะกรรมการตรวจสอบจะประชุมกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับงบการเงิน โดยปราศจากการแทรกแซงของผู้บริหาร ซึ่งการประชุมระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีภายนอกจะมีขึ้นเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง เพื่อสรุปประเด็นที่ตรวจพบจากการตรวจสอบงบการเงินและข้อเสนอแนะ และการประเมินความร่วมมือที่ได้รับจากบริษัทในการปฏิบัติงานตรวจสอบและคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง เพื่อพิจารณา

คำตอบแทนกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ และสรรหาบุคคลผู้มีความสามารถและเหมาะสมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเอกสารการประชุมและระยะเวลาการนำส่งเอกสารการประชุมของคณะกรรมการชุดอื่นมีมาตรฐานเดียวกับการประชุมคณะกรรมการตามวรรคแรก

ในปี 2551 ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 8 ครั้ง ส่งผลให้กิจการดำเนินไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละรายปรากฏในข้อ 9.1 โครงสร้างการจัดการ ของหัวข้อ 9. การจัดการ

5.5 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการในปี 2551 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปรับปรุงแบบประเมินเพื่อให้สอดคล้องตามแบบประเมินของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยที่มีการจัดแบ่งและเพิ่มเติมหัวข้อการประเมินเพื่อให้มีความสมบูรณ์ขึ้น โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ 1) นโยบายคณะกรรมการ 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ 5) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และ 6) คุณลักษณะของกรรมการ ผลการประเมินพบว่าคณะกรรมการได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทั้ง 6 หัวข้อ อย่างดีเยี่ยมและน่าพึงพอใจ นอกจากนี้ กรรมการแต่ละคนยังได้ระบุข้อเสนอแนะต่างๆ อันเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการต่อไปอีกด้วย

5.6 คำตอบแทน

เพื่อให้การกำหนดคำตอบแทนกรรมการมีความโปร่งใสมากที่สุด คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่กำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยผลตอบแทนดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัท

บริษัทได้เปิดเผยนโยบายคำตอบแทนและจำนวนคำตอบแทนของกรรมการโดยมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.4 คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร ของหัวข้อ 9. การจัดการ

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ผู้บริหารระดับสูงจะชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ นอกจากนี้ ยังได้มอบคู่มือกรรมการ พร้อมกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้กับบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการด้วย

บริษัทมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อรับทราบข้อมูลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมทั้งเข้าอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ ธนาคารจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

ข้อมูลกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

| ชื่อ-นามสกุล | หลักสูตร |
|------------------------------------|--|
| นายปลิว มังกรกนก | <ul style="list-style-type: none"> Chairman 2000 Program Directors Certification Program |
| นางกฤษณา อีระวุฒิ | <ul style="list-style-type: none"> Role of Chairman Program Role of Compensation Committee Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Audit Committee Program Director Certification Program Director Accreditation Program Effective Audit Committee and Best Practices |
| รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | <ul style="list-style-type: none"> Role of Chairman Program Monitoring the Internal Audit Function Audit Committee Program Director Certification Program Director Accreditation Program |
| นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | <ul style="list-style-type: none"> Director Accreditation Program |
| นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program |
| นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program |
| นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program |
| นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program Director Accreditation Program |
| นางสาวนัทธมน อิศราธรรม | <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program |
| นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์ | <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program |
| นายเมธา ปิงสุทริวงศ์ | <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program |
| นางสาวอารยา อีระโกเมน | <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program |
| นายไพบุลย์ นลินทรางกูร | <ul style="list-style-type: none"> Director Accreditation Program |

นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุด โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุด และฝ่ายทรัพยากรบุคคล จะร่วมกันกลั่นกรองและประเมินตัวผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป นอกจากนี้การวางแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูงแล้ว คณะกรรมการยังสนับสนุนงานด้านการพัฒนาองค์กร และทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กรจะรายงานกิจกรรมต่างๆ ต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง

9.6 จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทได้จัดทำมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน(Compliance Manual) และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employee Code of Conduct ซึ่งเป็นมาตรฐานเดียวกับที่ธนาคารทิสโก้ยึดถือในปัจจุบัน เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติตามที่ตามแผนงานของกลุ่มทิสโก้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อกลุ่มทิสโก้ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป บริษัทจะกำหนดบทลงโทษหากพนักงานปฏิบัติตนขัดต่อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โดยมอบหมายให้หน่วยงานกำกับที่มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ทั้งนี้จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยสรุปของกลุ่มทิสโก้เป็นดังนี้

| | |
|---|---|
| 1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และยุติธรรม | พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การงานทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่อไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า |
| 2. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ | พนักงานจะต้องปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย |
| 3. ความรับผิดชอบในฐานะผู้บังคับบัญชา | ผู้บังคับบัญชาจะต้องรับผิดชอบดูแลป้องกันไม่ให้ผู้อยู่ภายใต้สายการบังคับบัญชาของตน ผ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจที่ตนเองปฏิบัติงานอยู่ รวมทั้งจรรยาบรรณของธุรกิจอย่างเคร่งครัด |
| 4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงานของบริษัท | การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของบริษัทจะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม บริษัทจะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของบริษัท |
| 5. การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า | การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้าถือว่าเป็นความลับ ต้องไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น |
| 6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ | พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า |

| | |
|--------------------------|--|
| 7. การสนับสนุนทางการเงิน | กลุ่มทิสโก้มีกฎห้ามบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง |
|--------------------------|--|

9.7 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

นอกจากนี้ บริษัทจะกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และขออนุมัติผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย หรือรายงานการซื้อขายหลังการทำรายการ แล้วแต่กรณี นอกจากนี้ บริษัทจะกำหนดห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงเวลาตั้งแต่สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือน จนถึงวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (แบบ ธ.พ.1.1) ของธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีกการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของบริษัท

9.8 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 2,651 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,305 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 346 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

| | 31 ธ.ค. 2550 (คน) | 31 ธ.ค. 2551 (คน) |
|---|-------------------|-------------------|
| 1. ธุรกิจบริการรถจักรยานยนต์รายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 1,341 | 1,620 |
| 2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนกิจและบริหารจัดการกองทุน | 229 | 194 |
| 3. ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและพาณิชย์ธนกิจ | 164 | 246 |
| 4. บริหารเงินและการลงทุน | 16 | 16 |
| 5. บริหารส่วนกลาง | 586 | 575 |
| รวม | 2,336 | 2,651 |

ในปี 2551 จำนวนพนักงานของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้น 315 คน หรือร้อยละ 13.5 เนื่องจากธนาคารทิสโก้มีการขยายสาขาเพิ่มอีก 7 สาขา ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 1,415,017,769.58 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ได้มีการปรับโครงสร้างค่าใช้จ่ายพนักงานให้ผันแปรตามผลการดำเนินงาน โดยในปี 2549, 2550 และ 2551 มีสัดส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานผันแปรต่อค่าใช้จ่ายพนักงานทั้งหมดเท่ากับร้อยละ 27 ร้อยละ 33 และร้อยละ 30 ตามลำดับ

9.8.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายกระทรวง 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานกลุ่มทิสโก้ ซึ่งจะช่วยให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ หรือเมื่อออกจากงาน ดังนั้นเพื่อให้พนักงานเข้าระบบการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว พนักงานจะได้รับเงินต่อเมื่อสิ้นสมาชิกภาพจากกองทุน และได้นำเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2533 ในนาม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

พนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” พร้อมทั้งมีข้อบังคับของกองทุน เพื่อให้ทราบถึงกฎ ระเบียบ และสิทธิต่างๆ ตั้งแต่การเข้าเป็นสมาชิกจนถึงการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างตลอดไป หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

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

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,498 คน ขนาดของกองทุน 776,419,947.67 บาท และ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 695 คน ขนาดของกองทุน 258,117,919.88 บาท

9.8.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัท ภายในแผนนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิดค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลิกภาพของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติเฉพาะที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้พร้อมสะท้อนถึงพฤติกรรมของบุคคลอันจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 4 ประการของกลุ่มทิสโก้ มีดังต่อไปนี้

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

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

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

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ติดต่อกัน โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การออกจากงานจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำ ความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้กำหนดไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจได้ไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นการประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้เกิดการเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรที่มีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและในการช่วยให้นักพนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประเมินผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงไว้ในแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองและจะได้รับรักษาโรคได้ทัน หากพบสิ่งผิดปกติในร่างกาย พนักงานที่รักษาอาการกำลังกาย กลุ่มทิสโก้ก็ได้จัดตั้งชมรมต่างๆ เช่น ชมรมแอโรบิค ชมรมโยคะ ชมรมแบดมินตัน ชมรมฟุตบอล ชมรมกอล์ฟ เป็นต้น นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้ทำประกันชีวิตและประกันการเดินทางให้กับพนักงานทุกคน และจัดให้มีการช้อปปิ้งประจำปี 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 การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทศนคติ และศักยภาพในการมีส่วนร่วมส่งเสริมธุรกิจ โดยจะมีการประเมินผลและให้รางวัลสำหรับการพัฒนาระดับขีดความสามารถ หัวหน้าสายงานมีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการประเมินพนักงานในที่ของตนเพื่อให้ได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการอำนวยการ โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

9.8.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) ผ่านการพัฒนาศักยภาพและประสิทธิผล, การเพิ่มผลผลิต, และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. โครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ (Branded Customer Service)

ด้วยความต้องการทางการเงินของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว กลุ่มทิสโก้จึงจำเป็นต้องเผชิญหน้ากับความท้าทายอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการมุ่งเน้นคุณภาพของการให้บริการลูกค้าเพื่อเพิ่มระดับความพึงพอใจและความจงรักภักดีของลูกค้า รวมทั้งเพื่อปรับปรุงศักยภาพหลักและผลการปฏิบัติงานขององค์กร หน่วยงานพัฒนาองค์กรได้ดำเนินโครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ ซึ่งประกอบด้วยกิจกรรมต่างๆ อาทิเช่น การสำรวจและวิจัยการให้บริการลูกค้า (Customer Service Research and Survey), กิจกรรมเพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและการแต่งกาย (Business Grooming Enhancement Activity), กิจกรรมครองใจลูกค้าด้วยการบริการที่เหนือมาตรฐานของทิสโก้, และกิจกรรมพฤติกรรมบริการที่เป็นเลิศของทิสโก้ (Customer Service Awareness and Intervention Activity)

ในส่วนของการสำรวจและวิจัยการให้บริการลูกค้า มีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะเข้าใจความต้องการ ความคาดหวัง และความพึงพอใจของลูกค้า กลุ่มทิสโก้ที่มีต่อการให้บริการของพนักงาน รูปแบบของการสำรวจและวิจัยในครั้งนี้ประกอบด้วยหลากหลายวิธีการ อาทิเช่น การสัมภาษณ์กลุ่ม (Focus Group Interview), การสัมภาษณ์ส่วนบุคคล (Face-To-Face Interview), และการใช้แบบสอบถาม โดยกลุ่มเป้าหมายในการสำรวจและวิจัย ได้แก่ ลูกค้าของทิสโก้, พนักงานธนกิจสาขา (Teller), พนักงานบริการลูกค้า (Customer Service Staff), และฝ่ายบริหาร ผลของการวิจัยที่ได้นั้นจะถูกใช้เป็นพื้นฐานของโครงการที่จะบ่งชี้ถึงมาตรฐานพฤติกรรมและทัศนคติในการให้บริการลูกค้าในส่วน of พนักงานผู้รับผิดชอบติดต่อกับลูกค้าโดยตรงทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้

นอกจากนี้ กิจกรรมการอบรมชุดแห่งความงาม (The Business Grooming Training) ได้ถูกจัดขึ้นสำหรับพนักงานผู้รับผิดชอบติดต่อกับลูกค้าโดยตรงจากทุกสาขา ไม่ว่าจะเป็นพนักงานธนกิจสาขา (Teller), ผู้จัดการด้านการบริการลูกค้า (Counter Service manager), พนักงานบริการลูกค้า (Customer Service Staff), พนักงานการตลาดสินเชื่อ (All Finance Marketing), และ ผู้จัดการสาขา (Branch Manager) เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพที่ดีให้แก่พนักงานทั้งในเรื่องของการแต่งหน้า, การจัดแต่งทรงผม, การแต่งกาย, และบุคลิกภาพ หน่วยงานพัฒนาองค์กรได้จัดให้มีกิจกรรมครองใจลูกค้าด้วยการบริการที่เหนือมาตรฐานของทิสโก้ (Customer Service Awareness Activity) เพื่อสร้างความเข้าใจและความตื่นตัวในการส่งผ่านมาตรฐานการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ อีกทั้งตามมาด้วยกิจกรรมพฤติกรรมบริการที่เป็นเลิศของทิสโก้ (Customer Service Intervention Activity) ซึ่งมีเป้าหมายที่จะพัฒนาพื้นฐานการให้บริการลูกค้า เพื่อนำไปสู่พฤติกรรมบริการลูกค้าอย่างถูกต้อง อาทิเช่น การต้อนรับลูกค้า การปฏิบัติงานในหน้าที่ และการจัดการต่อคำร้องเรียนของลูกค้า เป็นต้น

หลังเสร็จสิ้นกิจกรรมดังกล่าว การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมที่ตามมา ได้แก่ การติดตั้งกล้องเพื่อเก็บพฤติกรรมบริการลูกค้าในสถานการณ์จริงของธนาคารทิสโก้ในทุกสาขาของพนักงานธนกิจสาขา (Teller) และลูกค้า โดยผู้ที่มีการให้บริการที่เป็นเลิศและผู้ที่มีบุคลิกภาพที่ดี ถูกต้องและเหมาะสมจะได้รับรางวัล "TISCO's Best Teller Award" และ "TISCO's Business Grooming Award" ซึ่งพิธีมอบรางวัลได้จัดขึ้นในงานสังสรรค์ปีใหม่ของสาขานาครทิสโก้ทั่วประเทศ

2. โครงการเสริมสร้างศักยภาพและประสิทธิผล (Performance and Competency Development Program)

กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนให้มีการพัฒนาเสริมสร้างประสิทธิภาพของบุคลากร และองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2551 หน่วยงานพัฒนาองค์กร ได้ดำเนินโครงการเพื่อเสริมสร้างศักยภาพและประสิทธิผล ที่มีชื่อว่า ต้นแบบการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศของทิสโก้ (TISCO Best Practice Model) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจัดทำ คู่มือต้นแบบการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศสำหรับพนักงานผู้มีหน้าที่ติดต่อและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อให้บรรลุขีดความสามารถสูงสุดของบุคคลและทีมงาน ทั้งทางด้านความรู้ ความเข้าใจในงาน ทักษะที่จำเป็นในการมุ่งสู่ผู้ที่ปฏิบัติงานเป็นเลิศและสร้างให้เป็นต้นแบบมาตรฐานและกลยุทธ์ในการปฏิบัติงานของพนักงานทิสโก้ในปัจจุบันและรุ่นต่อไป

กลุ่มเป้าหมายหลักในปี 2551 นี้ได้แก่ผู้ที่ทำหน้าที่เกี่ยวข้องกับงานขาย การตลาด และการให้บริการลูกค้าโดยเริ่มดำเนินโครงการนี้ร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ หน่วยงานการตลาด กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) และ หน่วยงานดูแลลูกค้าเงินฝากส่วนบุคคล (Personal Banking Officers)

โครงการนี้ประกอบด้วยกระบวนการพัฒนาต่างๆ อันได้แก่

1. การประเมินความต้องการโดยเข้าร่วมประชุมเพื่อปรึกษาหารือกับหัวหน้าและพนักงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเข้าใจสถานการณ์ปัจจุบัน โครงสร้างหน่วยงาน กระบวนการทำงาน มาตรฐานที่คาดหวัง และประเด็นสำคัญอื่นๆ
2. การค้นหาความเป็นเลิศ โดยการค้นหาข้อมูลจากแหล่งต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร จากการศึกษาค้นคว้าแหล่งข้อมูล หนังสือ วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งคัดสรรผู้ที่เป็นเลิศในด้านต่างๆ ในหน่วยงาน
3. การเก็บข้อมูล โดยการสัมภาษณ์เชิงลึก ทั้งแบบเดี่ยวและแบบกลุ่มกับผู้ได้รับคัดเลือกเพื่อค้นหาแนวทางในการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศ
4. การพัฒนาคู่มือการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศ โดยนำเสนอแก่หัวหน้าผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพความเป็นเลิศ โดยได้จัด หลักสูตรฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างขีดความสามารถสูงสุดของแต่ละบุคคล
6. การติดตามและรายงานผล โดยการใช้เครื่องมือในการวัดและวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้น

9.8.4 งานด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resources Development)

ปี 2552 นี้ เป็นปีที่กลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นเรื่องของการขยายช่องทางในการให้บริการลูกค้าให้ครอบคลุมมากขึ้น การให้บริการแบบ Customer Centric และการพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพสูงให้มีความสามารถมากขึ้นตามความจำเป็นในงาน แผนการพัฒนาบุคลากรของกลุ่มทิสโก้จึงมุ่งเน้นไปที่การสร้างและการดูแลพนักงานที่เป็นกลุ่มที่มีศักยภาพสูง (Talent) ซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรเป็นหลัก

สำหรับปี 2552 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

1. การฝึกอบรมความรู้พื้นฐาน และทักษะเฉพาะงาน

ปี 2551 นี้ กลุ่มทิสโก้มีการจัดอบรมความรู้พื้นฐานต่างๆ ให้กับพนักงานทั่วไปและพนักงานที่เข้าใหม่ เพื่อเป็นการปรับพื้นฐานความรู้ความเข้าใจที่จำเป็นต่อการทำงานในกลุ่มทิสโก้ และเพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสเพิ่มพูนความรู้ ความสามารถ รวมถึงการเสริมสร้างความคิดที่หลากหลาย อันจะช่วยให้นักงานมีความรอบรู้ สามารถนำไปใช้ประกอบการคิดเชิงสร้างสรรค์ รวมถึงการประเมินสถานการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นในอนาคตได้อย่างมีหลักการและเหตุผล

ในส่วนของการฝึกทักษะเฉพาะงาน หน่วยงานต่างๆ จะมีแผนการอบรมเสริมสร้างความรู้ให้กับบุคลากรที่แตกต่างกัน โดยหน่วยงานพัฒนาบุคลากรจะจัดหาหลักสูตรให้ตามวัตถุประสงค์ของแต่ละหน่วยงาน ซึ่งมีทั้งหลักสูตรที่จัดขึ้นภายในตามความต้องการของแต่ละหน่วยงาน ได้แก่ หลักสูตร Coaching and Feedback Skills สำหรับหัวหน้างาน หลักสูตร Receiving Feedback Skills สำหรับพนักงาน หลักสูตร การป้องกันและ

ปราบปรามการฟอกเงิน หลักสูตรการตรวจดูพาสปอร์ต หลักสูตรเพื่อต่อใบอนุญาตต่าง ๆ การพัฒนาบุคลากรและการวางตัวในที่สาธารณะสำหรับพนักงานหน้าเคาน์เตอร์ธนาคารและพนักงานด้านการตลาด กิจกรรมเสริมสร้างทีมงานสำหรับพนักงานใหม่ และหลักสูตรการใช้ Lotus Notes & Workflow Application, การทำงานเป็นทีม, เป็นต้น รวมถึงการจัดส่งพนักงานไปเข้าร่วมการอบรมสัมมนาที่จัดโดยสถาบันภายนอก เช่น หลักสูตรด้านบัญชี ภาษี IT HR Risk Financial Advisor ฯลฯ

2. การฝึกอบรมตามนโยบายประจำปี 2552

นโยบายด้านพัฒนาบุคลากรประจำปี 2552 มุ่งเน้นกลุ่มงานหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มหัวหน้างาน และกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพสูง (Talent) โดยกลุ่มหัวหน้างานระดับสายงาน ได้กำหนดให้มีการอบรมหลักสูตร TISCO Professional Look ซึ่งจะเน้นการพัฒนาบุคลิกภาพภายนอกและภายใน และจัดหลักสูตรฝึกอบรมพนักงานที่ให้บริการลูกค้าเต็มรูปแบบเนื่องจากกลุ่มทิสโก้เล็งเห็นความสำคัญของการบริการลูกค้าในยุคปัจจุบันว่ามีความต้องการที่เปลี่ยนไปอย่างไร และในฐานะที่อยู่ในงานให้บริการในรูปของสถาบันการเงิน ควรมีแนวทางในการให้บริการต่างไปจากเดิมอย่างไรบ้าง เนื้อหาการฝึกอบรมประกอบด้วย ความรู้ด้านเทคนิค ผลิตภัณฑ์ และรูปแบบการให้บริการอย่างเป็นเลิศตามมาตรฐานทิสโก้

3. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee)

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีโครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee) มาอย่างต่อเนื่อง ด้วยเล็งเห็นว่าการพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพเป็นสิ่งสำคัญ พนักงานที่ได้เข้าโครงการนี้ส่วนหนึ่งได้รับการคัดเลือกมาจากพนักงานที่จบการศึกษาระดับปริญญาโทและมีศักยภาพ และอีกส่วนหนึ่งมาจากพนักงานที่มีประสบการณ์การทำงานในกลุ่มทิสโก้และมีภาวะผู้นำ ผู้รับการอบรมจะได้รับการอบรมเกี่ยวกับธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มทิสโก้ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ปัจจัยแห่งความสำเร็จ (Key success factor) และการจัดการตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการแบ่งปันประสบการณ์จากผู้เชี่ยวชาญด้านต่างๆ ทั้งจากวิทยากรระดับหัวหน้าในกลุ่มทิสโก้และวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก อันจะช่วยให้พนักงานเกิดความคิดสร้างสรรค์ สามารถวิเคราะห์รอบรู้ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อหล่อหลอมให้เป็น "TISCO Officer" และเตรียมพร้อมที่จะเป็นผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ในอนาคต

10. การควบคุมภายใน

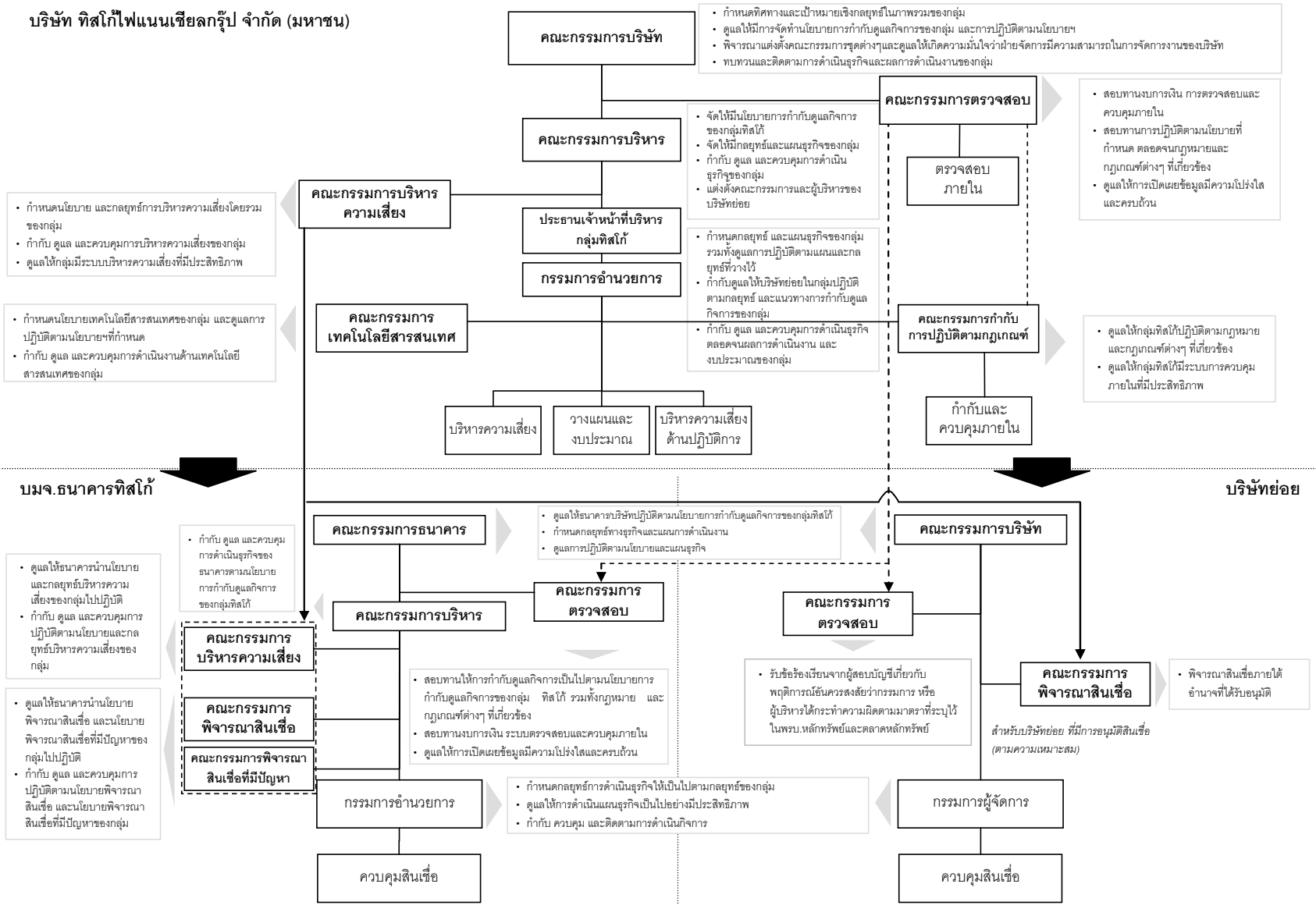
10.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความพอเพียงและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันกลุ่มทิสโก้ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะที่เดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นดังนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



กลุ่มทิสโก้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมภายในแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท ดูแลระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับบริษัทลูกอื่น ๆ รวมถึงธนาคารทิสโก้ นั้น มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความสำคัญและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา โดยมีกำหนดนโยบายสำหรับการควบคุมภายในรวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทความรับผิดชอบอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานะความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของกลุ่มทิสโก้

- คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่พิจารณาระเบียบปฏิบัติในการควบคุมภายใน ติดตามประเด็นปัญหา และข้อร้องเรียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงานอย่างทั่วถึง โดยมีสายกำกับและควบคุมภายในเป็นหน่วยงานสนับสนุน ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในของธนาคาร, บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน มีหน้าที่กำกับและควบคุมการปฏิบัติงาน และดูแลติดตามระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในในการปฏิบัติงานในระดับรายการ และรายงานต่อหัวหน้าสายกำกับและควบคุมภายใน เพื่อทบทวนการกำกับและควบคุมในการปฏิบัติงานในระดับรายการ เพื่อให้มีการกำกับและควบคุมภายในอย่างพอเพียงกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังสอดคล้องกับข้อกำหนดภายใน ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ
- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทางปฏิบัติและการใช้อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบข้อมูลทั้งด้านความครบถ้วนและความปลอดภัยของข้อมูล

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น ๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะเป็นชุดเดียวกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

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

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของธนาคารทิสโก้ นั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัท โดยมีทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ จะรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดยตรง

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

10.1.1 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2551 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 3 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินสำหรับงวดเดือนตั้งแต่วันที่จัดตั้งบริษัทวันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2551 ซึ่งสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมจัดตั้งบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายณรงค์ พันดวงษ์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2551
3. สอบทานและอนุมัติในหลักการเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทและกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งอนุมัติ แผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ วัตถุประสงค์ความสำเร็จ ในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10.2 ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 โดยมีกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอแล้ว รวมถึงระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 6

10.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2551 แต่อย่างใด

11. รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันในปี 2551 กลุ่มทิสโก้มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามเป็นบุคคลคนเดียวกับกรรมการของบริษัท โดย ธนาคารทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่ม ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงว่าด้วยความร่วมมือทางการค้า ในการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตกับ บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด เพื่อให้บริการบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ (TISCO Purse) แต่ลูกค้าของธนาคาร ทั้งนี้ ราคาและเงื่อนไขต่างๆ ที่ธนาคารได้รับเป็นไปตามที่บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด ได้ปฏิบัติต่อลูกค้ารายอื่น

รายการดังกล่าวเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคารทิสโก้ และมูลค่าของรายการต่ำกว่าร้อยละ 0.03 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารทิสโก้ ณ สิ้นปี 2551 ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายการดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและรับทราบโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ พร้อมกับรายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารทิสโก้เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

รายละเอียดของการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด เป็นดังนี้

| บุคคลที่มีความขัดแย้ง | ลักษณะของรายการ | มูลค่าของรายการ | ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ |
|---|--|--|--|
| <p>ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม ธนาคารทิสโก้</p> <p>ตำแหน่ง : ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ</p> <p>การถือหุ้นในธนาคาร : ไม่มี</p> <p>บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด</p> <p>ตำแหน่ง : ประธานกรรมการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>การถือหุ้นในบริษัท : ไม่มี</p> | <p>การให้บริการบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ (TISCO Purse) ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร โดยข้อตกลงมีราคาและเงื่อนไข เช่นเดียวกับการค้าโดยทั่วไป</p> | <ul style="list-style-type: none"> ในปี 2551 มีธุรกรรมมูลค่าประมาณ 11 ล้านบาท | <p>หลังจากที่ได้พิจารณาเรื่องการทำธุรกรรมและประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Issue) คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบการทำรายการระหว่างธนาคารทิสโก้ และบริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด โดยธุรกรรมดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร</p> |

11.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

11.2 นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

¹ ขณะนั้นดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

12. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

12.1 งบการเงิน

12.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2550

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

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2550 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551 ได้แก่ นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3315 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดยสรุปรายงานของผู้สอบบัญชีได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | หน่วย: บาท | | |
|--|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | 210,224,762 | 439,899,137 | 595,570,347 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ | | | |
| มีดอกเบี๋ย | 201,922,475 | 249,079,891 | 13,469,082,429 |
| ไม่มีดอกเบี๋ย | 502,547,476 | 623,051,763 | 44,195,931 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศ | | | |
| มีดอกเบี๋ย | 187,328,700 | 82,039,317 | 77,693,216 |
| ไม่มีดอกเบี๋ย | 132,436,705 | 95,983,409 | 26 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ | 1,024,235,356 | 1,050,154,380 | 13,590,971,602 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | 1,718,000,000 | 2,400,000,000 | - |
| เงินลงทุน | | | |
| เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ | 774,660,668 | 1,575,024,537 | 2,706,174,952 |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | 3,618,540,549 | 4,205,541,687 | 2,649,306,996 |
| รวมเงินลงทุน - สุทธิ | 4,393,201,217 | 5,780,566,224 | 5,355,481,948 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 256,710,155 | 29,422,882 | 700 |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี๋ยค้างรับ | | | |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 74,641,231,101 | 86,420,407,816 | 103,109,705,688 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 667,250,225 | 1,405,656,785 | 667,372,933 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 75,308,481,326 | 87,826,064,601 | 103,777,078,621 |
| ดอกเบี๋ยค้างรับ | 143,399,168 | 155,649,753 | 136,704,347 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี๋ยค้างรับ | 75,451,880,494 | 87,981,714,354 | 103,913,782,968 |
| หัก : ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ | (2,771,223,476) | (2,805,418,008) | (1,854,509,254) |
| หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (22,403,970) | (538,175) | (18,258) |
| เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี๋ยค้างรับ - สุทธิ | 72,658,253,048 | 85,175,758,171 | 102,059,255,456 |
| สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ | 1,042,803,295 | 1,042,318,525 | 1,005,709,117 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 1,602,800,147 | 1,563,081,469 | 1,658,578,523 |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 655,771,653 | 426,542,297 | 417,081,532 |
| สินทรัพย์อื่น | 1,219,421,878 | 1,045,353,206 | 1,490,488,212 |
| รวมสินทรัพย์ | 84,781,421,511 | 98,953,096,291 | 126,173,137,437 |

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

| | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
|---|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| เงินฝาก – เงินบาท | 40,567,860,158 | 35,714,173,953 | 58,822,617,507 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | |
| ในประเทศ - มีดอกเบี้ย | 2,156,981,126 | 5,852,187,820 | 5,727,882,862 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 477,515,807 | 475,067,616 | 496,740,597 |
| เงินกู้ยืม | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 25,720,283,810 | 32,744,785,052 | 41,768,420,409 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 361,700,000 | 8,005,054,853 | 4,899,301,740 |
| รวมเงินกู้ยืม | 26,081,983,810 | 40,749,839,905 | 46,667,722,149 |
| บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ | 365,137,963 | 576,524,037 | 339,141,179 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 710,639,235 | 866,189,116 | 292,190,840 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 462,185,329 | 782,340,521 | 878,535,993 |
| หนี้สินอื่น | 1,276,255,960 | 1,563,168,325 | 1,412,268,512 |
| รวมหนี้สิน | 72,098,559,388 | 86,579,491,293 | 114,637,099,639 |

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

| | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
|---|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | 11,002,000,000 | 11,002,000,000 | 11,002,010,000 |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า – ส่วนที่จดทะเบียนแล้ว | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ | | | |
| (2550: 182,775,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | 1,851,276,300 | 1,827,753,800 | - |
| หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | | |
| (2550: หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | 5,412,771,200 | 5,446,171,200 | 10,000 |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า – ส่วนที่รอการจดทะเบียน | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ 183,427,226 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | - | - | 1,834,272,260 |
| หุ้นสามัญ 541,179,179 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | - | - | 5,411,791,790 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | | |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ | 73,190,950 | 84,925,420 | - |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 36,500,000 | 36,500,000 | - |
| รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือ | | | |
| หุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน | - | - | 656,755,136 |
| ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 662,956,136 | 751,139,152 | (398,991,796) |
| ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | 82,146,613 | 73,872,818 | 78,101,573 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย | 422,100,000 | 486,800,000 | - |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 3,715,079,758 | 3,666,442,608 | 3,835,778,528 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท | 12,256,020,957 | 12,373,604,998 | 11,417,717,491 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย | 426,841,166 | - | 118,320,307 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 12,682,862,123 | 12,373,604,998 | 11,536,037,798 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 84,781,421,511 | 98,953,096,291 | 126,173,137,437 |

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนรวม

หน่วย : บาท

| | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 943,334,215 | 1,044,299,001 | 1,214,895,743 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 438,037,356 | 441,708,308 | 333,885,837 |
| การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 4,068,351,456 | 5,173,014,718 | 5,679,673,468 |
| เงินลงทุน | 255,587,949 | 285,165,468 | 357,367,145 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 5,705,310,976 | 6,944,187,495 | 7,585,822,193 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | |
| เงินฝาก | 2,344,239,878 | 2,195,247,918 | 1,789,712,880 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 127,926,648 | 134,657,541 | 153,626,516 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 295,086,990 | 858,962,585 | 1,286,199,736 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 131,989,790 | 267,509,933 | 194,655,549 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 2,899,243,306 | 3,456,377,977 | 3,424,194,681 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 2,806,067,670 | 3,487,809,518 | 4,161,627,512 |
| โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) | 50,310,979 | (695,066,913) | (980,498,975) |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 2,856,378,649 | 2,792,742,605 | 3,181,128,537 |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | | | |
| ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์ | 648,525,326 | 627,339,484 | 521,211,961 |
| กำไรจากเงินลงทุน | 455,375,963 | 376,087,382 | (218,389,416) |
| ขาดทุนจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ | - | 22,143,500 | (4,219,300) |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | |
| การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน | 6,620,546 | 10,203,762 | 10,201,047 |
| อื่นๆ | 880,431,520 | 1,184,130,111 | 1,429,034,157 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต | 4,722,384 | (1,527,285) | (11,057,779) |
| รายได้อื่น | 297,540,794 | 226,031,878 | 407,546,947 |
| รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | 2,293,216,533 | 2,444,408,832 | 2,134,327,617 |
| รวมรายได้สุทธิ | 5,149,595,182 | 5,237,151,437 | 5,315,456,154 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 1,216,248,371 | 1,487,382,356 | 1,662,418,691 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 451,629,893 | 511,497,512 | 622,305,457 |
| ค่าภาษีอากร | 101,466,463 | 117,984,924 | 113,370,452 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 728,456,160 | 360,703,187 | 317,017,056 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 7,695,000 | 8,050,000 | 7,550,000 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 441,572,879 | 462,768,020 | 511,143,940 |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย | 2,947,068,766 | 2,948,385,999 | 3,233,805,596 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 2,202,526,416 | 2,288,765,438 | 2,081,650,558 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | (633,420,167) | (637,583,504) | (361,039,168) |
| กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 1,569,106,249 | 1,651,181,934 | 1,720,611,390 |
| กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | (23,573,140) | (70,484) | (6,473,210) |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | 1,545,533,109 | 1,651,111,450 | 1,714,138,180 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | 1.87 | 2.01 | 2.11 |

หมายเหตุ มีการแก้ไขงบกำไรขาดทุนรวมของปี 2549 เนื่องจากมีการจัดหมวดรายการใหม่ในส่วนของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

| | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 2,202,526,416 | 2,288,765,438 | 2,081,650,558 |
| รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสดรับ(จ่าย) | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี | 210,802,077 | 230,523,768 | 251,295,706 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | (95,816,882) | 991,164,564 | 1,513,482,986 |
| โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน | (5,797,556) | (13,973,134) | 11,585,602 |
| ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย | (33,490,244) | 9,055,388 | 14,953,680 |
| (ขาดทุน) กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (449,578,736) | (368,592,309) | 115,517,328 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน | 3,819,200 | 4,334,311 | 11,057,779 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตราสารอนุพันธ์ | - | (12,000,000) | - |
| ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์ | (8,225,985) | (4,669,267) | 866,719 |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์ | 116,573 | - | - |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า | - | 312,809 | 122,595,714 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (71,018,230) | (9,162,537) | (34,371,263) |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง | 182,799,738 | - | - |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับเพิ่มขึ้น(ลดลง) | (29,956,606) | - | - |
| รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง | 5,099,493 | (37,174,399) | 24,098,766 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 215,040,869 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 8,761,107 | 83,779,072 | 81,405,233 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 1,693,294,831 | 3,162,363,704 | 4,194,138,808 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 477,358,224 | (77,147,030) | (12,529,908,932) |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | 282,000,000 | (682,000,000) | 2,400,000,000 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อค้า | - | 647 | 27,719,550 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | (195,518,722) | 239,287,273 | 29,422,182 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | (12,414,384,742) | (15,531,180,034) | (19,280,238,280) |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 608,019,110 | (738,406,560) | 738,283,852 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 1,182,745,079 | 1,531,579,373 | 1,703,167,228 |
| สินทรัพย์อื่น | (244,356,916) | 380,372,271 | (288,448,554) |

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

| | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
|---|------------------------|----------------------|------------------------|
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | |
| เงินฝาก | 6,117,058,923 | (4,853,686,205) | 23,108,443,554 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (4,258,271,695) | 3,946,613,745 | (1,943,571,386) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 230,228,615 | (2,448,191) | 21,672,981 |
| เงินกู้ยืม | 8,591,444,162 | 11,596,223,512 | 5,930,854,194 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | (201,352,852) | 211,386,074 | (237,382,858) |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | (636,643,383) | 155,549,882 | (573,998,276) |
| หนี้สินอื่น | (182,695,978) | 79,320,049 | 21,865,822 |
| | 1,048,946,656 | (582,171,490) | 3,322,019,885 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | - | (3,487,809,518) | (4,161,627,512) |
| เงินสรับดอกเบี้ย | - | 6,882,701,195 | 7,779,649,681 |
| เงินสจ่ายดอกเบี้ย | - | (3,132,796,810) | (3,341,445,163) |
| เงินสจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล | - | (426,795,353) | (538,866,696) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | 1,048,946,656 | (746,871,976) | 3,059,730,195 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | |
| เงินสจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน | (1,434,251,692) | (12,256,561,803) | (11,503,235,200) |
| เงินสรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน | 2,209,231,397 | 11,244,424,257 | 9,568,282,118 |
| เงินสจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | (208,584,734) | (161,128,723) | (261,215,672) |
| เงินสรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 10,038,337 | 5,288,486 | 6,694,651 |
| เงินสรับจากเงินปันผล | - | 167,127,124 | 138,835,219 |
| เงินสรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย | - | 512,461,232 | 667,370,466 |
| เงินสจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย | - | - | (51,871,200) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | 576,433,308 | (488,389,427) | (1,435,139,618) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | |
| เงินปันผลจ่าย | (1,663,104,630) | (1,633,234,980) | (1,489,771,452) |
| เงินสจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว | - | (4,800,000,000) | - |
| เงินสรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว | - | 7,884,832,583 | - |
| เงินสรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ | 74,432,320 | 21,611,970 | 16,623,330 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | (1,588,672,310) | 1,473,209,573 | (1,473,148,122) |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน | (30,413,543) | (8,273,795) | 4,228,755 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 6,272,111 | 229,674,375 | 155,671,210 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี | 203,952,651 | 210,224,762 | 439,899,137 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี | 210,224,762 | 439,899,137 | 595,570,347 |

12.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

| | | ปี 2549 | ปี 2550 | ปี 2551 |
|---|--------|---------|---------|---------|
| อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio) | | | | |
| อัตรากำไรขั้นต้น | (%) | 49.9 | 56.5 | 60.8 |
| อัตรากำไรสุทธิ | (%) | 30.0 | 31.5 | 32.2 |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น | (%) | 12.0 | 13.2 | 14.4 |
| อัตราดอกเบี้ยรับ | (%) | 7.5 | 7.9 | 7.0 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย | (%) | 4.6 | 4.6 | 3.5 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย | (%) | 2.9 | 3.4 | 3.4 |
| อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน | (%) | 14.8 | 13.4 | 2.4 |
| อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio) | | | | |
| อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ | (%) | 3.5 | 3.8 | 3.7 |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ | (%) | 1.9 | 1.8 | 1.5 |
| อัตราการหมุนของสินทรัพย์ | (เท่า) | 0.1 | 0.1 | 0.1 |
| อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio) | | | | |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | (เท่า) | 5.7 | 7.0 | 9.9 |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม | (%) | 111.2 | 112.3 | 92.7 |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก | (%) | 184.0 | 242.0 | 175.3 |
| อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม | (%) | 56.3 | 41.3 | 51.3 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผล | (%) | 105.7 | 90.4 | 53.0 |
| อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio) | | | | |
| อัตราส่วนค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม | (%) | 3.7 | 3.2 | 1.8 |
| อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม | (%) | 0.7 | 0.7 | 2.3 |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม | (%) | 3.8 | 4.3 | 3.7 |
| อัตราส่วนค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | (%) | 81.0 | 74.8 | 62.1 |
| อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม | (%) | 0.2 | 0.2 | 0.1 |
| อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios) | | | | |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ต่อเงินให้กู้ยืมธนาคาร | (เท่า) | 0.01 | 0.02 | 0.01 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.) | (%) | 13.4 | 12.8 | 11.7 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กสท.) | (%) | 181.2 | 108.4 | 115.9 |

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

12.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้¹ ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้น และมีการจัดตั้งบริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ขึ้นเป็น บริษัทใหญ่ถือหุ้นในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุนต่างๆ แทนธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) โดยบริษัทจะเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารและบริษัทย่อยอื่นๆ ตามสัดส่วนที่ธนาคารถืออยู่เดิม ซึ่งบริษัทได้ทำการเสนอซื้อหลักทรัพย์ธนาคารเป็นผลสำเร็จเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2552 โดยมีจำนวนหลักทรัพย์ที่มีผู้แสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ของธนาคารทั้งสิ้นร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร และบริษัทจะเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2552 เป็นต้นไป อนึ่ง ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยทั้งหมดจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของบริษัทตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นบริษัท โตเกียว ลีสซิง (ไทยแลนด์) จำกัด ในอัตราร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทได้รวม บริษัท โตเกียว ลีสซิง (ไทยแลนด์) เข้าเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิง จำกัด ซึ่งผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินของบริษัททิสโก้ โตเกียว ลีสซิง จำกัด ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของบริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 2551 เป็นต้นไป

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ในปี 2551 ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ เทียบกับปี 2550 ซึ่งมีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2551 ภาวะตลาดเงินในประเทศมีความผันผวนค่อนข้างมาก ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) จากร้อยละ 3.25 ณ สิ้นปี 2550 เป็นร้อยละ 3.50 และ 3.75 ในระหว่างไตรมาส 3 ปี 2551 เพื่อเป็นการลดแรงกดดันจากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในประเทศที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี 2551 อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นร้อยละ 2.75 ในเดือนธันวาคม 2551 ตามแนวโน้มอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวลงตั้งแต่ช่วงปลายไตรมาส 3 ปี 2551 ซึ่งสอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางทั่วโลก อีกทั้งยังเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจในประเทศ ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 1 ปีเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยมีการปรับตัวตามสภาพเศรษฐกิจโดยปรับขึ้นจากร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2550 เป็นร้อยละ 3.0 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2551 และปรับลดลงเป็นร้อยละ 2.0 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2551

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงจากสิ้นปี 2550 มาปิดที่ระดับ 449.96 จุด ณ สิ้นปี 2551 ลดลง 408.14 จุด ตามตลาดหุ้นทั่วโลกที่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง สาเหตุหลักมาจากปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจในประเทศสหรัฐอเมริกาที่ขยายตัวส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบกับสถานการณ์ความขัดแย้งทางการเมืองภายในประเทศทำให้นักลงทุนขาดความเชื่อมั่น โดยนักลงทุนต่างชาติมีการเทขายตลอดทั้งปี 2551 ทั้งนี้ มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเทียบกับปีที่แล้วลดลงจำนวน 1,227.11 ล้านบาท มาอยู่ที่ 15,869.94 ล้านบาท

12.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

เนื่องจากบริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีกำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในปี 2551 จำนวน 1,720.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 69.43 ล้านบาท (ร้อยละ 4.2) โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.3 ตามการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.3 และการปรับตัวสูงขึ้น

¹ ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ กลุ่มทิสโก้จะประกอบด้วยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ และมีบริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจทางการเงินและธุรกิจสนับสนุน รวม 6 บริษัท ได้แก่ 1) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด 3) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 4) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 5) บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมัน เทคโนโลยี จำกัด และ 6) บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิง จำกัด

ของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ¹ จากร้อยละ 3.5 เป็นร้อยละ 3.7 สำหรับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 ประกอบด้วย รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 76.6 รายได้จากธุรกิจประกันชีวิตธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.8 รายได้จากค่าธรรมเนียมจากธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 61.4 และรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 ในขณะที่รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 16.9 ตามภาวะการลงทุนที่ซบเซา อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยโดยรวมลดลงร้อยละ 12.7 เนื่องจากมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนจำนวน 222.61 ล้านบาท

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share) สำหรับปี 2551 เท่ากับ 2.11 บาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 2.01 บาทในปี 2550 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยของปี 2551 เท่ากับร้อยละ 14.39 เทียบกับปี 2550 ที่ร้อยละ 13.18

¹ หลังหักค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้สินเชื่อ

(1) โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2550 และ 2551 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้

| ประเภทของรายได้ | ปี 2550 | | ปี 2551 | | เปลี่ยนแปลง |
|--|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|-----------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | YoY (ร้อยละ) |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,044.30 | 17.6 | 1,214.90 | 19.3 | 16.3 |
| รายการระหว่างธนาคาร | 441.71 | 7.4 | 333.89 | 5.3 | (24.4) |
| เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 5,173.01 | 87.2 | 5,679.67 | 90.2 | 9.8 |
| เงินลงทุน | 285.17 | 4.8 | 357.37 | 5.7 | 25.3 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 6,944.19 | 117.1 | 7,585.82 | 120.5 | 9.2 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (3,456.38) | (58.3) | (3,424.19) | (54.4) | (0.9) |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 3,487.81 | 58.8 | 4,161.63 | 66.1 | 19.3 |
| รายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย | | | | | |
| ค่านายหน้า | 627.34 | 10.6 | 521.21 | 8.3 | (16.9) |
| กำไรจากเงินลงทุน | 398.23 | 6.7 | (222.61) | (3.5) | n.a. |
| ค่าธรรมเนียม | 1,194.33 | 20.1 | 1,439.24 | 22.9 | 20.5 |
| อื่น ๆ | 224.50 | 3.8 | 396.49 | 6.3 | 76.6 |
| รวมรายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย | 2,444.41 | 41.2 | 2,134.33 | 33.9 | (12.7) |
| รายได้รวมก่อนหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ | 5,932.22 | 100.0 | 6,295.96 | 100.0 | 6.1 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | (719.25) | | (1,054.50) | | |
| รายได้จากหนี้สูญ | 24.19 | | 74.00 | | |
| รายได้รวมหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ | 5,237.15 | | 5,315.46 | | |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน | (2,948.39) | | (3,233.81) | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | | | | |
| และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 2,288.77 | | 2,081.65 | | |
| ภาษีเงินได้ | (637.58) | | (361.04) | | |
| กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 1,651.18 | | 1,720.61 | | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | (0.07) | | (6.47) | | |
| กำไรสุทธิ | 1,651.11 | | 1,714.14 | | |

(2) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ มีจำนวน 4,161.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 673.82 ล้านบาท (ร้อยละ 19.3) เมื่อเทียบกับปี 2550 โดยที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล มีจำนวน 7,585.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 641.63 ล้านบาท (ร้อยละ 9.2) ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 32.18 ล้านบาท (ร้อยละ 0.9) เป็น 3,424.19 ล้านบาท

กลุ่มทิสโก้สามารถเพิ่มส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 3.5 เป็นร้อยละ 3.7 ได้จากความสามารถในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ และหนี้สิน ให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย โดยกลุ่มทิสโก้มีกลยุทธ์ในการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนลดลง จากการขยายฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยผ่านการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากซึ่งหลากหลายตรงกับความต้องการของลูกค้า โดยมีอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากสูงถึงร้อยละ 46.9

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

| | ปี 2550 (ร้อยละ) | ปี 2551 (ร้อยละ) |
|---|---------------------|---------------------|
| อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans) | 7.6 | 7.3 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund) | 4.1 | 3.6 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread) | 3.5 | 3.7 |

(3) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

กลุ่มทิสโก้มีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 2,356.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 310.76 ล้านบาท (ร้อยละ 15.2) ประกอบด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจสินเชื่อจำนวน 171.98 ล้านบาท (ร้อยละ 76.6) รายได้จากธุรกิจประกันชีวิตธุรกิจเพิ่มขึ้นจำนวน 121.72 ล้านบาท (ร้อยละ 30.8) รายได้จากธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 30.06 ล้านบาท (ร้อยละ 61.4) และรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 23.64 ล้านบาท (ร้อยละ 4.9) ในขณะที่ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 106.13 ล้านบาท (ร้อยละ 16.9) ตามภาวะการลงทุที่ซบเซา อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยโดยรวมลดลงจำนวน 310.08 ล้านบาท (ร้อยละ 12.7) เนื่องจากมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนจำนวน 222.61 ล้านบาท

(4) ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

สำหรับค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2551 มีจำนวน 3,233.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 285.42 ล้านบาท (ร้อยละ 13.7) ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานซึ่งผันแปรตามรายได้ที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จากการลงทุนในระบบสารสนเทศและการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

(5) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสุทธิในปี 2551 มีจำนวน 980.50 ล้านบาท เทียบกับ 695.07 ล้านบาท ในปี 2550 ทั้งนี้มีการรับคืนเงินจากรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2551 เป็นรายได้จากหนี้สูญจำนวน 74.00 ล้านบาท เทียบกับ 24.19 ล้านบาทในปี 2550

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทิสโก้มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2551 จำนวน 361.04 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 17.3 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 27.9 ในปี 2550

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

12.2.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวน 126,173.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27,220.04 ล้านบาท (ร้อยละ 27.5) จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อจาก 86,420.41 ล้านบาท เป็น 103,109.71 ล้านบาท (ร้อยละ 19.3) และการเพิ่มขึ้นของสภาพคล่องระยะสั้นจำนวน 12,540.82 ล้านบาท จากการระดมทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในอนาคต

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

| สินทรัพย์ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|---|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| เงินสด | 439.90 | 0.4 | 595.57 | 0.5 | 35.4 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,050.15 | 1.1 | 13,590.97 | 10.8 | 1,194.2 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | 2,400.00 | 2.4 | 0.00 | 0.0 | (100.0) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 1,390.83 | 1.4 | 2,712.76 | 2.2 | 95.0 |
| เงินลงทุนในตราสารทุน | 4,389.73 | 4.4 | 2,642.72 | 2.1 | (39.8) |
| สินเชื่อธุรกิจ | 15,616.55 | 15.8 | 19,488.07 | 15.4 | 24.8 |
| สินเชื่อรายย่อย | 66,572.29 | 67.3 | 78,993.14 | 62.6 | 18.7 |
| สินเชื่ออื่น | 4,231.56 | 4.3 | 4,628.50 | 3.7 | 9.4 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจาก การปรับโครงสร้างหนี้ | (2,805.96) | (2.8) | (1,854.53) | (1.5) | (33.9) |
| สินทรัพย์อื่น | 5,668.02 | 5.7 | 5,375.94 | 4.3 | (5.2) |
| รวมของกลุ่มทีสโก้ | 98,953.09 | 100.0 | 126,173.13 | 100.0 | 27.5 |

- **เงินลงทุน**

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีมูลค่า 5,355.48 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.4 จากสิ้นปี 2550 เงินลงทุนในตราสารทุนลดลงร้อยละ 39.8 เป็น 2,642.72 ล้านบาท เป็นผลจากการปรับสัดส่วนการลงทุนตามสภาพการณ์ของตลาดทุน ในขณะที่เงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 95.0 เป็น 2,712.75 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในส่วนของตราสารหนี้ระยะสั้น

- **เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้**

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีสโก้ ณ สิ้นปี 2551 มีจำนวน 103,109.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,689.30 ล้านบาท (ร้อยละ 19.3) ตามการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 76.6 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.9 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 4.5 ทั้งนี้ รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจมีปรากฏดังตารางต่อไปนี้ (รายละเอียดเงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.6.2)

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

| ประเภทธุรกิจ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|-------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน | สัดส่วน | จำนวนเงิน | สัดส่วน | |
| | (ล้านบาท) | (ร้อยละ) | (ล้านบาท) | (ร้อยละ) | |
| การผลิตและการพาณิชย์ | 7,821.51 | 9.1 | 7,342.21 | 7.1 | (6.1) |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 5,041.33 | 5.8 | 8,807.72 | 8.5 | 74.7 |
| สาธารณูปโภคและการบริการ | 2,648.16 | 3.1 | 3,212.80 | 3.1 | 21.3 |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 105.55 | 0.1 | 125.35 | 0.1 | 18.8 |
| รวมสินเชื่อธุรกิจ | 15,616.55 | 18.1 | 19,488.07 | 18.9 | 24.8 |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 64,684.40 | 74.8 | 77,287.11 | 75.0 | 19.5 |
| สินเชื่อเพื่อการเคหะ | 1,887.89 | 2.2 | 1,706.03 | 1.7 | (9.6) |
| รวมสินเชื่อรายย่อย | 66,572.29 | 77.0 | 78,993.14 | 76.6 | 18.7 |
| สินเชื่ออื่น ๆ | 4,231.56 | 4.9 | 4,628.50 | 4.5 | 9.4 |
| รวมของกลุ่มทิสโก้ | 86,420.41 | 100.0 | 103,109.71 | 100.0 | 19.3 |

▪ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

กลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพด้วยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รวดเร็ว จึงส่งผลให้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวมของกลุ่มทิสโก้ลดลงจากร้อยละ 4.3 ณ สิ้นปี 2550 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.9 โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราเท่ากับร้อยละ 2.4 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ ในอัตราร้อยละ 3.1 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,984.42 ล้านบาท (แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,566.08 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 418.34 ล้านบาท) ลดลง 766.99 ล้านบาท (ร้อยละ 20.4)

ตารางที่ 5 : หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| ประเภทธุรกิจ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|-------------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| | ร้อยละของ สินเชื่อ | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | ร้อยละของ สินเชื่อ | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| | การผลิตและการพาณิชย์ | 5.6 | 435.13 | 11.6 | 1.4 | 102.22 | |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 14.2 | 717.70 | 19.1 | 4.9 | 435.09 | 14.6 | (39.4) |
| สาธารณูปโภคและการบริการ | 1.2 | 32.33 | 0.9 | 2.1 | 68.93 | 2.3 | 113.2 |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 0.3 | 0.35 | 0.0 | 0.2 | 0.25 | 0.0 | (30.0) |
| รวมสินเชื่อธุรกิจ | 7.6 | 1,185.51 | 31.6 | 3.1 | 606.49 | 20.3 | (48.8) |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 2.2 | 1,413.36 | 37.7 | 2.2 | 1,719.79 | 57.6 | 21.7 |
| สินเชื่อเพื่อการเคหะ | 12.1 | 229.07 | 6.1 | 11.0 | 187.94 | 6.3 | (18.0) |
| รวมสินเชื่อรายย่อย | 2.5 | 1,642.43 | 43.8 | 2.4 | 1,907.73 | 63.9 | 16.2 |
| อื่น ๆ | 16.4 | 923.46 | 24.6 | 8.9 | 470.19 | 15.8 | (49.1) |
| รวมของกลุ่มทิสโก้ | 4.3 | 3,751.41 | 100.0 | 2.9 | 2,984.42 | 100.0 | (20.4) |

▪ **ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้**

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรอง ตามค่าประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นจากข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบกับการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน โดยกลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 1,854.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.1 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 1,604.48 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,337.89 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 266.59 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,270.58 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

▪ **สินทรัพย์รอการขาย**

สินทรัพย์รอการขายสุทธิ ลดลงจาก 1,042.32 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เป็น 1,005.71 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 จากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายจำนวนหนึ่งให้แก่บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้

(2) **หนี้สิน**

หนี้สินรวมของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวน 114,637.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,057.61 ล้านบาท (ร้อยละ 32.4) จากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากจำนวน 32,132.08 ล้านบาท (ร้อยละ 46.9)

ตารางที่ 6: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

| หนี้สิน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--------------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| เงินฝากรวม ¹ | 68,458.96 | 79.1 | 100,591.04 | 87.7 | 46.9 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5,852.19 | 6.8 | 5,727.88 | 5.0 | (2.1) |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 8,005.05 | 9.2 | 4,899.30 | 4.3 | (38.8) |
| อื่น ๆ | 4,263.29 | 4.9 | 3,418.88 | 3.0 | (19.8) |
| รวมของกลุ่มทิสโก้ | 86,579.49 | 100.0 | 114,637.10 | 100.0 | 32.4 |

(3) **ส่วนของผู้ถือหุ้น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 11,536.04 ล้านบาท และมีมูลค่าตามบัญชีของกลุ่มทิสโก้เท่ากับ 15.92 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 724.61 ล้านหุ้น แบ่งเป็นเป็นหุ้นสามัญจำนวน 541.18 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 183.43 ล้านหุ้น ทั้งนี้ บริษัทได้ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ธนาคารทิสโก้เป็นผลสำเร็จ โดยมีผู้แสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ของธนาคารทั้งสิ้น ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร ประกอบกับ บริษัทได้เข้าถือหุ้นในบริษัท ทิสโก้ โดเกียวก ลีสซิ่ง จำกัด ในอัตราร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ทำให้บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเป็นจำนวน 118.32 ล้านบาท

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

(4) รายการนอกงบดุลและภาวะผูกพัน

กลุ่มทิสโก้มีรายการนอกงบดุลและภาวะผูกพันซึ่งประกอบด้วย การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน และภาวะผูกพันอื่นในปี 2550 และ 2551 จำนวน 3,501.17 ล้านบาท และ 6,295.47 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นในปี 2551 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของการค้าประกันอื่นๆ รายละเอียดภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นแสดงในหมายเหตุประกอบงบ ข้อ 3.30

12.2.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

▪ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ ณ สิ้นปี 2551 มีจำนวน 103,109.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,689.30 ล้านบาท (ร้อยละ 19.3) ตามการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 76.6 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.9 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 4.5

▪ สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจของกลุ่มทิสโก้มีมูลค่า 19,488.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,871.52 ล้านบาท (ร้อยละ 24.8) จากสิ้นปี 2550 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมทรัพย์และการก่อสร้าง กลุ่มอุตสาหกรรมสาธารณูปโภคและบริการ และกลุ่มการเกษตรและเหมืองแร่

▪ สินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 97.8 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 2.2 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อ มีจำนวน 77,287.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,602.71 ล้านบาท (ร้อยละ 19.5) เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2550 โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 41,448.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,432.18 ล้านบาท (ร้อยละ 12.0) เมื่อเทียบกับปี 2550 ส่วนยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2551 อยู่ที่ 614,084 คัน ลดลงร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 631,251 คัน ส่งผลให้อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทิสโก้ต่อปริมาณจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2551 อยู่ที่ร้อยละ 10.2 ซึ่งยังอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ยในปี 2550 ที่ร้อยละ 9.4

▪ เงินฝาก

เงินฝากรวมมีจำนวน 100,591.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32,132.08 ล้านบาท (ร้อยละ 46.9) จากสิ้นปี 2550 โดยสัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 11.5 จากร้อยละ 6.3

ตารางที่ 7: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

| ประเภทเงินฝาก | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน | สัดส่วน | จำนวนเงิน | สัดส่วน | |
| | (ล้านบาท) | (ร้อยละ) | (ล้านบาท) | (ร้อยละ) | |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 2,089.34 | 3.1 | 6,414.46 | 6.4 | 207.0 |
| ออมทรัพย์ | 2,157.76 | 3.2 | 5,140.40 | 5.1 | 138.2 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 28,089.72 | 41.0 | 4,043.74 | 4.0 | (85.6) |
| บัตรเงินฝาก | 994.30 | 1.5 | 43,221.62 | 43.0 | 4,246.9 |
| ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน | 2,383.05 | 3.5 | 2.40 | 0.0 | (99.9) |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 32,744.79 | 47.8 | 41,768.42 | 41.5 | 27.6 |
| เงินฝากรวม | 68,458.96 | 100.0 | 100,591.04 | 100.0 | 46.9 |

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากเท่ากับร้อยละ 102.5 ลดลงจากร้อยละ 126.2 ณ สิ้นปี 2550 จากการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งของฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยและการเพิ่มขึ้นของสภาพคล่องระยะสั้น

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ณ สิ้นปี 2551 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 449.96 จุด ลดลงจากสิ้นปี 2550 ที่ปิดที่ระดับ 858.10 จุด มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 15,869.94 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนซึ่งเท่ากับ 17,097.05 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากบรรยากาศในการลงทุนที่ซบเซาตามภาวะการลงทุนของตลาดทุนทั่วโลก

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทิสโก้ เท่ากับ 845.01 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่ 1,049.24 ล้านบาท และมีส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยลดลงจากร้อยละ 3.03 ณ สิ้นปี 2550 เป็นร้อยละ 2.64 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลดลงของส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศจากร้อยละ 5.60 เป็น ร้อยละ 4.11 เนื่องจากลูกค้าสถาบันมีปริมาณการซื้อขายน้อยลงเมื่อเทียบกับตลาดโดยรวม โดยลูกค้าส่วนใหญ่ของ บล.ทิสโก้ เน้นการลงทุนระยะยาว จึงไม่ได้มีการซื้อขายบ่อยมากนัก ส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 521.21 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2550 ที่ 627.34 ล้านบาท โดยสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทิสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 30.5 ลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 26.4 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 43.1

สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวาณิชธนกิจเติบโตอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ไตรมาส 2 ของปี 2550 ซึ่งเป็นผลจากการปรับกลยุทธ์ธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปในตลาดทุน โดยในปี 2551 รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวาณิชธนกิจเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 30.06 ล้านบาท (ร้อยละ 61.4) เป็น 78.99 ล้านบาท

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนเท่ากับ 504.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23.64 ล้านบาท (ร้อยละ 4.9) โดยแบ่งเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนจำนวน 486.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 95.12 ล้านบาท (ร้อยละ 24.3) ซึ่งเป็นผลจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมพิเศษลดลงจำนวน 71.48 ล้านบาท (ร้อยละ 80.5) ตามผลตอบแทนจากการลงทุนของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารซึ่งลดลงตามภาวะตลาดทุนโดยรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ภาวะตลาดโดยรวมของธุรกิจจัดการกองทุนลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 235,846.76 ล้านบาท (ร้อยละ 10.6) แม้ว่าในปี 2551 บลจ. ทิสโก้ประสบความสำเร็จในการออกกองทุนต่างๆ ในระหว่างปี 2551 แต่เนื่องจากภาวะการลงทุนที่ซบเซาในช่วงครึ่งปีหลัง จึงส่งผลให้สินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2550 โดย ณ

วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บลจ. ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร จำนวน 106,986.32 ล้านบาท ลดลง 726.99 ล้านบาท (ร้อยละ 0.7) แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 64.1 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 22.3 และกองทุนรวมร้อยละ 13.7 ทั้งนี้ ในปี 2551 บลจ. ทิสโก้ได้ออกกองทุนเพื่อล็งคักับดัชนีต่างประเทศ 4 กอง ได้แก่ กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตรเกาหลี 2 กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 – 2 และ กองทุนเปิด ทิสโก้ ไซน่า ลิงค์ พันด์ 3 ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดีจากผู้ลงทุนทั่วไป

บลจ. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นอันดับที่ 8 โดยมีส่วนแบ่งตลาดเท่ากับร้อยละ 5.4 แบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมากเป็นอันดับ 1 ตั้งแต่เดือนมกราคม 2551 เป็นต้นมา โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 14.7 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 4 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 14.2 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 14 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 1.07 ทั้งนี้ ส่วนแบ่งตลาดของกองทุนรวมเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2550 ที่ร้อยละ 0.9 ซึ่งอยู่ในลำดับที่ 17 อันเป็นผลจากการดำเนินกลยุทธ์เชิงรุกในธุรกิจนี้

นอกจากนี้ ในปี 2551 บลจ.ทิสโก้ ประสบความสำเร็จในการบริหารกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ (FIF) ที่เน้นลงทุนหุ้นในประเทศกลุ่มเอเชีย-แปซิฟิกยกเว้นประเทศญี่ปุ่น คือ กองทุนทิสโก้ เอเชีย แปซิฟิก เอ็กซ์ เจแปน ทริกเกอร์ 15% ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนตามเป้าหมายได้ภายในเวลา 3 เดือน

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

| ประเภทกองทุน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|----------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 62,702.81 | 58.2 | 68,526.02 | 64.1 | 9.3 |
| กองทุนส่วนบุคคล | 30,416.85 | 28.2 | 23,848.51 | 22.3 | (21.6) |
| กองทุนรวม | 14,593.65 | 13.5 | 14,611.79 | 13.7 | 0.1 |
| รวม | 107,713.31 | 100.0 | 106,986.32 | 100.0 | (0.7) |

12.2.4 สภาพคล่อง

กลุ่มทิสโก้มีเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 595.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 155.67 ล้านบาท เนื่องจากมีกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 3,059.73 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการได้รับเงินจากเงินปันผลและการเพิ่มขึ้นของเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 1,473.15 ล้านบาทซึ่งใช้ไปสำหรับการจ่ายเงินปันผล และมีกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 1,435.14 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์และการขยายสาขาของธนาคาร

12.2.5 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 114,637.10 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 11,536.04 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 9.9 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 87.7 ของแหล่งเงินทุน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 5.0 และร้อยละ 4.3 ตามลำดับ

กลุ่มทิสโก้มีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 103,109.71 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 102.5 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและเงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายละเอียดเกี่ยวกับเงินฝากและเงินให้สินเชื่ออยู่ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง ข้อ 1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

12.2.6 เงินกองทุน

เงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวนทั้งสิ้น 11,535.60 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทั้งหมดซึ่งพิจารณาจากความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่ม จำนวน 8,467.50 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน แสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึงร้อยละ 24.5 ทั้งนี้ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 788.39 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 10.27 ตามการขยายตัวของธุรกิจในรอบปีที่ผ่านมา

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารทิสโก้ และบล. ทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ยังอยู่ในระดับที่เพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเมื่อคิดคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel II ได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 12.81 ณ สิ้นปี 2550 มาอยู่ที่ร้อยละ 11.71 ณ สิ้นปี 2551 ตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเงินให้สินเชื่อ โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารลดลงจากร้อยละ 12.41 ณ สิ้นปี 2550 มาอยู่ที่ร้อยละ 11.23 ณ สิ้นปี 2551 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.50 และ 4.25 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 115.86 ณ สิ้นปี 2551 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00 อนึ่งในช่วงไตรมาสแรกของปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีแผนการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิในวงเงิน 2,000 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่สอง ซึ่งการออกหุ้นกุดังกล่าวจะเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงโดยรวมได้มากกว่าร้อยละ 2.00 รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารมีดังนี้

ตารางที่ 9: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

| | 31 ธันวาคม 2550 (ร้อยละ) | 31 ธันวาคม 2551 (ร้อยละ) |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 12.41 | 11.23 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 12.81 | 11.71 |

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

| ประเภทกองทุน | ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี) | | การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท) | |
|-------------------------------|---|-------------|--|-----------------|
| | ปี 2550 | ปี 2551 | ปี 2550 | ปี 2551 |
| สินทรัพย์ | 1.41 | 1.35 | 312.28 | 473.35 |
| หนี้สิน | 0.52 | 0.34 | (520.50) | (709.93) |
| ความแตกต่างสุทธิ (Gap) | 0.89 | 1.01 | (208.22) | (236.58) |

12.2.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 7,528,010 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

บริษัทและบริษัท ทีสโก้ ซิเคียวริตี้ ฮ็องกง จำกัด จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการให้บริการด้านภาษีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 230,000 บาท

13. ข้อมูลอื่น

13.1 ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมอันเป็นหลักการสำคัญที่กลุ่มทิสโก้ปลูกฝังให้แก่พนักงาน จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ชัดเจนของกลุ่มทิสโก้แล้ว กลุ่มทิสโก้ยังได้ตั้งปณิธานที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม และมุ่งเน้นให้พนักงานมีส่วนร่วมอย่างสำคัญในกิจกรรมต่างๆ ทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชน รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกในการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม กิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละโครงการมีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบปฏิบัติการ และติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder) ตั้งแต่ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า ตลอดจนพนักงาน และสังคมโดยรวม ตามหลักการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจและดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำสังคมไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน หัวใจสำคัญของการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นแนวทางปฏิบัติมาตลอดระยะเวลา 40 ปี มี 4 ประการ คือ

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

13.2 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม

นอกเหนือจากการยึดมั่นจริยธรรมทางธุรกิจและการปฏิบัติตามหลักการบรรษัทภิบาลที่ดีผ่านการกำหนดนโยบายด้านการกำกับควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการติดตามผลการปฏิบัติผ่านคณะผู้บริหารแล้ว คณะกรรมการกลุ่มทิสโก้ยังได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้องค์กรมีส่วนร่วมช่วยเหลือสังคม ให้คำแนะนำและติดตามผลการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้กลุ่มทิสโก้เข้าร่วมโครงการสาธารณประโยชน์อื่นๆ รวมทั้งสนับสนุนให้สาขาของบริษัทย่อยในกลุ่มที่กระจายอยู่ในเขตภูมิภาคเข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนในท้องถิ่นโดยเน้นกิจกรรมพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ โครงการทั้งหมดที่ดำเนินการล้วนเป็นโครงการระยะยาวที่ได้กระทำอย่างต่อเนื่องและติดตามผลเป็นประจำทุกปี

กลุ่มทิสโก้ได้ยึดแนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 9.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 9 การจัดการ) เนื่องจากกลุ่มทิสโก้มีนโยบายรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม โดยคณะกรรมการจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายที่แต่ละกลุ่มพึงได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น โดยมีเจตนารมณ์ที่จะตอบแทนความไว้วางใจที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นด้วยผลประกอบการที่ดี พัฒนาคุณภาพบริการ ขยายโอกาสทางธุรกิจ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง และให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ เช่น การนำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการได้ (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 9.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 9 การจัดการ)

ลูกค้า กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการดำเนินธุรกิจด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับมุ่งเน้นที่การรวมศูนย์ที่ลูกค้าอย่างเต็มรูปแบบ (Fully customer centric organization) ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มคุณค่าการบริการให้แก่ลูกค้าอย่างสูงสุด โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สายธุรกิจบริการลูกค้าธนกิจและบริหารจัดการกองทุน และสายธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและและพาณิชย์ธนกิจ

สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของกลุ่มทิสโก้เน้นไม่ส่งผลเสียต่อส่วนรวมแต่อย่างใด โดยกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ไม่ได้เปิดให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล หรือบัตรเครดิต อันอาจเป็นการสนับสนุนให้เกิดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและสร้างภาระหนี้สิน และยังมีนโยบายให้บริการดังกล่าว บริการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคของธนาคารจึงเป็นบริการแก่ลูกค้าที่มีความต้องการทางด้านที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ และเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจ เป็นหลัก นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการรับฝากเงินและการลงทุน เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมและการลงทุนในระยะยาวเพื่อช่วยให้เกษียณอายุโดยมีเงินสะสมไว้ใช้จ่ายอย่างไม่ยากลำบาก ทั้งนี้ บริการด้านการลงทุนจะมีเจ้าหน้าที่ให้ความรู้ และมีการอบรมสัมมนาเป็นประจำ เพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าให้เกิดความเข้าใจอย่างถ่องแท้

นอกจากนี้ ในการให้บริการทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD- Customer Due Diligence) อย่างเหมาะสมในแต่ละระดับความเสี่ยงเป็นหลักปฏิบัติ อาทิ ในปี 2551 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ อันได้แก่ บัตรทิสโก้เฟิร์ส ซึ่งเป็นทั้งบัตรเครดิตเอ็มและบัตรสมาร์ตเฟิร์สในใบเดียว เพื่อเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าสะดวกและประหยัดในการทำธุรกรรมทางการเงิน เพื่อความสะดวกในการรับฝาก-ถอน-โอน เงิน ณ สาขาของธนาคารทั่วประเทศ, เครื่อง ATM ของทุกธนาคารทั่วประเทศ และที่ทำการไปรษณีย์ทั่วประเทศ รวมถึงยังได้ริเริ่มนวัตกรรมใหม่ของการให้บริการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ด้วยเครื่อง e-Money ATM หรือ ETM ซึ่งเป็นเครื่องให้บริการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ครบวงจร ทั้งฝาก-ถอน-โอน-จ่าย อย่างสมบูรณ์เป็นแห่งแรก โดยผู้ถือบัตรสามารถเติมมูลค่าเงินบัตรเครดิตเฟิร์สผ่านเครื่อง ETM ของธนาคาร เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายยิ่งขึ้นในการใช้บัตรชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารเล็งเห็นว่าแนวโน้มธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์จะมีบทบาทมากขึ้นเรื่อยๆ โดยเฉพาะสำหรับลูกค้ารายย่อย ทั้งบัตรเครดิตเฟิร์ส และเครื่อง ETM จึงถือเป็นนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ทางธนาคารพัฒนาเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งเน้นหลักปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการทางการเงินต่างๆ ของกลุ่มทิสโก้ไม่เป็นการส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม หรือก่อให้เกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิ การจัดตั้ง Clean Development Mechanism (CDM) Division ภายใต้หน่วยงานพาณิชย์ธนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ เพื่อรองรับการทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับคาร์บอนเครดิต อันเป็นการซื้อขายสิทธิในการปล่อยก๊าซคาร์บอน ที่ช่วยลดภาวะโลกร้อนได้อีกทางหนึ่ง ตลอดจนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

คู่ค้าและเจ้าหนี้ กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าและเจ้าหนี้ของกลุ่มทิสโก้อย่างเป็นธรรมและเสมอภาค กลุ่มทิสโก้ไม่รับหรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับคู่ค้าและเจ้าหนี้

คู่แข่ง กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม

พนักงาน กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงคุณค่าและความพร้อมทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่มั่นใจได้ว่าความทุ่มเทของพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมเมื่อองค์กรบรรลุเป้าหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังให้ความสำคัญกับการส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีกับแรงงาน และถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ดังนั้นจึงมีนโยบายด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงานทุกคน พนักงานแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการพัฒนาทางวิชาชีพของตน กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้พนักงานแสดงจุดมุ่งหมายและความคาดหวังด้วยการพูดคุยอย่างเปิดเผยผ่านระบบการบริหารผลงาน เปิดโอกาสและจัดหาเครื่องมือ อุปกรณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนการลงทุนในการพัฒนาบุคคลเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคคล โดยมุ่งเน้นความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรในข้อ 9.8 บุคลากร ของหัวข้อที่ 9 การจัดการ)

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับชั้นทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน โดยการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรนั้น มุ่งเน้นการฝึกอบรมในเชิง “การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง” เพื่อให้เกิดผลด้านพฤติกรรมที่คาดหวังอย่างชัดเจน ซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานใน 3 ลักษณะคือ

1. การฝึกอบรมความรู้และทักษะเฉพาะด้าน เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตามประเภทธุรกิจ
2. การฝึกอบรมทั่วไป เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมทิสโก้ได้อย่างรวดเร็ว
3. การฝึกอบรมทักษะและความสามารถที่องค์กรต้องการ

โดยในปี 2551 กลุ่มทิสโก้โดยฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล ได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานของบริษัทในเครื่องอย่างต่อเนื่อง ตลอดทั้งปี โดยเป็นการฝึกอบรมโดยบริษัท จำนวน 177 หลักสูตร รวม 1,280 ชั่วโมง และการฝึกอบรมของหน่วยงานภายนอก จำนวน 281 หลักสูตร รวม 3,921.50 ชั่วโมง รวมการฝึกอบรมทั้งสิ้นจำนวน 458 หลักสูตร รวม 4,751.50 ชั่วโมง

สังคม กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินกิจการเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมด้วย

สิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้มีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากรและสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

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

13.3 สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2551

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาวที่จะมีส่วนช่วยพัฒนาสังคมได้อย่างยั่งยืน กิจกรรมหลักที่กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนมาอย่างต่อเนื่องได้แก่ การสนับสนุนการศึกษาของเยาวชน ส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสในชุมชนให้พัฒนาศักยภาพให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity)

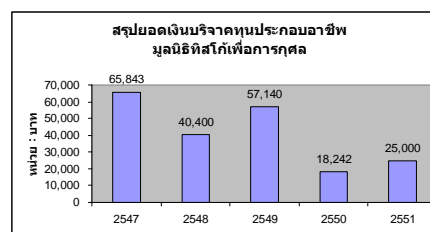
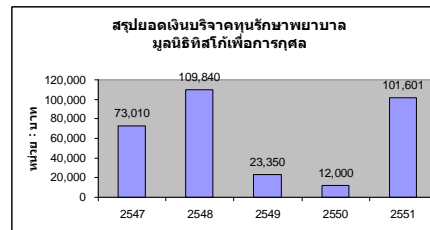
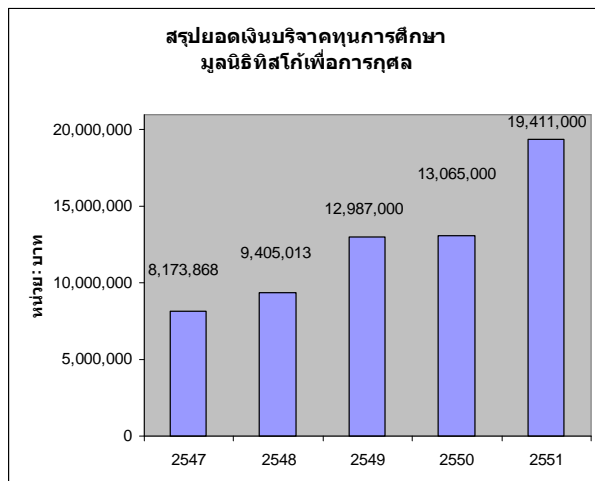
เพื่อสืบสานปณิธานในการช่วยเหลือสังคมให้เกิดผลเป็นรูปธรรม ทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity) (“มูลนิธิทิสโก้”) ขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในระยะยาว และตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา ทิสโก้ได้ดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลัก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

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

ทุนทรัพย์ที่ใช้ในกิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้ฯ นำมาจากดอกผลที่ได้รับในแต่ละปีของเงินกองทุน (Capital Fund) อย่างไรก็ตาม เพียงดอกผลของเงินกองทุนยังมีจำนวนไม่เพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ของมูลนิธิฯ ทุนทรัพย์ส่วนใหญ่จึงได้รับการบริจาคจากกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2551 กลุ่มทิสโก้บริจาคเงินสมทบทุนมูลนิธิทิสโก้ฯ ในโอกาสต่างๆ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 19,537,601 บาท

สรุปยอดเงินบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิทีเอสโก้เพื่อการกุศล (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 |
| 2551 | 19,411,000 | 101,601 | 25,000 | 19,537,601 |



ผลงานของมูลนิธิทีเอสโก้ ในปี 2551 ได้แก่ การมอบทุนการศึกษาให้แก่แก่นักเรียนและนักศึกษาในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา อาชีวศึกษา และอุดมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากสถานศึกษาทั่วประเทศจำนวน 5,532 ทุน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 19,411,000 บาท เป็นนักเรียนทุนต่อเนื่อง จำนวน 2,624 ทุน และเป็นทุนใหม่ จำนวน 2,908 ทุน โดยแบ่งเป็น ระดับประถมศึกษา จำนวน 596 ทุน, ระดับมัธยมศึกษา จำนวน 4,188 ทุน, ระดับอาชีวศึกษา จำนวน 486 ทุน, ระดับอุดมศึกษา จำนวน 217 ทุน ระดับอื่นๆ 45 ทุน

นอกจากนี้ มูลนิธิทีเอสโก้ ยังได้มอบทุนรักษาพยาบาลและทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ยากไร้ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค แบ่งเป็นทุนรักษาพยาบาลจำนวน 101,601 บาท และทุนประกอบอาชีพจำนวน 25,000 บาท

กระบวนการติดตามผลงาน

มูลนิธิทีเอสโก้ มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิทีเอสโก้ จะติดตามผลการศึกษาของนักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำในเดือนพฤศจิกายนของทุกปี และมีการสุ่มเยี่ยมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานทีเอสโก้ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครั้ง

ในระหว่างปี 2551 มูลนิธิทีเอสโก้ ได้ออกติดตามผลนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาในหลายจังหวัดทั่วประเทศ ได้แก่ น่าน เชียงราย ปทุมธานี กรุงเทพมหานคร นนทบุรี นครนายก ระยอง นครราชสีมา ขอนแก่น กาฬสินธุ์ ร้อยเอ็ด อ่างนาจเจริญ และอุบลราชธานี สำหรับทุนประกอบอาชีพ มูลนิธิทีเอสโก้ จะทำการติดตามผลหลังจากที่มอบทุนแล้วเป็นเวลา 1-2 เดือน เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ขอรับทุนสามารถประกอบอาชีพได้ ตามที่ตั้งใจไว้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความคืบหน้าหลังจากให้ทุนแล้ว 1 ปีอีกด้วย

1.2 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่น ๆ

นอกเหนือจากกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทีสโก้แล้ว กลุ่มทีสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่น ๆ ดังนี้

บริจาคคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์การศึกษา

ในปี 2551 กลุ่มทีสโก้บริจาคคอมพิวเตอร์ใช้แล้ว สมุด เครื่องเขียน เครื่องแบบนักเรียน และอุปกรณ์การเรียนให้แก่สถาบันการศึกษาที่ขาดแคลนในกรุงเทพมหานครและอีก 15 จังหวัดทั่วประเทศ อาทิ โรงเรียนหนองบัวแจ่มวิทยุ จังหวัดชัยภูมิ, โรงเรียนกระทุ่มเสือปลา กรุงเทพฯ, โรงเรียนวัดวังแก้วเวภาราม จังหวัดกาญจนบุรี, โรงเรียนอมรสิริสามัคคี จังหวัดบุรีรัมย์, โรงเรียนบ้านยางวังทอง และโรงเรียนบ้านท่าช้าง จังหวัดอุบลราชธานี เป็นต้น

นอกจากนี้กลุ่มทีสโก้ยังได้บริจาคคอมพิวเตอร์ใช้แล้วให้แก่หน่วยงานราชการ และองค์กรที่ไม่แสวงผลกำไรอีกหลายแห่งเพื่อให้นำไปใช้ประโยชน์ในหน่วยงาน อาทิ ศูนย์การอุตสาหกรรมป้องกันประเทศและพลังงานทหาร จังหวัดลพบุรี, สถานีตำรวจนครบาลดินแดง, มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพ, มูลนิธิพระบรมราชานุสรณ์ พระบาทสมเด็จพระพุทธเลิศหล้านภาลัย ในพระบรมราชูปถัมภ์, มูลนิธิสิรินธร, สถานสงเคราะห์เด็กบ้านตะวันใหม่ เป็นต้น รวมเครื่องคอมพิวเตอร์ที่บริจาคเป็นจำนวนทั้งสิ้น 106 เครื่อง

ช่วยเหลือจังหวัดชายแดนภาคใต้

ปัญหาความไม่สงบในจังหวัดชายแดนภาคใต้เป็นปัญหาเร่งด่วนระดับประเทศที่ต้องการความร่วมมือร่วมใจจากทุกฝ่าย หลายองค์กรและหน่วยงานต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนได้จัดตั้งโครงการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ประชาชนในจังหวัดดังกล่าว โดยโครงการที่กลุ่มทีสโก้มีส่วนร่วมในกิจกรรมได้แก่ การร่วมกับมูลนิธิกรมหลวงสงขลานครินทร์ในพระบรมราชูปถัมภ์ในการจัดหาอุปกรณ์การแพทย์เพื่อช่วยเหลือแก่โรงพยาบาลใน 4 จังหวัดภาคใต้

ช่วยเหลือเด็กด้อยโอกาสผ่านโครงการ UNICEF

กลุ่มทีสโก้ร่วมบริจาคสมทบทุนแก่ UNICEF เพื่อใช้ในการดำเนินงานของ UNICEF ประเทศไทย ซึ่งเป็นองค์กรที่มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือเด็กที่ขาดโอกาส

ช่วยเหลือนักเรียนออทิสซึม

กลุ่มทีสโก้ร่วมบริจาคแก่ศูนย์วิจัยและพัฒนาการศึกษา โรงเรียนสาธิตแห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อสนับสนุนกิจกรรมการเรียนการสอนสำหรับนักเรียนที่มีภาวะออทิสซึม

สนับสนุนการพัฒนาวิชาการทางนิติศาสตร์

กลุ่มทีสโก้ร่วมบริจาคแก่มูลนิธิเพื่อสนับสนุนการพัฒนาวิชาการทางนิติศาสตร์ เพื่อใช้ในโครงการศึกษาและพัฒนาประมวลรัษฎากร ซึ่งจะประกอบขึ้นต่อการปรับปรุงแก้ไขกฎหมายที่กรมสรรพากรใช้ในการจัดเก็บภาษีให้มีความชัดเจน มีบทบัญญัติที่สอดคล้องกับระบบการจัดเก็บภาษีที่ดี อันจะเป็นประโยชน์ในระยะยาว

ช่วยเหลือผู้ประสบภัยนาร์กิส

จากเหตุการณ์พายุหมุนนาร์กิสในเดือน พฤษภาคม 2551 ซึ่งก่อภาวะมหันตภัยในประเทศพม่า ซึ่งปรากฏรายงานผู้เสียชีวิตและผู้สูญหายเป็นจำนวนมาก กลุ่มทีสโก้จึงร่วมบริจาคเครื่องอุปโภคบริโภคที่จำเป็นบรรจุในถุงยังชีพที่ได้รับบริจาคจากพนักงานกลุ่มทีสโก้ มอบผ่านสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากเหตุการณ์ดังกล่าว

สนับสนุนรายการ “ถวายอาลัย รวมน้ำใจสู่เด็กอ่อนในสลัม”

กลุ่มทีสโก้ร่วมบริจาคสมทบทุนในรายการ “ถวายอาลัย รวมน้ำใจสู่เด็กอ่อนในสลัม” ซึ่งจัดโดยสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม สมาคมภริยาข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม และมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาส

ราชนครินทร์ เพื่อจัดสร้างพระราชานุสาวรีย์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ และจัดซื้อสิ่งของอุปกรณ์ และครุภัณฑ์ ประจำอาคารบ้านเด็กอ่อนเสียใหญ่ (ชุมชนเสียใหญ่ประชาอุทิศ)

สนับสนุนกิจกรรมมูลนิธิหมอมสม พริ้งพวงแก้ว

กลุ่มทิสโก้ร่วมสนับสนุนกิจกรรมกอล์ฟการกุศลของมูลนิธิหมอมสม พริ้งพวงแก้ว เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิ ในการสนับสนุน กองทุนเพื่อการศึกษาของเด็กกำพร้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคเอดส์

จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตแก่สภากาชาด

กลุ่มทิสโก้จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตแก่สภากาชาดไทย ณ อาคารสำนักงานใหญ่ 4 ครั้งต่อปีในทุกไตรมาส เป็นปีที่ 10 ติดต่อกัน โดยมีพนักงาน ในกลุ่มทิสโก้เป็นผู้บริจาคประจำ ครั้งละประมาณ 300 คน และมีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2551 มียอดบริจาคโลหิตจำนวนทั้งสิ้น 342,400 ซี.ซี.

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าถาวร

ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรประจำปีครั้งที่ 21 โดยผู้บริหารและพนักงานกลุ่ม ทิสโก้ซึ่งส่วนใหญ่เป็นพนักงานใหม่จำนวนกว่า 250 คน ร่วมกันจัดกิจกรรมร่วมปลูกต้นไม้จำนวนกว่า 4,000 ต้น บนที่ราบเชิงเขาพื้นที่ 12 ไร่ ณ ศูนย์ ศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี

ทั้งนี้ ตั้งแต่เริ่มโครงการปลูกป่ามาตั้งแต่ปี 2534 พนักงานกลุ่มทิสโก้ได้ปลูกต้นไม้ไปแล้วจำนวนกว่า 265,000 ต้น บนพื้นที่กว่า 1,054 ไร่ ใน จังหวัดกาญจนบุรี นครนายก และเพชรบุรี ทั้งนี้ เนื่องมาจากนโยบายของกลุ่มทิสโก้ในการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ใน ขณะเดียวกันก็เป็นการเสริมสร้างจิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของพนักงานด้วยเช่นกัน

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำรายพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคม ปี 2551 “จากกล้า...สู่ป่า ความพยายามอย่างต่อเนื่อง เกือบสองทศวรรษ” เนื่องในโอกาสที่กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมปลูกป่าถาวรอย่างต่อเนื่องถึง 20 ครั้ง ภายในระยะเวลาเกือบ 20 ปี โดยได้แจกจ่ายรายงานพิเศษดังกล่าวแก่ สาธารณชนทั่วไป รวมถึงห้องสมุดของมหาวิทยาลัยต่างๆ, บริษัทจดทะเบียนต่างๆ, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และองค์กรต่างๆ โดยมี วัตถุประสงค์เพื่อแบ่งปันประสบการณ์ในการปลูกป่าที่กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่องมาเกือบ 20 ปี

และอีกหนึ่งเหตุการณ์สำคัญในปี 2551 คือการจัดตั้งหน่วยงานใหม่ภายใต้ฝ่ายพาณิชย์ บล.ทิสโก้ จำกัด ได้แก่ โครงการกลไกการพัฒนาที่ สะอาด หรือ “Clean Development Mechanism (CDM) Division” ซึ่งเป็นธุรกิจที่ปรึกษาโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และนายหน้าซื้อขาย คาร์บอนเครดิต (Certified Emission Reduction-CERs) ให้แก่หน่วยงานที่ต้องการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ธุรกิจของตน ด้วยการขายคาร์บอนเครดิตให้แก่ ประเทศพัฒนาแล้วที่มีศักยภาพไม่เพียงพอในการลดปริมาณคาร์บอน ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวถือเป็นโครงการสำคัญที่นานาประเทศกำลังให้ความสำคัญ เพื่อเป็นการลดสภาวะโลกร้อน

นอกจากการดำเนินโครงการ CDM และการเป็นนายหน้าซื้อขายคาร์บอนเครดิตแล้ว หน่วยงานดังกล่าวยังมุ่งให้ความรู้แก่นักลงทุนและ ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับระบบการซื้อขายคาร์บอนเครดิต และประโยชน์ของธุรกิจดังกล่าว และยังให้คำแนะนำองค์กรต่างๆ ถึงกลยุทธ์ในการสร้างมูลค่า สูงสุดให้แก่คาร์บอนเครดิตของตนเอง นอกจากนี้ บล.ทิสโก้ ยังเป็นผู้สนับสนุนในงานสัมมนา Asia Pacific Clean Development Mechanism (APACCDM) ซึ่งจัดให้แก่หน่วยงานที่สนใจจากทั่วเอเชียใต้ และเอเชียแปซิฟิก ซึ่งงานดังกล่าวได้จัดขึ้นในเดือนมกราคม 2552 ที่กรุงเทพฯ

นอกจากนี้ กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการเป็นประจำทุกปียังหมายถึงรวมถึงแนวปฏิบัติในอาคารสำนักงาน โดยกลุ่มทิสโก้ ยังคงให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร อาทิ การช่วยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การ วางแผนการเดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และการลดปริมาณขยะ เป็นต้น

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

ส่งเสริมผลงานศิลปะไทย

นอกจากการช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อมแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนและส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมอันเป็นเครื่องจรรโลงจิตใจ และเป็นรากฐานของความเป็นชาติ นับตั้งแต่ปี 2513 เป็นต้นมา กลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรแรกๆ ที่ได้ริเริ่มโครงการสนับสนุนและส่งเสริมศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงานศิลปะ และได้สะสมผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทยมาอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันมีจำนวนกว่า 300 ชิ้นงาน

และเพื่อเป็นการเผยแพร่ผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทย ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ยังมีโครงการรวบรวมศิลปกรรมสะสมของทิสโก้ทั้งหมดมาจัดพิมพ์เนื่องในโอกาสที่ครบรอบ 40 ปีทิสโก้ เพื่อเผยแพร่แก่ผู้สนใจ โดยได้เรียนเชิญคุณพิทักษ์พล วิสุทธอัมพร ผู้จัดการมูลนิธิหอศิลป์แห่งรัชกาลที่ 9 มาเป็นที่ปรึกษาในการจัดทำ โดยหนังสือดังกล่าวมีกำหนดพิมพ์แล้วเสร็จภายในต้นปี 2552

ทำนุบำรุงศาสนา

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์รวมของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนทางหนึ่ง โดยสาขาของธนาคารทิสโก้ในเขตภูมิภาคจึงได้ประสานงานจัดกิจกรรมทอดกฐินเพื่อบริจาคทุนทรัพย์ให้แก่วัดวาอารามในจังหวัดที่ต้องการการทำนุบำรุงเป็นประจำทุกปี

โดยในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ได้เป็นเจ้าภาพร่วมทำบุญทอดกฐิน ณ สำนักสงฆ์และโรงเรียนปริยัติธรรมบ่อเงินบ่อทอง อำเภอพนมสารคาม จังหวัดฉะเชิงเทรา ซึ่งเงินจากการทำบุญในครั้งนี้ทางสำนักสงฆ์ได้นำไปสร้างห้องสมุดเพื่อการศึกษาให้แก่พระสงฆ์และเณร และเป็นเจ้าภาพผ้าป่าสามัคคี ณ วัดถ้ำคูหาสวรรค์ จังหวัดอุบลราชธานี เพื่อบริจาคปัจจัยสมทบทุนสร้างอาคารเอนกประสงค์เพื่อใช้เป็นที่แสดงพระธรรมเทศนา ถวายภัตตาหารแด่พระภิกษุสามเณร และประโยชน์อื่นๆ สำหรับชุมชนชาวโขงเจียมและสาธุชนทั่วไป

สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ปี 2551

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 กิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

| ระยะเวลา | ลักษณะกิจกรรม | วัตถุประสงค์ | จำนวนเงิน (บาท) |
|-------------|------------------|---|-----------------|
| ตลอดปี 2551 | สนับสนุนการศึกษา | มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ | 19,411,000 |
| ตลอดปี 2551 | ทุนรักษาพยาบาล | ให้ความช่วยเหลือด้านค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพ ด้วยการบริหารจาคอวัยระเหวย และกายอุปกรณ์ต่างๆ | 101,601 |
| ตลอดปี 2551 | ทุนประกอบอาชีพ | มอบทุนประกอบอาชีพสำหรับผู้ด้อยโอกาสให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว | 25,000 |
| | รวม | | 19,537,601 |

1.2 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

| ระยะเวลา | ลักษณะกิจกรรม | วัตถุประสงค์ | จำนวนเงิน (บาท) |
|------------|--|---|-----------------|
| 4 ม.ค. 51 | สนับสนุนกิจกรรมมูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว | สนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิฯ | 50,000 |
| 9 ก.พ. 51 | สมทบทุน UNICEF | เพื่อใช้ในการดำเนินงานของ UNICEF | 100,000 |
| 15 ก.พ. 51 | ช่วยเหลือนักเรียนออทิสซึม | ร่วมบริจาคแก่ศูนย์วิจัยและพัฒนาการศึกษา โรงเรียนสาธิตแห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อสนับสนุนกิจกรรมการเรียนการสอนสำหรับนักเรียนที่มีภาวะออทิสซึม | 500,000 |
| 16 พ.ค. 51 | ช่วยเหลือผู้ประสบภัยนาร์กิส | บริจาคเครื่องอุปโภคบริโภคที่จำเป็นบรรจุในถุงยังชีพ โดยมอบผ่านสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัย | 100,000 |
| 27 พ.ค. 51 | สนับสนุนรายการ “ถวายอาลัย รวมน้ำใจสู่เด็กอ่อนในสลัม” | ร่วมบริจาคในรายการ “ถวายอาลัย รวมน้ำใจสู่เด็กอ่อนในสลัม” เพื่อจัดสร้างพระราชานุสาวรีย์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ และจัดซื้ออุปกรณ์ และครุภัณฑ์ ประจำอาคารบ้านเด็กอ่อนเสื่อใหญ่ | 100,000 |
| 8 ก.ค. 51 | ช่วยเหลือจังหวัดชายแดนภาคใต้ | ร่วมกับมูลนิธิกรมหลวงสงขลานครินทร์ในประบรมราชูปถัมภ์ในการจัดหาอุปกรณ์การแพทย์เพื่อช่วยเหลือแก่โรงพยาบาลใน 4 จังหวัดภาคใต้ | 47,600 |
| 6 พ.ย. 51 | สนับสนุนการพัฒนาวิชาการทางนิติศาสตร์ | ร่วมบริจาคแก่มูลนิธิเพื่อสนับสนุนการพัฒนาวิชาการทางนิติศาสตร์ เพื่อใช้ในโครงการศึกษาและพัฒนาประมวลกฎหมาย | 300,000 |
| | รวม | | 1,197,600 |

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

| ระยะเวลา | ลักษณะกิจกรรม | วัตถุประสงค์ | จำนวนเงิน (บาท) |
|-------------|--|--|-----------------|
| 21 มิ.ย. 51 | จัดกิจกรรมร่วมปลูกกล้าไม้ 4,000 ต้น ณ ศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ | ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และเสริมสร้างจิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของพนักงาน | 402,000 |
| | รวม | | 402,000 |

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

| ระยะเวลา | ลักษณะกิจกรรม | วัตถุประสงค์ | จำนวนเงิน (บาท) |
|------------|---|---|-------------------|
| 28 ต.ค. 51 | เป็นเจ้าภาพผ้าป่าสามัคคี ณ วัดถ้ำคูหาสวรรค์ จังหวัดอุบลราชธานี | เพื่อบริจาคปัจจัยสมทบทุนสร้างอาคารเอนกประสงค์เพื่อใช้เป็นที่ตั้งแสดงพระธรรมเทศนา ถวายภัตตาหารแด่พระภิกษุสามเณร และประโยชน์อื่นๆ | 333,830 |
| 1 พ.ย. 51 | เป็นเจ้าภาพร่วมทำบุญทอดกฐิน ณ สำนักสงฆ์และโรงเรียนปริยัติธรรมบ่อเงินบ่อทอง อ. พนมสารคาม จ. ฉะเชิงเทรา | นำไปสร้างห้องสมุดเพื่อการศึกษาให้แก่พระสงฆ์และเณร | 375,803 |
| | รวม | | 709,633 |
| รวม | | | 21,846,834 |

ด้วยแนวคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และวิธีการที่กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะสานต่อโครงการและกิจกรรมหลักต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องตลอดไป

13.4 วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

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

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการอื่นๆ เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นโครงการหลักที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทิสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ และสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการ

เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิ และคณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิ คณะกรรมการจะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้ในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้มีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

13.5 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2551

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2551 มีดังนี้

รางวัล SET Awards 2008

เนื่องด้วยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีนโยบายการส่งเสริมและสนับสนุนศักยภาพการเติบโตของตลาดทุนไทยด้วยการยกย่องและประกาศเกียรติคุณ และมอบรางวัลยอดเยี่ยมในด้านต่างๆ จึงได้จัดการประกาศรางวัลบริษัทยอดเยี่ยม หรือ SET Awards มาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ โดยธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัล SET Awards 2008 ประเภท "รางวัลรายงานบรรษัทภิบาลดีเด่น" ประจำปี 2551 (Top Corporate Governance Report Awards) ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนในปี 2549 ซึ่งพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี 2550, แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2550 (แบบ 56-1), หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2550/2551 นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด และ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด ยังได้รับการเสนอชื่อเข้าชิงรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม (Best Securities Company Award) และรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยอดเยี่ยม (Best Asset Management Award) ตามลำดับ

นอกจากนี้ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ยังได้ประกาศเกียรติคุณบริษัทจดทะเบียนที่มีการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ - ดีเลิศ จำนวน 22 บริษัท ซึ่งธนาคารทิสโก้ เป็นหนึ่งในผู้ที่มีมาตรฐานดีเลิศดังกล่าวอีกด้วย

รางวัล Best Bank in Thai Baht Corporate Bonds 2008

ธนาคารได้รับรางวัล Best Bank in Thai Baht Corporate Bonds 2008 หรือธนาคารไทยที่ดีที่สุด ในด้านผู้ค้าตราสารหนี้ ประเภทหุ้นกู้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท ในโครงการ The Asian Currency Bond Benchmark Awards ซึ่งจัดโดย The Asset Magazine เป็นปีที่สามติดต่อกัน 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

รางวัล Best Managed Company

กลุ่มทิสโก้ โดยธนาคารทิสโก้ได้รับการโหวตให้ได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยม (Best Managed Company) จากผลสำรวจ Asia's Best Companies Poll 2008 จัดโดยนิตยสาร FinanceAsia ซึ่งได้ทำการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่ภูมิภาคเอเชียที่มีต่อบริษัทจดทะเบียนในประเทศต่างๆ โดยรางวัลดังกล่าวจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2551 นิตยสาร FinanceAsia ได้ทำการสำรวจความคิดเห็นจากนักวิเคราะห์ของสถาบันการเงิน และจากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนชั้นนำทั่วเอเชียเพื่อนำมาจัดอันดับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีความยอดเยี่ยมในด้านต่างๆ ของแต่ละประเทศ ซึ่งผลโหวตมาจากการพิจารณาในเกณฑ์ต่างๆ ได้แก่ คุณภาพโดยรวมของการบริหารจัดการ, มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ, ความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุน และนโยบายการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น โดยการพิจารณารางวัล แบ่งเป็นประเภทต่างๆ ตามมูลค่าตลาดของบริษัทจดทะเบียน โดยธนาคารทิสโก้ได้รับการโหวตด้วยคะแนนสูงสุดเป็นอันดับ 1 ในประเภท "Best Mid-cap" หรือบริษัทจดทะเบียนขนาดกลางที่มีมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) ระหว่าง 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ถึง 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐจากนักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่ร่วมลงคะแนนทั้งหมด รายละเอียดผลการจัดอันดับดังกล่าวเผยแพร่ในนิตยสาร FinanceAsia ฉบับเดือนมิถุนายน 2551

ส่วนที่ 3

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของบริษัทหรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|------------------|--|------------|
| นายปลิว มังกรกนก | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ | |

ผู้รับมอบอำนาจ

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------------|-----------------|------------|
| นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ | เลขานุการบริษัท | |

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของบริษัทหรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------------|-------------------------|------------|
| นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการและกรรมการบริหาร | |

ผู้รับมอบอำนาจ

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------------|-----------------|------------|
| นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ | เลขานุการบริษัท | |

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของบริษัทหรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|---------------------------|---|------------|
| นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการอำนวยการ | |

ผู้รับมอบอำนาจ

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------------|-----------------|------------|
| นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ | เลขานุการบริษัท | |

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของบริษัทหรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|---|--|------------|
| นายอเล็กซานเดอร์ เอช. ชิง (Mr. Alexander H. Shing) | กรรมการ และรองประธานคณะกรรมการบริหาร Director and Executive Vice Chairman | |

ผู้รับมอบอำนาจ

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------------|-----------------|------------|
| นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ | เลขานุการบริษัท | |

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของบริษัทหรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--|---|------------|
| นายอิโรฮิโกะ โนมูระ (Mr. Hirohiko Nomura) | กรรมการ และกรรมการบริหาร Director and Executive Director | |

ผู้รับมอบอำนาจ

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------------|-----------------|------------|
| นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ | เลขานุการบริษัท | |

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริษัท ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้วดังกล่าวข้างต้น

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------|------------------|------------|
| ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม | ประธานคณะกรรมการ | |

ผู้รับมอบอำนาจ

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------------|-----------------|------------|
| นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ | เลขานุการบริษัท | |

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบถามข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริษัท ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้วดังกล่าวข้างต้น

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|-------------------|--------------|------------|
| นางกฤษณา ธีระวุฒิ | กรรมการอิสระ | |

ผู้รับมอบอำนาจ

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------------|-----------------|------------|
| นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ | เลขานุการบริษัท | |

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบถามข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริษัท ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ นุณย์ชฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ นุณย์ชฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้วดังกล่าวข้างต้น

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|----------------------------------|--------------|------------|
| รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ | |

ผู้รับมอบอำนาจ

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------------|-----------------|------------|
| นางสาวผกาภรณ์ นุณย์ชฐิติ | เลขานุการบริษัท | |

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบถามข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริษัท ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้วดังกล่าวข้างต้น

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------|--------------|------------|
| ศ.ดร. ปราวณี ทินกร | กรรมการอิสระ | |

ผู้รับมอบอำนาจ

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------------|-----------------|------------|
| นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ | เลขานุการบริษัท | |

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบถามข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริษัท ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้วดังกล่าวข้างต้น

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|-----------------------|--------------|------------|
| นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการอิสระ | |

ผู้รับมอบอำนาจ

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------------|-----------------|------------|
| นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ | เลขานุการบริษัท | |

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 16 มกราคม 2552

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | | | | | | |
|---|--|--|---|---|--|--|--|---|--|---------------|------------------------|---|---------------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ | | | | | |
| 1. ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ | 76 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | Ph.D. (Development Economics) University of Pittsburgh, USA M.P.A. (Development Economics) Harvard University, USA B.A. (Economics) Claremont Men's College, USA | 2551-ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น | | | | | |
| | | | | | 2548-2551 | ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | | | | | |
| | | | | | 2548-2549 | ประธานคณะกรรมการสรรหา | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | | | | | |
| | | | | | 2545-2548 | ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ | บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจเงินทุน | | | | | |
| | | | | | 2541-2545 | ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ | บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจเงินทุน | | | | | |
| | | | | | | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา | | | | | | | |
| | | | | | | 2550-ปัจจุบัน | Member, Asian Wise Persons' Group | Asian Development Bank | ธุรกิจธนาคาร | | | | |
| | | | | | | 2546-ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการ ที่ปรึกษาผู้บริหารในเครือเจริญโภคภัณฑ์ | บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ด จำกัด เครือเจริญโภคภัณฑ์ | ธุรกิจบริการบัตรสมาชิก ธุรกิจเกษตร-อุตสาหกรรมค้าปลีก และสื่อสาร | | | | |
| | | | | | 2537-ปัจจุบัน | กรรมการ | มูลนิธิโดยต่างประเทศไทย | มูลนิธิ | | | | | |
| | | | | | 2528-2549 | กรรมการ | มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศ | มูลนิธิ | | | | | |
| | | | | | 2545-2548 | รองประธานกรรมการ | บริษัท วินไทย จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ปิโตรเคมี | | | | | |
| | | | | | 2542-2545 | ประธานกรรมการ | บริษัท วินไทย จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ปิโตรเคมี | | | | | |
| | | | | | 2. นายปลิว มังกรนก กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ | 60 | สามัญ 35,600 บุริมสิทธิ 1,983,500 | - | M.B.A. (Finance) University of California at Los Angeles, USA M.S. (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Chairman 2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น |
| | | | | | | | | | | 2552-ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการบริหาร | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น |
| 2552-ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | | | | | | | | | | |
| 2548-2551 | กรรมการ | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | | | | | | | | | | |
| 2548-2549 | เลขานุการคณะกรรมการสรรหา | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | | | | | | | | | | |
| 2545-2548 | กรรมการ | บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจเงินทุน | | | | | | | | | | |
| 2551-ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา | | | | | | | | | | | | |
| | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | | | | | | | | | | | | |
| | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการ | สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | สมาคม | | | | | | | | | |
| | 2550-ปัจจุบัน | กรรมการบริหาร | สมาคมธนาคารไทย | สมาคม | | | | | | | | | |
| 2549-ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท อมตะ สมิง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | ธุรกิจสมาคมอสังหาริมทรัพย์ | | | | | | | | | | |
| 2547-ปัจจุบัน | กรรมการช่วยการ | สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย | สมาคม | | | | | | | | | | |
| 2537-ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเทอร์เน็ต (ไทยแลนด์) จำกัด | ธุรกิจผลิตสายไฟ และสายเคเบิล | | | | | | | | | | |
| 2533-ปัจจุบัน | กรรมการ | มูลนิธิทีเอสไอเพื่อการกุศล | มูลนิธิ | | | | | | | | | | |
| 2546-2549 | กรรมการ | บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด | ธุรกิจตลาดกลางสินค้าเกษตร | | | | | | | | | | |
| 2545-2548 | ประธาน | สมาคมบริษัทเงินทุน | สมาคม | | | | | | | | | | |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
|---|-----------|-------------------------------|---|--|---|---|---|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 3. นางกฤษณา วีระวุฒิ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน | 59 | สามัญ บุริมสิทธิ - 12 | - | M.B.A. (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Role of Chairman Program - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Role of Compensation Committee - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program - หลักสูตร Effective Audit Committee and Best Practice Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2551-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2551 2548-2550 2541-2548 2551-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2529-ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ อื่นๆ ผู้อำนวยการ เลขาธิการ รองประธาน กรรมการบริหาร | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) อื่นๆ ผู้อำนวยการ เลขาธิการ รองประธาน กรรมการบริหาร | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หน่วยงานภาครัฐ สมาคม องค์กรการกุศล ธุรกิจโรงแรม |
| 4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญบริรักษ์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ | 54 | สามัญ บุริมสิทธิ - - | - | Ph.D (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Role of Chairman - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2551-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2550 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2551 2545-2548 2544-2548 | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ อื่นๆ คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและบรรษัทภิบาล กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณ ที่สุด การเงินและบัญชีต้นทุน กรรมการอิสระ ที่ปรึกษาด้านการบัญชี ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ รองศาสตราจารย์ ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี ผู้เชี่ยวชาญ สายนโยบายสถาบันการเงิน รองคณบดีและผู้อำนวยการโครงการปริญญาโท ทางบริหารธุรกิจสำหรับนักบริหาร | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) อื่นๆ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน) กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา สมาคมบริษัทจัดการลงทุน กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การเคหะแห่งชาติ สภาวิชาชีพบัญชี ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ องค์กรอิสระ ธุรกิจจัดจำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน กองทุน หน่วยงานภาครัฐ สมาคม ราชการ ธุรกิจสื่อสาร สถาบันการศึกษา ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รัฐวิสาหกิจ องค์กรวิชาชีพ ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการศึกษา |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
|--|---------------|--|---|--|-------------------------------------|--|---|-----------------------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | 60 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | M.B.A. (Banking & Finance) | | | | |
| | | | | North Texas State University, USA. | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น |
| | | | | ปริญญาบัณฑิต | | กรรมการตรวจสอบ | | |
| | | | | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| | | | | - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง Capital Market Academy Leadership Program (หลักสูตร วตท.) | | กรรมการตรวจสอบ | | |
| | | | | สถาบันวิทยาการตลาดทุน | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ปตท. เคมีคอล อินเดียนเซ็นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก) | ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ |
| | | | | - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Executive Program in International Management | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ไทยโอติโอเคมี จำกัด | ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ |
| | | | | Stanford-National University of Singapore | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการ | PTT Chemical International (Singapore) Pte.Ltd. | ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ |
| | | | | - ประกาศนียบัตร หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ทีไอซี โกลบอล จำกัด | ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ |
| | | | | Sloan School of Management, Massachusetts | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ไทยเคทีแอลไอที จำกัด | ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ |
| | | | | Institute of Technology, USA | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท พีทีที โพลีเอทีเอ็น จำกัด | ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ |
| | | | | - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2548-ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจพลังงาน |
| | | | | | 2548-ปัจจุบัน | สังกัดประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจปิโตรเคมีขั้นปลาย ปฏิบัติงานรองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายงานการเงินและบัญชี บมจ. ปตท. เคมีคอล | | |
| | 2548-ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ | | | | |
| | 2551 | สังกัดรองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี | | | | | | |
| | 2549 | กรรมการ | บริษัท บางกอกโพลีเอทีเอ็น จำกัด มหาชน | ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ | | | | |
| | 2547-2548 | กรรมการ | บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม ซีโพนิง จำกัด | ธุรกิจโรงกลั่นน้ำมัน | | | | |
| | 2544-2548 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่การเงินองค์กร | บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจโรงกลั่นน้ำมัน | | | | |
| | | | บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจพลังงาน | | | | |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | | | | |
|--|--------------|--|---|--|-------------------------------------|--|--|---------------------|---|--|----------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ | | | |
| 6. ศ.ดร. ปราณี ทินกร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | 59 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | Ph.D. (Economics) | 2551-ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทีเอสโก้</u> | บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น | | | |
| | | | | University of Pennsylvania, USA | | กรรมการอิสระ | | | | | |
| | | | | M.A. (Economics) | | กรรมการตรวจสอบ | | | | | |
| | | | | University of Pennsylvania, USA | | กรรมการอิสระ | | | | | |
| | | | | B.A. (Economics) | | กรรมการตรวจสอบ | | | | | |
| | | | | Swarthmore College, USA | | <u>อื่นๆ</u> | | | | | |
| | | | | - หลักสูตร Director Accreditation Program | | อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์ | | | | | |
| | | | | สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | | กรรมการบริหารสถาบัน TDRI | | | | | |
| | | | | | | กรรมการสภา | | | | | |
| | | | | | | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการ สาธารณะ | | | | | |
| | | | | | | 2550-2551 | | | อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณใน คณะกรรมการการคลังการธนาคารและสถาบันการเงิน | สภานิติบัญญัติแห่งชาติ | หน่วยงานราชการ |
| | | | | | | 2550-2551 | | | ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | หน่วยงานราชการ |
| | | | | | | 2550-2551 | | | กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้าร่วมงานหรือ ดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ.2535 ระหว่างบริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูมูฟ และ บริษัท ดิจิตอล โฟน | บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจสื่อสาร |
| | | | | | | 2550-2551 | | | กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ | สมาคมนักเรียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา | สมาคมศิษย์เก่า |
| | | | | | | 2547-2548 | | | กรรมการสภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สถาบันการศึกษา |
| | 2547-2548 | กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติทุนรัฐวิสาหกิจ พ. ศ. 2542 | กระทรวงการคลัง | หน่วยงานราชการ | | | | | | | |
| | 2546-2549 | คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์ | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สถาบันการศึกษา | | | | | | | |
| | 2546-2549 | กรรมการ | สถาบันป๊อปปูล่า | สถาบัน | | | | | | | |
| | 2546-2549 | กรรมการวิจัยและพัฒนา | สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร | หน่วยงานราชการ | | | | | | | |
| | 2545-2546 | ผู้อำนวยการคณะทำงานสัมมนาและเผยแพร่ | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สถาบันการศึกษา | | | | | | | |
| | 2540-2546 | คณบดีเศรษฐศาสตร์ | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สถาบันการศึกษา | | | | | | | |
| | 2540-2546 | กรรมการประจำคณะเศรษฐศาสตร์ | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สถาบันการศึกษา | | | | | | | |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
|--|-----------|---------------------------------------|---|--|--|--|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 7. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รองประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) | 32 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | B.Sc. (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA | 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2550-2551 2550-2551 2551-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2548-2551 2547-2548 | <u>กลุ่มบริษัท</u> รองประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน <u>อื่นๆ</u> Senior Advisor กรรมการผู้จัดการ Senior Vice President กรรมการ Vice President/Advisor | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) CDIB & Partners Investment Holding Corporation Quintus Capital Group Ltd. CDIB & Partners Investment Holding Corporation CDIB & Partners Asset Management Holding Ltd. China Development Industrial Bank, Taipei | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ถือหุ้นในบริษัทอื่น ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 8. นายอิโรชิโกะ ในมูระ กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) | 45 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | B.A. (Economics) The University of Tokyo, Japan | 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2550-2551 2551 2551-ปัจจุบัน 2545-2551 | <u>กลุ่มบริษัท</u> กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน <u>อื่นๆ</u> กรรมการผู้จัดการ Senior Manager, International Credit Division | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) MHC Consulting (Thailand) Co., Ltd. Mizuho Corporate Bank, Ltd., Head Office | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ถือหุ้นในบริษัทอื่น ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจที่ปรึกษา ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 9. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการอำนวยการ | 51 | สามัญ 100,000 บุริมสิทธิ 1,846,200 | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2543-2550 2543-2550 2548 2545-2548 2547-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน | <u>กลุ่มบริษัท</u> กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ รองกรรมการอำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและบริหารความเสี่ยง <u>อื่นๆ</u> กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุกรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัท ทีเอสไอ อินเทอร์เน็ตในไทย จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) TISCO Global Securities Ltd. TISCO Securities Hong Kong Ltd. บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทประกันสินเชื่อด้านการประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจไอที ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตลาดหลักทรัพย์ |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
|---|-----------|---------------------------------------|---|--|---|---|---|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้อำนวยการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | 48 | สามัญ 514,100 บุริมสิทธิ 2,110,000 | - | M.S. (Finance & Banking) University of Wisconsin-Madison, USA M.B.A. (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (คอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2545-2548 | กลุ่มทิสโก้ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และระดมเงินออม อื่นๆ - | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัท ทิสโก้ อินเทอร์เน็ตเทคโนโลยี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจไอที ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจเงินทุน |
| 11. นายพิชัย จันทวีระชาติ ที่ปรึกษา | 59 | สามัญ 2,136 บุริมสิทธิ 2,170,000 | - | B.B.A. (Finance) Marshall University, USA - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2544-2548 2536-ปัจจุบัน 2543-2549 | กลุ่มทิสโก้ ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการ อื่นๆ - | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ อินเทอร์เน็ตเทคโนโลยี จำกัด ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ฟิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท แอช่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจไอที ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย |
| 12. นายสิทธิชัย อ่องมณี ที่ปรึกษา | 63 | สามัญ 14,832 บุริมสิทธิ 600,000 | - | M.B.A. (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2544-2548 | กลุ่มทิสโก้ ที่ปรึกษา ที่ปรึกษา ที่ปรึกษา อื่นๆ - | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
|--|-----------|-------------------------------|---|--|--|---|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 13. นายศักดิ์ชัย พิเชษฐ์พันธ์ ผู้บริหารระดับสูง รองกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | 42 | สามัญ บุริมสิทธิ - 60,000 | - | M.B.A. (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิศวกรรมโยธา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA | 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2549-2551 2548-2549 2547-2548 2545-2547 2549-ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้อำนวยการ สายธุรกิจลูกค้ารายย่อย กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร(รักษาการ) ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้าช่องทางประจำหน่วยพิเศษ อื่นๆ กรรมการ | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจประกันภัย |
| 14. นางสาวนันทอมณ อิศราธรรม ผู้บริหารระดับสูง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายควบคุมสินเชื่อ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | 55 | สามัญ บุริมสิทธิ 481,700 | - | บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต C.P.A. Thailand | 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2548- 2551 2545-2548 2541-2549 2545-2548 | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายควบคุมสินเชื่อ กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายกำกับและควบคุม หัวหน้าสายกำกับและควบคุม อื่นๆ อนุกรรมการที่ปรึกษาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้แทนกรรมการ | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทเงินทุน | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคม |
| 15. นายปัญญา วุฒิจริยวงศ์ ผู้บริหารระดับสูง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายปฏิบัติการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | 55 | สามัญ บุริมสิทธิ - 44 | - | บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรชั้นสูงกฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต C.P.A. Thailand | 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2549 2548 2545-2547 | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายปฏิบัติการธนาคาร กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อยและงานบริหารสินทรัพย์ อื่นๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ อินเทอร์เน็ตเทคโนโลยี จำกัด ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจไอที ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
|--|-----------|-----------------------------------|---|---|--|---|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 16. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ ผู้บริหารระดับสูง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและเงินฝาก ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) | 42 | สามัญ - บุริมสิทธิ 178,000 | - | M.B.A. (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2548 2545-2548 2542-ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและเงินฝาก กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและระบบการเงิน ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและระบบเงินออม หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ อื่นๆ กรรมการ | ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด บริษัท เค โอน์ (ประเทศไทย) จำกัด | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจขนส่ง |
| 17. นางสาวอารยา ซีระโกเมน ผู้บริหารระดับสูง กรรมการผู้อำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสบี จำกัด | 47 | สามัญ 5,000 บุริมสิทธิ 173,000 | - | M.B.A. (Finance) University of New Haven, USA บัญชีบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2546-2548 2542-2546 2549-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-2547 | กรรมการผู้อำนวยการ รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดสายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อื่นๆ คณะเตรียมการจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ อุปนายกสมาคม ประธานกลุ่มธุรกิจ และประธานกรรมการด้าน มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คณะอนุกรรมการกำหนดแผนการปฏิบัติการปฏิรูประบบกองทุน บำเหน็จบำนาญ (ค.ป.บ.) คณะอนุกรรมการพิจารณาร่างประกาศเกี่ยวกับกรกำกับ ธุรกิจหลักทรัพย์ คณะอนุกรรมการพิจารณาร่างแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสบี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสบี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสบี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสบี จำกัด สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สมาคมบริษัทจัดการการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ | ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน หน่วยงานภาครัฐ สมาคม หน่วยงานภาครัฐ องค์กรอิสระ องค์กรอิสระ |
| 18. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร ผู้บริหารระดับสูง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด | 43 | สามัญ - บุริมสิทธิ 260,000 | - | M.B.A. (Finance) Indiana University at Bloomington, USA B.A. (Computer Science) University of California at Santa Cruz, USA C.F.A. C.F.A. Institute, USA - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | 2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2551 2548-2549 2544-2548 2550-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2546-2548 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าสายบริการซื้อขาย หลักทรัพย์ กรรมการและหัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์- ลูกค้าสถาบันและรักษาการหัวหน้าสำนักวิจัย อื่นๆ กรรมการ กรรมการ ผู้แทนคณะทำงานกำหนดมาตรฐานหลักสูตร CISA อุปนายก กรรมการ และเลขาธิการ | บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด ชมรมผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ | ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ชมรม สมาคม สถาบันพัฒนาความรู้ สมาคม สมาคม |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
|--|-----------|---------------------------------|---|--|--|---|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 19. นายกันต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง | 33 | สามัญ - บุริมสิทธิ 12,000 | - | ปริญญาโท Case Western Reserve University | 2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2549 2548 2548 | <u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยง Head of Enterprise Risk Head of Risk Research & Analysis Head of Risk Research & Analysis <u>อื่นๆ</u> - | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน |
| 20. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย หัวหน้าข้อมูลองค์กร | 37 | สามัญ - บุริมสิทธิ 48,000 | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | 2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2549-2550 2548-2549 2547-2548 | <u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าข้อมูลองค์กร หัวหน้าบริหารข้อมูลสารสนเทศองค์กร หัวหน้าการเงิน เจ้าหน้าที่วางแผน เจ้าหน้าที่วางแผน <u>อื่นๆ</u> - | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน |
| 21. นายชาติวี จันทรงาม หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง รักษาการหัวหน้าวิจัยข้อมูลลูกค้า | 39 | สามัญ - บุริมสิทธิ 10,000 | - | M.Sc. (Finance) Imperial College, University of London M.B.A. (International Business) Schiller International University บริหารธุรกิจบัณฑิต (ธนาคารและการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย C.F.A. C.F.A. Institute, USA | 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2548-2551 2543-2548 | <u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง <u>อื่นๆ</u> - | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน |
| 22. นางสาวชุตินธร ไวกาสี หัวหน้าบัญชี | 47 | สามัญ - บุริมสิทธิ 7,500 | - | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2545-2548 | <u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี <u>อื่นๆ</u> - | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
|---|-----------|--------------------------------|---|--|--|--|--|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 23. นางดุจยัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน รักษาการหัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - ธนาคาร | 52 | สามัญ 60 บุริมสิทธิ 156,000 | - | ปริญญาตรี (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2552-ปัจจุบัน 2551-2552 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2540-2548 | กลุ่มบริษัท หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน รักษาการหัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-ธนาคาร หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ หัวหน้าควบคุมภายใน หัวหน้าควบคุมภายใน | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน |
| 24. นายณพัทธ์ ตั้งบูรณากิจ หัวหน้าเพิ่มผลผลิต | 32 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ปริญญาโท - วิทยาศาสตร์ (คอมพิวเตอร์) Arizona State University | 2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2550 2548-2548 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าเพิ่มผลผลิต หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงินและปฏิบัติการชำระเงิน หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน เจ้าหน้าที่จัดการการเงิน | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 25. นางสาวนฤตติ ศิวะบุตร หัวหน้านิติสัมพันธ์ | 48 | สามัญ - บุริมสิทธิ 145,000 | - | ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2552-ปัจจุบัน 2547-2551 | กลุ่มบริษัท หัวหน้านิติสัมพันธ์ หัวหน้านิติสัมพันธ์ | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 26. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ | 32 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2550 2548-2548 2548-2548 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ รักษาการหัวหน้างบประมาณและบริหารต้นทุน เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน |
| 27. นายประยุกต์ เจริญจรังกุล หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 30 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ปริญญาโท University of North Carolina at Chapel Hill | 2552-ปัจจุบัน 2549-2551 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เจ้าหน้าที่เพิ่มผลผลิต | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
|---|-----------|-------------------------------|---|--|-------------------------------------|---|---|------------------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 28. นางสาวผกาภรณ์ บุณยชัยวุฒิ เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท | 43 | สามัญ - บุริมสิทธิ 20,000 | - | Master of Business Administration Baylor University Texas, U.S.A. | 2552-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ บริษัทที่เกี่ยวข้องของบางบริษัท | ถือหุ้นในบริษัทอื่น |
| | | | | | 2548-2551 | หัวหน้าสำนักงานบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| | | | | | 2546-2548 | หัวหน้าสำนักงานบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ | บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจเงินทุน |
| | | | | | 2551-ปัจจุบัน | อื่นๆ กรรมการ | บริษัท สิวะดล จำกัด | ธุรกิจเช่าพื้นที่อาคาร |
| | | | | | 2551-ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ห้างเทพนครพาณิชย์ จำกัด | ถือหุ้นในบริษัทอื่น |
| 29. นางผาณิต ติวงค์ชัยพันธ์ หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร | 49 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ปริญญาโท ด้านการบริหารจัดการทรัพยากรมนุษย์ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | 2552 - ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น |
| | | | | | 2551 | หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| | | | | | 2550 | Head of HR Office | Asian Institute of Technology | สถาบันการศึกษา |
| | | | | | 2545-2550 | Head of HR&Admin | Capital Advisory Services (Thailand) | สถาบันการเงิน |
| 30. นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์ ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ | 35 | สามัญ 3,000 บุริมสิทธิ - | - | ปริญญาโท การจัดการทางธุรกิจและวิศวกรรม University of Warwick ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | 2552-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น |
| | | | | | 2550-2551 | หัวหน้าฝ่ายเพิ่มผลผลิต | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| | | | | | | อื่นๆ - | | |
| 31. นางสาวกัทริณี รัตนาคินทร์ หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์ | 28 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | M.B.A. (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | 2552-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์ | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น |
| | | | | | 2551-2551 | Senior Investor Relations | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| | | | | | 2548-2551 | Associate Director, Investment Banking | บริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจหลักทรัพย์ |
| 32. นางสาวเมธีรัตน์ วัฒนจักร หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน | 40 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ปริญญาโท-บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | 2552-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น |
| | | | | | 2551 | หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด | ธุรกิจจัดการกองทุน |
| | | | | | 2543-2551 | เจ้าหน้าที่กำกับและควบคุมภายในอาวุโส | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด | ธุรกิจจัดการกองทุน |
| | | | | | | อื่นๆ - | | |
| 33. นายวัศกร เทพทิม ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ รักษาการหัวหน้าผลิตภัณฑ์และ ช่องทางการตลาด | 37 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ปริญญาโท-วิทยาศาสตร์ (คอมพิวเตอร์) มหาวิทยาลัยแมนเชสเตอร์ สหราชอาณาจักร ปริญญาโท-บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ไชร์ | 2552-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ รักษาการหัวหน้าผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาด | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น |
| | | | | | 2548-2551 | หัวหน้าวิจัยตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์ | ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| | | | | | 2544-2551 | เจ้าหน้าที่วางแผนและงบประมาณ | บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจเงินทุน |
| | | | | | | อื่นๆ - | | |

| ชื่อ-สกุล | อายุ (ปี) | สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | | |
|--|-----------|-------------------------------------|---|--|--|--|--|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | บริษัท/องค์กร | ประเภทธุรกิจ |
| 34. นางสาวศิริพร พรวิริยกุล หัวหน้าระบบบัญชีและการเงิน | 39 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ปริญญาโท มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2549 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าระบบบัญชีและการเงิน หัวหน้าระบบบัญชีและการเงิน อื่นๆ AVP-Accounting System Development, Finance and Accounting Department | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) สายการบินนกแอร์ | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สายการบิน |
| 35. นางคิณีภัททิยกุล หัวหน้าธุรการสำนักงาน | 55 | สามัญ 250,000 บุริมสิทธิ 158,000 | - | ศาสตรบัณฑิต (ฝรั่งเศส) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | 2552-ปัจจุบัน 2545-2551 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าธุรการสำนักงาน หัวหน้าธุรการสำนักงาน อื่นๆ - | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 36. นางสุภาพร อร่ามเกียรติอารัง หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์ | 52 | สามัญ 23,248 บุริมสิทธิ 60,000 | - | พาณิชย์ศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | 2552-ปัจจุบัน 2551 2546-2551 | กลุ่มบริษัท หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-หลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-หลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-จัดการกองทุน อื่นๆ - | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสไอ จำกัด | ถือหุ้นในบริษัทอื่น หลักทรัพย์ จัดการกองทุน |
| 37. นายเอกพล อภินันท์ หัวหน้ากฎหมาย | 39 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | 2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2549-2550 2540-2549 | กลุ่มบริษัท หัวหน้ากฎหมาย หัวหน้ากฎหมาย อื่นๆ Senior Legal Manager Associate | บริษัท ทีเอสไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ยัม เรสเทอรองตส์ อินเตอร์เนชั่นแนล(ประเทศไทย)จำกัด Deacons Co., Ltd. | ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ กักตุน สำนักงานกฎหมาย |

⁶ เข้าดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายสินเชื่อกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

⁷ เข้าดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายสินเชื่อบริษัท เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

⁸ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2549

1.2 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย (ณ วันที่ 16 มกราคม 2552)

| ชื่อ-สกุล | บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป | บมจ. ธนาคารทิสโก้ | บริษัทย่อย | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------|------------|-------------|-----------|-------------------------------------|---------------------------------|---|
| | | | บล. ทิสโก้ | บลจ. ทิสโก้ | บจ.ไฮเวย์ | บจ. ทิสโก้อินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี | บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง * | |
| 1. ดร. พิสิฐฐู ภัคเกษม | C,I | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. นายปวิง มังกรภน | D,E,GCEO | C | - | - | - | - | - | - |
| 3. นางกฤษณา วีระวุฒิ | I,NCC | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญบริยวัฒน์ | A,I | A,I | - | - | - | - | - | - |
| 5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | A,I | A,I | - | - | - | - | - | - |
| 6. ศ.ดร.ปราณี ทินกร | A,I | A,I | - | - | - | - | - | - |
| 7. นายอเล็กซานเดอร์ เซซ ซิง | D,E,NCC | D,E | - | - | - | - | - | - |
| 8. นายอิริฮิโกะ โนมูระ | D,E,NCC | D,E | - | - | - | - | - | - |
| 9. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | D,E,P | D,E | D,A | D,A | - | D | - | - |
| 10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | D,E | D,E,P | - | D | - | D | - | - |
| 11. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | AV | D | - | - | - | D | - | - |
| 12. นายสถิตย์ อ่องมณี | AV | - | - | - | - | - | - | - |
| 13. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | - | M | D | D | D | - | - | D |
| 14. นายปัญญา วุฒิจริยวงศ์ | - | M | - | - | - | D | - | - |
| 15. นางสาวนันทมน อิศราธรรม | - | M | - | - | - | - | - | - |
| 16. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | - | M | D | - | - | - | - | - |
| 17. นางสาวอารยา วีระโกเมน | - | - | - | D,P | - | - | - | - |
| 18. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร | - | - | D,CEO | - | - | - | - | - |
| 19. นายชาติร์ จันทงาม | FC | - | D | D | D | - | - | - |
| 20. นางสาวชุตินธร ไวกาสี | AC | - | - | - | - | - | - | - |
| 21. นางศุภลย์รัตน์ ทวีผล | FH | - | D,A | D,A | - | - | - | - |
| 22. นายวัศกร เทพทิม | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 23. นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์ | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 24. นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์ | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 25. นางสาวพาพร อร่ามเจริญธำรง | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 26. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 27. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 28. นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 29. นางสาวศิริพร พรววิญกุล | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 30. นายณพัทธ์ ตั้งบูรณากิจ | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 31. นายประยูรต์ เจริญจรัสกุล | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 32. นายเอกพล อภินันท์ | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 33. นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 34. นางสาวภัทรีณี รัตนนาคินทร์ | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 35. นางมาณิต ถิรวงศ์ชัยพันธ์ุ | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 36. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 37. นางศิริณี ภัททิยกุล | FH | - | - | - | - | - | - | - |
| 38. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ | FH | - | - | - | - | - | - | - |

หมายเหตุ: C = ประธานกรรมการ D = กรรมการ I = กรรมการอิสระ E = กรรมการบริหาร A = กรรมการตรวจสอบ NCC = กรรมการสรรหาและพิจารณาาค่าตอบแทน

M = ผู้บริหารระดับสูง GCEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ P = กรรมการอำนวยการ CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

FC = หัวหน้าสายงานควบคุมการเงิน AC = หัวหน้าบัญชี AV = ที่ปรึกษา FH = หัวหน้าหน่วยงาน - = ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใดๆ

* = ข้อมูล ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552

รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร

| | หุ้นสามัญ ^{/1} | | หุ้นบุริมสิทธิ ^{/1} | |
|--------------------------------------|-------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
| | ระหว่างปี | ณ 16 ม.ค. 2552 | ระหว่างปี | ณ 16 ม.ค. 2552 |
| 1 ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 นายปลิว มังกรกนก | 35,000 | 35,600 | (979,200) | 1,983,500 |
| 3 นางกฤษณา วีระวุฒิ | 0 | 12 | 0 | 0 |
| 4 รศ.ดร. อังครรัตน์ เพ็ญจบจรรย์วัฒน์ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 ศ.ดร. ปราณี ทินกร | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 นายอิโรโกะ โนมุระ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | 100,000 | 100,000 | 86,800 | 1,846,200 |
| 10 นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | 0 | 0 | 0 | 2,110,000 |
| 11 นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | 0 | 2,136 | 0 | 2,170,000 |
| 12 นายสถิตย์ อ่องมณี | 0 | 14,832 | 0 | 600,000 |
| 13 นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | 60,000 | 60,000 | 0 | 0 |
| 14 นางสาวนันทมน อิศารธรรม | 0 | 70,000 | 0 | 481,700 |
| 15 นายปัญญา วุฒิจริยวงศ์ | 0 | 44 | 0 | 0 |
| 16 นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | 0 | 0 | 0 | 178,000 |
| 17 นางสาวอารยา วีระโกเมน | 0 | 5,000 | 0 | 173,000 |
| 18 นายไพบูลย์ นลินทรางกูร | 0 | 0 | 40,000 | 260,000 |
| 19 นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ | 0 | 0 | 0 | 12,000 |
| 20 นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย | 0 | 0 | 0 | 48,000 |
| 21 นายชาติรี จันทรงาม | 0 | 0 | 10,000 | 10,000 |
| 22 นางสาวชุตินทร ไวกาสี | 0 | 324 | 0 | 7,500 |
| 23 นางคุณรัตน์ ทวีผล | 0 | 60 | 0 | 156,000 |
| 24 นายณพัทธ์ ตั้งบูรณากิจ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร | 0 | 0 | 0 | 145,000 |
| 26 นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 นางสาวผกาภรณ์ บุญยั้งฐิติ | 0 | 0 | 0 | 20,000 |
| 29 นางผาณิต ถิรวงศ์ชัยพันธุ์ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 นายพงศ์พัฒน์ ศุภศิริสินธุ์ | 0 | 3,000 | 0 | 0 |
| 31 นางสาวภัทริณี รัตนนาคินทร์ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 นางสาวมณีนรัตน์ วัฒนจักร์ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33 นายวัศกร เทพทิม | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 34 นางสาวศิริพร พรวิริยกุล | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 35 นางศิริณี ภัททิยกุล | 0 | 250,000 | 0 | 158,000 |
| 36 นางสุภาพร อร่ามเธียรธำรง | 0 | 23,248 | 0 | 60,000 |
| 37 นายเอกพล อภินันท์ | 0 | 0 | 0 | 0 |

หมายเหตุ /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 16 มกราคม 2552

| ชื่อ-สกุล | บมจ. ธนาคารทิสโก้ | บล. ทิสโก้ | บลจ. ทิสโก้ | บจ. ไฮเวย์ | บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี | บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง * | บจ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง | TISCO Global Securities | TISCO Securities Hong Kong |
|---------------------------------|----------------------|---------------|----------------|---------------|--|---------------------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------------------|
| นายปลิว มังกรกนก | C | - | - | - | - | - | - | - | - |
| รศ.ดร. อังครัตน์ เจริญบจวิวัฒน์ | I,A | - | - | - | - | - | - | - | - |
| นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | I,A | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ศ.ดร. ปราณี ทินกร | I,A | - | - | - | - | - | - | - | - |
| นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง | D,E | - | - | - | - | - | - | - | - |
| นายอิโรฮิโกะ โนมูระ | D,E | - | - | - | - | - | - | - | - |
| นายพิชัย ฉันทวีระชาติ | D | - | - | - | D | - | - | - | - |
| นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | D,E | D | D | - | D | - | - | - | - |
| นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | D,E | - | D | - | D | - | - | - | - |
| นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | - | D | D | D | - | D | - | - | - |
| นายไพบูลย์ นลินทรางกูร | - | D,CEO | - | - | - | - | - | - | - |
| นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ | - | D | - | - | - | - | - | - | - |
| นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์ | - | - | - | - | D | - | - | - | - |
| นายสุรเดช เกียรติธนากร | - | D | - | - | - | - | - | - | - |
| นายวิศิษฐ์ องค์พิพัฒน์กุล | - | D | - | - | - | - | - | - | - |
| นางดุลยรัตน์ ทวีผล | - | D | D | - | - | - | - | - | - |
| นายชาติรี จันทรงาม | - | D | D | D | - | - | - | - | - |
| นางดวงรัตน์ กิตติวิทยากุล | - | - | D | - | - | - | - | - | - |
| นางสาวอารยา ธีระโกเมน | - | - | D,P | - | - | - | - | - | - |
| นายธีรนาถ วุฒิเมธากาส | - | - | D,MD | - | - | - | - | - | - |
| นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา | - | - | - | D | - | D | D | - | - |
| นายศุภชัย บุญศิริ | - | - | - | D,MD | - | - | - | - | - |
| นายวรินทร์ เหลืองอุทัย | - | - | - | D | - | - | - | - | - |
| นางยุติกา สนธยานาวิน | - | - | - | - | D,MD | - | - | - | - |
| นางสาววันฉาน โชติชัยสถิตย์ | - | - | - | - | D | - | - | - | - |
| นางเพ็ญจิตต์ แต่ไพสิฐพงษ์ | - | - | - | - | D | - | - | - | - |
| นางสาวจารุณี ชินะพงศ์ไพศาล | - | - | - | - | - | - | D | - | - |
| นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช | - | - | - | - | - | - | D | - | - |

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 16 มกราคม 2552

| ชื่อ-สกุล | บมจ. ธนาคารทิสโก้ | บล. ทิสโก้ | บลจ. ทิสโก้ | บจ. ไฮเวย์ | บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี | บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง * | บจ. ทิสโก้ ลิสซิ่ง | TISCO Global Securities | TISCO Securities Hong Kong |
|----------------------------|----------------------|---------------|----------------|---------------|--|---------------------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------------------|
| นางศศิณี ภัทธิยกุล | - | - | - | - | - | - | D | - | - |
| นายทรงศักดิ์ นิลเทียน | - | - | - | - | - | - | D | - | - |
| Mr. Lee Kin Lam | - | - | - | - | - | - | - | D | D |
| นายพิทักษ์ ลิ้มรัตน์ดำรงค์ | - | - | - | - | - | - | - | D | D |
| นางสาวอุมาพร เดชาวิจิตร | - | - | - | - | - | - | - | D | D |
| นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรวง | - | - | - | - | - | D | - | - | - |

หมายเหตุ : C = ประธานกรรมการ D = กรรมการ I = กรรมการอิสระ E = กรรมการบริหาร A = กรรมการตรวจสอบ NCC = กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร MD = กรรมการผู้จัดการ P = กรรมการอำนวยการ AV = ที่ปรึกษา - = ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใด

* = ข้อมูล ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2551 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------------------|-----------------------|
| 1. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญบริรักษ์ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการ |
| 3. ศ.ดร.ปราณี ทินกร | กรรมการ ^{1/} |

^{1/} ตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2551 แทน ศ. ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์ ซึ่งได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่เกี่ยวข้องในการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้บริษัทมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการควบคุมอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ

ตั้งแต่วันที่จัดตั้งบริษัทวันที่ 22 สิงหาคม 2551 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 3 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส ซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายณรงค์ พันดวงษ์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2551
3. สอบทานและอนุมัติในหลักการเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทและกลุ่มทีสโก้ รวมทั้งสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มทีสโก้ รวมทั้งอนุมัติ แผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทพอเพียงและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

อังครัตน์ เจริญบริรักษ์

(รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญบริรักษ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

6 กุมภาพันธ์ 2552

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

จากผลสำเร็จของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสโก้-ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“ทีเอสโก้”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2551 แทนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) โดยมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทน การคัดเลือกสรรหา และเสนอชื่อบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ สมาชิกของคณะกรรมการชุดต่างๆ ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้รับมอบหมายโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงผู้บริหารระดับสูงในทีเอสโก้ และบริษัทย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เพื่อให้คณะกรรมการและคณะผู้บริหารมีโครงสร้างและองค์ประกอบที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ปัจจุบัน ประกอบด้วยสมาชิกดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|--|
| 4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 5. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 6. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

ในปี 2551 จนถึงเดือนมกราคม 2552 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทีเอสโก้และธนาคารมีการประชุมรวม 10 ครั้ง โดยสมาชิกทุกท่านเข้าร่วมในการประชุมทั้ง 10 ครั้งดังกล่าว เพื่อดำเนินการสำคัญดังต่อไปนี้

- อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ สำหรับกลุ่มทีเอสโก้
- จัดทำแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสำหรับปี 2551 อันเป็นการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการว่าบรรลุถึงบทบาทความรับผิดชอบที่กำหนดไว้เพียงใด โดยมีกระบวนการแนวทางการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม และส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหาร
- ทบทวนและอนุมัติหลักเกณฑ์และสูตรที่ใช้ในการคำนวณค่าตอบแทนพนักงาน รวมถึงเงินจูงใจและเงินโบนัส ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
- รับทราบผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในปี 2550 และ 2551 และนำเสนอผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบัน และนำเสนอแนวทางแก้ไขเพื่อนำไปปฏิบัติในสิ่งที่ส่งเสริมการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
- เสนอจำนวนกรรมการและเสนอชื่อบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 เพื่อพิจารณานุมัติ
- ทบทวนและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบฉบับแก้ไข เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งเพื่อให้เกิดความมั่นใจในความเป็นอิสระและความโปร่งใส
- เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทของทีเอสโก้และบริษัทย่อย ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งแล้วเสร็จ
- ทบทวนและนำเสนอการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ผู้บริหารระดับสูง และที่ปรึกษาของทีเอสโก้และธนาคาร และ
- ทบทวนเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่า ค่าตอบแทนของกรรมการเหมาะสมกับผลงานที่กรรมการทำให้แก่บริษัท และเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม

กฤษณา ธีระวุฒิ

(นางกฤษณา ธีระวุฒิ)

ประธาน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

วันที่ 23 มกราคม 2552

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

23 มกราคม 2552

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเห็นว่าเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ส่วนที่ 1 องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)

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

ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในปี 2551 บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทใหญ่” หรือ “บริษัท”) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้งและบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ (“กลุ่ม”) แทน ธนาकारทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทย่อยต่างๆ รวม 6 บริษัท (ซึ่งรวมถึงธนาकारทิสโก้)

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

งานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนารูธุรกิจ กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางจะรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ เพื่อให้การควบคุมดูแลบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน ส่วนบริษัทย่อยจะใช้บริการดำเนินงานกำกับดูแลงานสนับสนุนจากบริษัทใหญ่ (Outsourcing)

ทั้งนี้ แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในได้จัดทำขึ้นภายใต้การประเมินทั้งกลุ่มธุรกิจ (Consolidated Basis)

- 1.1 คณะกรรมการได้ดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน ใช่หรือไม่
- ใช่ ไม่ใช่
- คณะกรรมการบริหารอนุมัติแผนธุรกิจ 3 ปีแบบต่อเนื่องเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและแผนงบประมาณรายปีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร ทั้งนี้แผนธุรกิจได้กำหนด ตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator) และเป้าหมายในการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยเป้าหมายเหล่านี้จะถูกนำมาวัดผลเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินว่าแผนการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งได้มีการจัดทำวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานระดับผู้จัดการในสายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบถึงความคืบหน้าและผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้
- 1.2 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานแล้วว่า การตั้งเป้าหมายได้ดำเนินการอย่างรอบคอบ และได้พิจารณาถึงความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนด ตลอดจนได้มีการวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงหรือข้อกังวลหรือผลตอบแทนแก่พนักงานว่าเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ (เช่น ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริง ทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น)
- ใช่ ไม่ใช่
- ไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ เนื่องจากเป้าหมายถูกวางและเสนอโดยผู้ปฏิบัติการ จึงเป็นเป้าหมายที่ผู้ปฏิบัติการเห็นว่าสามารถทำให้ถึงเป้าหมายได้ และมีการทบทวนเป้าหมายเมื่อดำเนินการมาไ้ระยะเวลาหนึ่ง เช่น 6 เดือน หรือมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ทางบริษัทได้ใช้ระบบจูงใจให้ผลตอบแทนแก่พนักงานในรูปแบบโบนัสประจำปีโดยอิงจากผลงาน

- 1.3 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างของกลุ่มที่ชัดเจนตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Client-Centric business strategies) มีการแบ่งสายธุรกิจให้สอดคล้องไปกับการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจในแต่ละกลุ่มลูกค้า หน่วยงานต่างๆ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพสูงในการให้บริการลูกค้า และบริหารงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันตามเป้าหมายขององค์กร โดยการให้ทรัพยากรขององค์กรอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 1.4 บริษัทมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (code of conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน หรือไม่
 มี ไม่มี
 บริษัทได้รวมข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ไว้เป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงานของพนักงานของกลุ่มทิสโก้ (Compliance Manual) ซึ่งได้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึง
- 1.5 บริษัทมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุม และสามารถป้องกันการทุจริตได้หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 บริษัทมีหน่วยงานควบคุมภายในเป็นผู้สอบทานนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานดังกล่าวเพื่อความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในจะทำการตรวจสอบการปฏิบัติตามจริงว่าสอดคล้องกับนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติหรือไม่ และรายงานผลการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท
- 1.6 ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อลูกค้า เพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ความพึงพอใจของลูกค้าและลูกค้าเป็นเป้าหมายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ในการสร้างความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว เพื่อให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้เป็นทางเลือกแรกของลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีแนวทางการดำเนินงานซึ่งเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค โดยบริษัทมีแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลของสินค้า และบริการให้กับลูกค้า และได้จัดอบรมให้กับพนักงานในการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจให้กับลูกค้าอย่างเพียงพอ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้มีหน่วยงานรับเรื่องข้อร้องเรียนต่าง ๆ กับลูกค้าซึ่งอยู่ภายใต้คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมายที่เป็นอิสระในการนำเสนอต่อกรรมการอำนวยการของบริษัทโดยตรง

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)

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

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

- 2.1 บริษัทมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอหรือไม่ว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทมีปัจจัยใดบ้างที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- มี ไม่มี
- หน่วยงานวางแผนและงบประมาณทำการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกทางด้านกลยุทธ์และธุรกิจ ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำการประเมินความเสี่ยงด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ อันครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
-
- 2.2 บริษัทได้มีการวิเคราะห์หรือไม่ว่า เหตุการณ์ใดที่จะทำให้ปัจจัยที่เป็นความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น
- มี ไม่มี
- บริษัททำการวิเคราะห์ความเสี่ยงในธุรกิจต่างๆในกลุ่มเพื่อระบุเหตุการณ์ต้นเหตุของความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจจะมีการทบทวนเป็นประจำทุก 6 เดือน ในขณะที่ความเสี่ยงในธุรกิจรวมต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
-
- 2.3 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น ใช่หรือไม่
- ใช่ ไม่ใช่
- บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการและระบบในการประเมินและรวบรวมความเสี่ยงทุกประเภทเป็นรูปธรรมอย่างชัดเจนโดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรทั้งแนวนโยบายและแนวปฏิบัติ กำหนดมาตรการจัดการและบริหารความเสี่ยงตามสภาวการณ์ของธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจในแต่ละปี เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ควบคุมได้
-
- 2.4 บริษัทได้แจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่
- ใช่ ไม่ใช่
- บริษัทมีนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรที่กำหนดวิธีการและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน โดยส่งให้พนักงานในกลุ่มรับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งกระตุ้นจิตสำนึกของพนักงานให้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดจนมีการรายงานค่าความเสี่ยงให้พนักงานในกลุ่มที่เกี่ยวข้องทราบเป็นประจำเพื่อการบริหารความเสี่ยง
-

2.5 บริษัทมีการติดตามว่าหน่วยงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ใช่หรือไม่

ใช่

ไม่ใช่

บริษัทมีการติดตามการดำเนินงานตามแนวทางปฏิบัติและข้อจำกัดความเสี่ยง (guidelines and limits) เป็นรายวัน นอกจากนี้ยังมีคณะผู้ตรวจสอบที่เป็นอิสระทำการตรวจสอบและประเมินการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร เป็นกิจกรรมที่มีความสำคัญเพื่อให้บริษัทมั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากทุกคนในบริษัท ซึ่งแนวทางดังกล่าว ได้แก่

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

3.1 บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทจัดทำหนังสือมอบอำนาจซึ่งระบุถึงขอบเขตอำนาจและวงเงินอำนาจอนุมัติสำหรับพนักงานในการทำธุรกรรมในนามของบริษัท

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

ใช่ ไม่ใช่

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

3.3 ในกรณีที่บริษัทมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว บริษัทมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

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

3.4 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้นได้กระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้นเท่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

- 3.5 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้น ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญและพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก(on arms' length basis) ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.6 ในกรณีที่ได้มีการอนุมัติธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว (เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน) ได้มีการติดตามให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัทหรือไม่ (เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด การทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น)
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.7 กรณีที่บริษัทมีมาตรการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมตาม 3.3 มาตรการดังกล่าวครอบคลุมไปถึงกรณีที่ผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวนำโอกาสหรือประโยชน์ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวด้วย ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.8 ในกรณีที่บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม บริษัทมีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 บริษัทมีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ โดยมีแนวทางการติดตามดูแลการดำเนินงานในลักษณะเดียวกันทั้งกลุ่ม โดยมีการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจให้บริษัทย่อยใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ตลอดจนมีการกำหนดตัวชี้วัดผลงาน เป้าหมายการปฏิบัติงาน และการวัดผลเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม เพื่อให้ผลการดำเนินงานเป็นไปในทิศทางเดียวกับแผนธุรกิจของบริษัทที่ได้กำหนดไว้
-
- 3.9 บริษัทมีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของบริษัท
 มี ไม่มี
 บริษัทมอบหมายฝ่ายกำกับทำหน้าที่ดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆครบถ้วน โดยฝ่ายกำกับจะส่งเสริมให้ทั้งสายธุรกิจและสายปฏิบัติการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ และเพื่อให้ระบบการกำกับดูแลของกลุ่มทิสโก้มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น ฝ่ายกำกับอยู่ระหว่างขั้นตอนการปรับปรุงระบบกำกับดูแลให้ครอบคลุมทั่วถึงทุกด้าน ซึ่งรวมถึงการสื่อสารและการติดตามการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการ นอกจากนี้บริษัทยังแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Committee) เพื่อดูแลให้คำแนะนำและดำเนินการเกี่ยวกับประเด็นด้านการกำกับกิจการ และข้อร้องเรียนของลูกค้า โดยได้รับการสนับสนุนจากฝ่ายกฎหมายและฝ่ายกำกับ

- 3.10 ในกรณีที่บริษัทเคยมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทมีมาตรการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำในลักษณะนั้นอีก หรือไม่
 มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว

เพื่อเป็นมาตรการป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายจึงได้มีการกำหนดนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานซึ่งผ่านการสอบทานโดยฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน อีกทั้งมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบธุรกรรมต่างๆอย่างสม่ำเสมอและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ สำหรับมาตรการแก้ไขนั้นเมื่อตรวจพบว่ามีกรกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย จะมีการรายงานให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทราบเพื่อพิจารณาและดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่เห็นสมควร เพื่อมิให้เกิดการกระทำในลักษณะนั้นอีก และให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยไม่ชักช้า การฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หากบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ส่วนที่ 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measure)

หลักการประการหนึ่งของการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังไม่ว่าจะเป็นสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ก็คือ การตัดสินใจบนพื้นฐานที่มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลอื่น ดังนั้น การสื่อสารข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งและเป็นสิ่งที่จะช่วยให้เกิดความมีประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ข้อมูลที่มีคุณภาพควรมีคุณสมบัติดังนี้

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

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

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนว่า คณะกรรมการบริหาร โดยการมอบหมายของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดูแลจัดการธุรกิจของกลุ่ม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารจะมอบหมายอำนาจการพิจารณาบางส่วนให้แก่ผู้บริหาร โดยผู้บริหารจะนำเสนอข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่ผู้บริหารได้ดำเนินการไปแล้ว รวมทั้งข้อมูลที่คณะกรรมการบริหารต้องใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างครบถ้วนเป็นประจำทุกวัน โดยคณะกรรมการบริหารจะมีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบหรืออนุมัติ

4.2 กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม อย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด ใช่หรือไม่

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

บริษัทจะนำส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีที่เป็นเร่งด่วน เช่น รายงานของทางการที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีที่มีการประชุม ซึ่งบริษัทอาจได้รับรายงานดังกล่าวกระชั้นชิดกับการประชุม

4.3 รายงานการประชุมกรรมการ มีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้หรือไม่ เช่น ได้มีการบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการบันทึกข้อสังเกต ข้อซักถาม ความเห็นและมติของกรรมการไว้ในรายงานการประชุมกรรมการทุกครั้ง

4.4 บริษัทจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีและบัญชีต่าง ๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่และไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องนี้ หรือเคยได้รับแจ้งแต่ได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

- 4.5 คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วใช่หรือไม่ว่า ฝ่ายบริหารได้ใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท โดยไม่เลือกใช้นโยบายบัญชีที่ทำให้บริษัทแสดงผลประกอบการที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง

ใช่

ไม่ใช่

คณะกรรมการเน้นย้ำถึงนโยบายของกลุ่มบริษัทที่ยึดถือแนวนโยบายระมัดระวังอย่างยิ่งเป็นนโยบายหลักของบัญชี และคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชี ได้พิจารณาใช้นโยบายบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้ว่าเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของกลุ่มบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มบริษัทมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring)

การที่บริษัทจะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทควรต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอว่า มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ ระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งข้อบกพร่องต่าง ๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันที่

- 5.1 กรณีที่บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ คณะกรรมการได้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารว่าเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 ฝ่ายบริหารจัดทำบทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และรายงานทางการเงิน โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายการดำเนินงานให้แก่คณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน และสรุปรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุก 2 เดือน
- 5.2 กรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้ บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 คณะกรรมการบริหารพิจารณาผลการดำเนินงานร่วมกับผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ ผู้บริหารได้ประชุมร่วมกับผู้จัดการสายธุรกิจต่างๆ ถึงผลการปฏิบัติงาน (Performance Dashboard Meeting) เป็นประจำทุกเดือน โดยการประชุมดังกล่าวเพื่ออำนวยความสะดวกผู้บริหารและผู้จัดการ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานได้ในเวลาที่เหมาะสม ทำให้ทราบถึงการดำเนินงานที่คลาดเคลื่อนจากเป้าหมายที่กำหนดและสามารถแก้ไขสถานการณ์ได้ทันที่
- 5.3 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้สำหรับแต่ละกิจกรรม ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่บริษัทใช้อย่างสม่ำเสมอ
- 5.4 กรณีที่บริษัทมีการตรวจสอบภายใน บริษัทได้กำหนดให้การรายงานผลการตรวจสอบต้องรายงานตรงต่อคณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระและเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานอิสระ โดยปฏิบัติงานตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหาร พร้อมทั้งติดตามผลและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบผลการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ
- 5.5 เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 ผู้ตรวจสอบภายในจะทำการหารือกับฝ่ายบริหารเกี่ยวกับข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญที่พบจากการตรวจสอบพร้อมกับแนวทางแก้ไข โดยผลการตรวจสอบและคำตอบของฝ่ายบริหารจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อขอคำแนะนำเพิ่มเติม (ถ้ามี)

- 5.6 บริษัทต้องรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- 5.7 บริษัทมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินั้น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ หรือไม่
 มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว
 บริษัทจะรายงานเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คดีที่ฟ้องร้องบริษัทเป็นจำเลย และการกระทำที่ผิดปกตินั้นที่มีนัยสำคัญแก่คณะกรรมการตรวจสอบทันที เพื่อคณะกรรมการตรวจสอบจะทำการตรวจสอบติดตามผลพร้อมให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทโดยทันที

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาดการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและ นักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ใงบการเงินของบริษัทและและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

พิสิฐฐ ภัคเกษม
(ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม)
ประธานคณะกรรมการ

ปลิว มังกรกนก
(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้