



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2552

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1	บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	
	ข้อมูลสรุป	A-1
	1. ข้อมูลทั่วไป	1-1
	2. ปัจจัยความเสี่ยง	2-1
	3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3-1
	4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	4-1
	5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	5-1
	6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	6-1
	7. โครงสร้างเงินทุน	7-1
	8. การจัดการ	8-1
	9. การควบคุมภายใน	9-1
	10. รายการระหว่างกัน	10-1
	11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	11-1
	12. ข้อมูลอื่น	12-1
ส่วนที่ 2	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	B-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

ข้อมูลสรุป

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในช่วงต้นปี 2552 เต็มไปด้วยความผันผวน อันเป็นผลพวงจากวิกฤติทางการเงินที่เกิดขึ้นในปี 2551 อย่างไรก็ตาม เมื่อเข้าสู่ครึ่งหลังของปี เศรษฐกิจไทยเริ่มส่งสัญญาณการฟื้นตัวที่ชัดเจนขึ้น สืบเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ หลายปัจจัย ตั้งแต่มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลงบประมาณ 1.4 ล้านล้านบาท การดำเนินนโยบายการเงินด้วยการคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับต่ำ จนถึงการเริ่มฟื้นตัวของการบริโภคภายในประเทศ ด้วยเหตุนี้ อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยจึงเริ่มฟื้นตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากภาวะเศรษฐกิจถดถอยใน 3 ไตรมาสแรก จนกลับมาขยายตัวที่อัตราร้อยละ 5.8 ในไตรมาสสุดท้าย ขณะที่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งปรับตัวลดลงไปเกือบร้อยละ 40 จากวิกฤติทางการเงินช่วงปลายปี 2551 ฟื้นตัวและกลับมาปิดที่ระดับ 734.54 จุด ณ สิ้นปี หรือปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 63.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

แม้ในปี 2552 ที่ภาวะเศรษฐกิจผันผวน กลุ่มทิสโก้ยังคงสามารถรักษาระดับผลประกอบการที่แข็งแกร่งไว้ได้ อันเป็นผลจากแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจง ประกอบกับความสามารถในการปรับเปลี่ยนวิกฤติที่เกิดขึ้นให้เป็นโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีกำไรสุทธิ 1,988 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.0 จากปีก่อนหน้า และในขณะที่ยกขยายสินเชื่อของธนาคารไทยทั้งระบบชะลอตัว กลุ่มทิสโก้ยังสามารถขยายฐานสินเชื่อโดยรวมได้อย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราการขยายตัวของสินเชื่อที่สูงถึงร้อยละ 13.8 และสามารถรักษาคุณภาพสินเชื่อไว้ได้เป็นอย่างดี ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นยังคงอยู่ในระดับสูงเป็นอันดับต้นๆ ของอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 16.7

กลุ่มทิสโก้ขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี 2552 สำหรับธุรกิจหลักด้านสินเชื่อเช่าซื้อ นอกจากการขยายสินเชื่อเช่าซื้อตามปกติของธุรกิจด้วยอัตราการขยายตัวมากกว่าร้อยละ 9 กลุ่มทิสโก้ยังขยายสินเชื่อโดยการเข้าซื้อกิจการบริษัท ไพรมัส ลีสซิง จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า และวอลโว่ และเข้าซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์จากบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์บริษัท เจนเนอรัล มอเตอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งไม่เพียงเป็นการเพิ่มการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อ แต่ยังส่งผลให้กลุ่มทิสโก้เป็นบริษัทคู่ค้าเพียงรายเดียวที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อลูกค้ารายย่อยสำหรับรถยนต์ในกลุ่มฟอร์ดและเจนเนอรัล มอเตอร์ส ในประเทศไทยอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้ได้ขยายเครือข่ายการให้บริการ โดยธนาคารทิสโก้เปิดสาขาใหม่ 9 สาขา รวมมีสาขาทั่วประเทศ 43 สาขา ณ สิ้นปี 2552 เพื่อการขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย เพิ่มปริมาณธุรกรรมทางการเงิน และเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในการขยายสัดส่วนลูกค้าเงินฝากรายย่อยจากร้อยละ 7 เป็นร้อยละ 20 ประกอบกับสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวันเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6 เป็นร้อยละ 23 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงการกระจายของแหล่งที่มาของเงินทุนของกลุ่มทิสโก้จากการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ จากภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลงและสัดส่วนของเงินทุนแต่ละประเภทที่เหมาะสมยิ่งขึ้น ทำให้ต้นทุนทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมาก ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมยังคงเติบโตด้วยอัตราการขยายตัวมากกว่าร้อยละ 20 อันเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อและธุรกิจตัวแทนขายประกันของธนาคารทิสโก้

กลุ่มทิสโก้รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจจัดการกองทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนส่วนบุคคล สินทรัพย์ภายใต้การบริหารเติบโตกว่าร้อยละ 15 ในปีที่ผ่านมา ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนก็ปรับตัวเพิ่มขึ้น จากภาวะตลาดหุ้นโดยรวมที่ปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับผลการดำเนินงานที่ดีของกองทุนภายใต้การบริหารของกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้รับการยกย่องด้านผลการดำเนินงานกองทุนที่โดดเด่น โดยจากผลการจัดอันดับ 20 กองทุนที่มีผลตอบแทนสูงสุด ปรากฏว่ามีกองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของกลุ่มทิสโก้ ติดอันดับถึง 10 กองทุน และกองทุนหุ้นที่มีผลตอบแทนสูงสุด 3 อันดับแรก ล้วนอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของกลุ่มทิสโก้ เช่นเดียวกันกับกองทุนผสมของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับการจัดอันดับ 1 และ 2 ในประเภทกองทุนผสมที่มีอัตราผลตอบแทนสูงสุด

สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันปรับตัวสูงขึ้น จากการที่นักลงทุนต่างชาติทยอยกลับมาเข้ามาซื้อขายในตลาดหุ้นไทยมากขึ้น โดยส่วนแบ่งทางการตลาดของกลุ่มทิสโก้ไม่รวมรายการบัญชีซื้อขายของบริษัทหลักทรัพย์ ยังคงอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.9 นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้รักษาสถานะการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินระดับแนวหน้าในปีที่ผ่านมา ด้วยการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ของบริษัท ไทย-ไทย คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) และบริษัท สตาร์ส ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) นอกจากการจัดจำหน่ายตราสารทุนและตราสารหนี้ของบริษัทชั้นนำหลากหลายบริษัทแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังได้รับความไว้วางใจจากกองทุนเพื่อ

การฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ในการจำหน่ายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ที่กองทุนฟื้นฟูถือครองอยู่ อีกด้วย

ปี 2552 เป็นปีแห่งความสำเร็จในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้รับการยอมรับว่าเป็นระบบการบริหารความเสี่ยงที่ทันสมัยที่สุดระบบหนึ่งในอุตสาหกรรมธนาคารไทย โดยตั้งแต่เดือนธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้ได้เริ่มคำนวณเงินกองทุนตามมาตรฐาน Basel II – IRB (Internal Ratings Based) ซึ่งใช้ความเสี่ยงที่แท้จริงของสินเชื่อบนการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทั้งนี้ ด้วยคุณภาพสินเชื่อที่ดี ประกอบกับการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ซึ่งนับรวมเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 (Tier II) จำนวน 4,000 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2552 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้เกณฑ์ IRB ณ สิ้นปี 2552 อยู่ที่ระดับร้อยละ 17.0 เปรียบเทียบกับร้อยละ 11.7 ณ สิ้นปี 2551 สะท้อนถึงความแข็งแกร่งของสถานะเงินกองทุน

กลุ่มทิสโก้ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าการเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืนต้องดำเนินควบคู่ไปกับการเป็นองค์กรที่ดีของสังคม ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้รับการยกย่องจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้เป็น บริษัทจดทะเบียนที่มีการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” สำหรับการกำกับดูแลกิจการโดยรวม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนไทยที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยม - ประเภทบริษัทขนาดเล็ก” โดยนิตยสาร Asiamoney ซึ่งเป็นผลสะท้อนความคิดเห็นของผู้จัดการกองทุนและนักวิเคราะห์ทั่วภูมิภาคเอเชีย และเป็นปีที่ 4 ติดต่อกันที่ ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัล “ผู้ค้าหุ้นภูมิภาคเอเชียยอดเยี่ยม” จากนิตยสาร The Asset ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันกว่า 300 สถาบันที่มีต่อบริการของผู้ค้าตราสารหนี้ในภูมิภาคเอเชีย

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการแสดงความรับผิดชอบต่อองค์กรที่มีต่อสังคม ซึ่งหล่อหลอมจนกลายเป็นส่วนหนึ่งในค่านิยมหลักขององค์กร โดยกิจกรรมช่วยเหลือสังคมของกลุ่มทิสโก้จะดำเนินการผ่าน “มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล” ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้มอบทุนการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศจำนวน 6,197 ทุน และได้มอบความช่วยเหลือทางการแพทย์ รวมถึงทุนทรัพย์ในการประกอบอาชีพแก่ผู้ด้อยโอกาสทั้งในกรุงเทพฯและต่างจังหวัด นอกเหนือจากกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่านทางมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลแล้ว กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นกิจกรรมสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า เพื่อกระตุ้นให้ทุกฝ่ายตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อที่มีต่อสังคม “โครงการรักเรียนรู้สู่ชุมชน” เป็นหนึ่งในกิจกรรมพิเศษในโอกาสครบรอบ 40 ปี ของการก่อตั้งกลุ่มทิสโก้ ซึ่งเป็นโครงการช่วยเหลือสังคมที่พนักงานทิสโก้ได้ร่วมกันสร้างโอกาสในการเรียนรู้ให้แก่เด็กนักเรียนหรือสมาชิกของชุมชนที่อยู่ห่างไกล ด้วยการสร้างโรงเรียน หรือปรับปรุงซ่อมแซมห้องสมุดและบริจาคหนังสือที่จำเป็นแก่ชุมชนกว่า 40 แห่ง ในพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาของธนาคารทิสโก้ที่มีอยู่ทั่วประเทศ และสืบเนื่องมาจากการสำรวจพื้นที่ตามโครงการดังกล่าวที่โรงเรียนบ้านกิวดงมะไฟ จังหวัดอุดรธานี พบว่าอาคารเรียนหลักของโรงเรียนอยู่ในสภาพทรุดโทรมมาก จำเป็นต้องได้รับการปรับปรุงซ่อมแซมอย่างเร่งด่วน เพื่อความปลอดภัยของนักเรียน กลุ่มทิสโก้จึงได้สร้างอาคารเรียนหลังใหม่เพื่อทดแทนอาคารเรียนหลังเก่าให้แก่เด็กนักเรียนโรงเรียนบ้านกิวดงมะไฟ โดยได้รับเงินบริจาคและการสนับสนุนจากลูกค้าผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งรายได้จากการขายหนังสือ “วางแผนทางการเงินอย่าง 40 คนดัง” ซึ่งกลุ่มทิสโก้จัดทำขึ้นเพื่อกระตุ้นจิตสำนึกในการออมและการวางแผนทางการเงินแก่สาธารณชน

แม้จะเป็นที่คาดการณ์กันโดยทั่วไปว่าเศรษฐกิจโดยรวมมีแนวโน้มฟื้นตัวและเติบโตต่อเนื่องไปได้ สภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจยังคงเต็มไปด้วยความไม่แน่นอนจากปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก กลุ่มทิสโก้จึงยังคงยึดมั่นในกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เฉพาะเจาะจง และยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง ควบคู่ไปกับการรักษามาตรฐานในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ยึดถือมาโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัทขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่าน สำหรับความสนับสนุนอันต่อเนื่องและยาวนาน ความสำเร็จของกลุ่มทิสโก้คงไม่สามารถเกิดขึ้นได้ หากไม่ได้รับความสนับสนุนจากทุกท่าน สุดท้ายนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความเสียสละ วิริยะ อุตสาหะ และความร่วมมือร่วมใจในการปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถมาตลอดปี

ส่วนที่ 1
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจลงทุน (Holding Company)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107551000223
ทุนจดทะเบียน	: 11,002,000,000 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	: 7,268,729,870 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 726,174,429 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ 698,558 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
Home Page	: www.tisco.co.th
โทรศัพท์	: (66) 2633 6888
โทรสาร	: (66) 2633 6880
บุคคลอ้างอิง นายทะเบียนหุ้น	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 2/7 อาคารสถาบันวิทยากรตลาดหุ้น หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6
ผู้สอบบัญชี	: นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3905 บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

รายละเอียดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
				จำนวนหุ้นที่ถือ ¹	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ² 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 โทรสาร 0 2633 6800	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	728,079,046	726,952,407	99.8
		ปริมสิทธิ	73,204	41,200	
		รวม	728,152,250	726,993,607	
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด 2046/16 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2319 1717 โทรสาร 0 2314 5095	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ	994,500	994,494	100.0
		ปริมสิทธิ	5,500	5,500	
		รวม	1,000,000	999,994	
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 48/8 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6616 โทรสาร 0 2633 6400	หลักทรัพย์	สามัญ	150,000,000	149,999,993	100.0
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7777 โทรสาร 0 2633 7300	ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท กิจการจัดการกองทุน	สามัญ	1,000,000	999,994	100.0
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรเมชั่นเทคโนโลยี จำกัด 48/12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600	บริการงานสนับสนุน เทคโนโลยีสารสนเทศ	สามัญ	200,000	199,994	100.0
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด 48/44 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2638 0900 โทรสาร 0 2638 0913	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ	60,000	29,400	49.0
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด 48/50 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 22 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600	เช่าซื้อและลีสซิ่ง (หยุดดำเนินการและ อยู่ระหว่างขั้นตอน การชำระบัญชี)	สามัญ	30,000	29,998	100.0

¹ จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

² บริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้

นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมด
ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3.6

2. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่กลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรรวมของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

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

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

(5) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำมาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(6) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(7) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(8) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(9) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(10) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(11) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของทั้งกลุ่มทิสโก้ โดยคณะกรรมการบริหาร ภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัท จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับคำแนะนำโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีบทบาทที่สำคัญในการทบทวนและอนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเป้าหมายความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริษัทย่อย

ภายใต้โครงสร้างการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการของบริษัทย่อยต่างๆทำหน้าที่ในการดูแล และนำนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการอื่นๆให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานเฉพาะกิจต่างๆตามนโยบายบริษัทที่บิดาได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและฐานะการเงินไปยังคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ โดยมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริหารของบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแผนนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอีกคณะหนึ่ง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

ความเสี่ยงด้านต่างๆของบริษัท

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 11 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27

2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อกลุ่มทิสโก้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับกลุ่มทิสโก้ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้กลุ่มทิสโก้ต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการของแต่ละบริษัทได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อซึ่งจะอยู่ที่บริษัทลูกที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการของบริษัทลูกต่างๆ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ ซึ่งเป็นหนึ่งในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะรับผิดชอบในการควบคุมดูแลสินเชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของแต่ละบริษัท อีกทั้งยังมีสิทธิในการระงับการอนุมัติสินเชื่ออีกด้วย และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์หรือการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์หรือการขาย ปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

2.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ในปี 2552 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มทิสโก้ลดลงจากร้อยละ 2.9 ณ สิ้นปี 2551 เป็นร้อยละ 2.5 ตามสภาพเศรษฐกิจที่เริ่มปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับการบริหารจัดการด้านเครดิตที่มีความเข้มข้น รวมไปถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.9 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 3.5 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,806.57 ล้านบาท ลดลง 177.84 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.0 แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,461.08 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 345.49 ล้านบาท

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยกลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 2,425.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.4 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 2,088.43 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,360.59 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 727.85 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,327.67 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวังเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อเข้าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 76.5 และ 17.1 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเข้าซื้อจำนวน 86,632.18 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เข้าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 110.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.13 ของเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อ หรือร้อยละ 0.10 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 10,185.79 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 6,237.64 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 2,833.16 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 52.5 ร้อยละ 32.2 และร้อยละ 14.6 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 9.0 ร้อยละ 5.5 และร้อยละ 2.5 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 7,657.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.8 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้างในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจเป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยกลุ่มทิสโก้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินทุน

เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และกลุ่มทิสโก้ยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

2.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ในส่วนของธนาคารทิสโก้ร้อยละ 96.4 ของเงินให้สินเชื่อในส่วนของธนาคารทั้งสิ้นเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์ที่ให้เช่าซื้อถือเป็นกรรมสิทธิ์ของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

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

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ กลุ่มทิสโก้สามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70.0 ถึง 90.0 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์โดยเฉลี่ยในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยส่วนของธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 27.3 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมาย และการบังคับคดีที่ยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามกลุ่มทิสโก้ได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

2.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยกลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 49.17 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.04 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 91.6 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ลดลงจาก 1,005.71 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 ทั้งนี้เนื่องมาจากการสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับการขายสินทรัพย์ออกไปในบางส่วน เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

2.2 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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มทิสโก้ภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

2.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 1,687.15 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 1,054.14 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 633.01 ล้านบาท

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 39.88 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีส่วนขาดทุนระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ ที่ไม่ได้รับรู้ตามมาตรฐานการลงบัญชีหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 45.72 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale) จำนวน 1,054.17 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาทุนของกลุ่มทิสโก้ก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีส่วนต่างจากการตีมูลค่าตามราคาตลาดกับราคาต้นทุนของเงินลงทุนเพื่อขาย เป็นจำนวน 45.72 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 จำนวน 404.64 ล้านบาท ที่ยังไม่รับรู้เป็นขาดทุน

กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกระดับผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของกลุ่มทิสโก้มีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 1 วัน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 57.07 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ 56.40 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 สาเหตุหลักมาจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของมูลค่าฐานะของตราสารทุนตามภาวะของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระตุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 631.86 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจาก 646.12 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

2.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	25,883.65	36,136.64	28,051.57	39,569.64	129,641.51
หนี้สิน	(60,053.70)	(53,827.73)	(894.20)	(5,777.29)	(120,552.93)
ส่วนต่าง	(34,170.05)	(17,691.09)	27,157.37	33,792.35	9,088.58

ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้มีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนโดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์เป็นจำนวน 34,170.05 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุส่วนหนึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินฝากระยะสั้นโดยเฉพาะที่เป็นบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวันซึ่งมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่ากลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อย ซึ่งกลุ่มทิสโก้คาดว่าในภาวะการณปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ยในตลาดยังคงมีแนวโน้มคงที่ หรือเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 3,244.53 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 757.18 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2551 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.21 ปี ขณะที่มีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 2.96 ปี โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2551 ซึ่งอยู่ที่ 0.19 ปี และ 0.69 ปี ตามลำดับ อันเป็นผลจากการลงทุนในพันธบัตรและหุ้นกู้เอกชนระยะยาวเพิ่มเติมในปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในเกณฑ์ต่ำ และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระจุกตัวของเงินฝากสินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของกลุ่มที่เสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้นในส่วนของการเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา

สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มที่เสี่ยงที่มีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นจำนวน 16,162.90 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 826.53 ล้านบาท เทียบกับ 595.57 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 12,708.24 ล้านบาท เทียบกับ 13,590.97 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 2,628.12 ล้านบาท เทียบกับ 2,706.17 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551

กลุ่มที่เสี่ยงที่มีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 15,243.37 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงานรวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาว รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 8,000 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 50,698.94 ล้านบาท เพื่อเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการลงทุน

2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากรระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ได้แก่ การสูญเสียชื่อเสียง การทำผิดกฎระเบียบ และการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยในช่วงปี 2552 กลุ่มที่เสี่ยงก็ยังคงขยายการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งแห่งธุรกิจใหม่และช่องทางการดำเนินธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว ส่งผลให้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นไปในทิศทางเดียวกัน อย่างไรก็ตาม กลุ่มที่เสี่ยงก็มีการประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่เพื่อตรวจสอบให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังมีการทบทวนการปฏิบัติการทั้งหมดปีละอย่างน้อยหนึ่งครั้ง เพื่อตรวจสอบในภาพรวมให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในการควบคุมที่ดี

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

กลุ่มที่เสี่ยงก็ดำเนินธุรกิจด้านการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่แตกต่างกันไป ความเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ถูกจัดการผ่านกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุม และโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม โดยให้เกิดกลไกตรวจสอบเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้กลุ่มที่เสี่ยงก็ยึดมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบและความระมัดระวังที่เกี่ยวกับข้อบกพร่องจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานของกลุ่มที่เสี่ยงทุกคน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้ หัวหน้าหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในเป็นผู้ดูแลให้มีการวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง และปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ Basel II รวมถึงกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มที่เสี่ยงก็กำหนดให้ระบุและประเมินความเสี่ยงในการปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้ข้อมูลสำหรับใช้ในการวิเคราะห์หาสาเหตุข้อผิดพลาดและหาวิธีการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น โดยการประเมินความเสี่ยงนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะร่วมมือกับทุกหน่วยงานเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนมากที่สุด เมื่อได้วิธีการจัดการความเสี่ยงแล้ว แต่ละหน่วยงานจะกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของแผนการพัฒนาหน่วยงาน และกำหนดตัวชี้วัดต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ กลุ่มที่เสี่ยงก็ได้กันสำรองเงิน เพื่อเป็นเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติการตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกด้วย

ในระดับปฏิบัติการ หากเกิดข้อผิดพลาดใดๆ ข้อมูลข้อผิดพลาดและรายละเอียดที่สำคัญต่างๆ ถูกบันทึกเข้าในระบบจัดการความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการประเมินความเสี่ยงรอบถัดไป ทั้งนี้ ระบบจัดการความเสี่ยงยังมีส่วนช่วยให้นักกลุ่มที่เสี่ยงมั่นใจได้ว่า

ข้อผิดพลาดต่างๆที่เกิดขึ้น จะได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมตามระดับอำนาจความรับผิดชอบของผู้ปฏิบัติงาน และภายในระยะเวลาที่สามารถทำให้ความเสียหายต่างๆอยู่ในวงจำกัดได้

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 ซึ่งเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อการตั้งสำรอง การดำรงเงินกองทุน และผลประกอบการของกลุ่มทิสโก้ ในขณะที่ผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II นั้น ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอสามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ได้ อย่างไรก็ตามฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน ฝ่ายบริหารความเสี่ยง รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้มีการศึกษาผลกระทบต่างๆจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ โดยได้ปรับระเบียบปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงการวิเคราะห์ ให้คำแนะนำ ปกป้อง และประสานงานกับหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ในอนาคต

2.4.1 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ

เมื่อพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มทิสโก้ตามโอกาสเกิดความเสียหายและระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น พบว่าในภาพรวมความเสี่ยงที่มีอยู่ ส่วนใหญ่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายต่ำถึงปานกลาง (ความเสียหายต่ำกว่าร้อยละ 0.05 ของกำไรสุทธิต่อปี และไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจในระยะยาว) ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้ ส่วนใหญ่จะกระทบด้านชื่อเสียงมากกว่าตัวเงิน อย่างไรก็ตาม ระดับความเสียหายยังคงถูกจำกัดไว้ไม่ให้ออกไปสู่วงกว้างได้ กลุ่มทิสโก้ยังมีความเสี่ยงอีกเล็กน้อยที่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูง ได้แก่ ความเสี่ยงจากทุจริต ความเสี่ยงจากธุรกิจหยุดชะงักร้ายแรง และความเสี่ยงที่เกิดกับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะถูกควบคุมดูแลเป็นพิเศษเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นหรือถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันความเสี่ยง

เมื่อพิจารณาในระดับสายธุรกิจ ในมุมมองด้านโอกาสเกิดความเสียหาย พบว่าสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) มีโอกาสเกิดข้อผิดพลาดได้มากที่สุด ตามมาด้วยสายธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities Business) และสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน (Payment & Settlement) ทั้งนี้โอกาสเกิดความเสียหายเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับปริมาณธุรกรรมที่มากขึ้น และจากผลการปฏิบัติการที่ผ่านมา พบว่าจำนวนข้อผิดพลาดที่พบอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับปริมาณรายการของแต่ละสายธุรกิจ เช่น ข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นในบริการเงินฝากที่เคาน์เตอร์ธนาคารมีสัดส่วนต่ำกว่า 0.1% ของจำนวนรายการทั้งหมด สำหรับมุมมองด้านโอกาสและด้านผลกระทบของ 3 ธุรกิจหลักมีรายละเอียด ดังนี้

- **สายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย** ความเสี่ยงของสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูง ผลกระทบต่ำถึงปานกลาง เช่น ข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ หรือข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงกลุ่มนี้ ส่วนใหญ่ไม่ทำให้เกิดข้อผิดพลาดที่เป็นตัวเงินเนื่องจากสามารถเรียกคืนได้รายได้ ยกเว้นความเสี่ยงข้อผิดพลาดในขั้นตอนการปล่อยสินเชื่อที่ผู้ได้รับเงินนำเงินออกจากระบบไปแล้ว อย่างไรก็ตาม มีความเสี่ยงอีกบางส่วนที่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ผลกระทบค่อนข้างสูงถึงสูง เช่น ความเสี่ยงในตัวเงินสด ความเสี่ยงทางด้านทุจริต และความเสี่ยงข้อผิดพลาดที่กระทบชื่อเสียงในวงกว้าง ซึ่งหากเกิดข้อผิดพลาดเหล่านี้ขึ้น จะทำให้เกิดความเสียหายที่เป็นจำนวนเงินหรือความต่อเนื่องของธุรกิจได้สูงมากตามระดับความสามารถในการจัดการปัญหาได้ ลักษณะความเสี่ยงโดยรวมนี้ คล้ายกับของสายธุรกิจบริหารจัดการกองทุน (Asset Management Business) ในส่วนของ ธุรกิจกองทุนรวม อย่างไรก็ตาม จากจำนวนรายการของธุรกิจกองทุนรวม ที่น้อยกว่าธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยมาก ทำให้ความเสี่ยงเหล่านี้จัดอยู่ในกลุ่มที่มีโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ

- **สายธุรกิจหลักทรัพย์** ความเสี่ยงของสายธุรกิจหลักทรัพย์ จัดว่ามีลักษณะคล้ายเคียงกับสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย นั่นคือ ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูงผลกระทบต่ำถึงปานกลาง โดยเป็นเรื่องของข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ จุดที่แตกต่างกันคือ เนื่องจากลักษณะธุรกิจโดยรวมมุ่งเน้นที่ความเร็วในการทำรายการเพื่อให้ทันกับราคาหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา มากกว่าความถูกต้องของรายการทั้งหมด ดังนั้นข้อผิดพลาดเหล่านี้เป็นที่ยอมรับของลูกค้าได้มากกว่าหากลูกค้าได้รับการชดเชยความเสียหายจากส่วนต่างที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม เนื่องจากธุรกิจนี้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าทั้งรายย่อยและลูกค้าสถาบันซึ่งมีมูลค่าของรายการแต่ละรายการมีความแตกต่างกันค่อนข้างมาก ทำให้อาจมีข้อผิดพลาดบางส่วนที่ส่งผลกระทบในระดับค่อนข้างสูงถึงสูงได้บ้าง แต่ในมุมมองของการกระจายตัว ยังคง

พบว่าความเสี่ยงส่วนใหญ่มีผลกระทบต่อ และมีโอกาสน้อยลงเรื่อยๆเมื่อระดับผลกระทบเพิ่มสูงขึ้น สำหรับความเสี่ยงที่จัดอยู่ในระดับค่อนข้างสูงถึงสูงเป็นเรื่องของการหยุดชะงักของธุรกิจ ซึ่งมีโอกาสเกิดต่ำ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงนี้ถูกจัดการโดยแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

- **สายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน** ความเสี่ยงของสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน กระจายตัวอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดค่อนข้างต่ำ ความเสียหายต่ำถึงปานกลาง และกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูง โดยในกลุ่มแรก ความเสียหายส่วนใหญ่เป็นเรื่องเกี่ยวกับข้อผิดพลาดในกระบวนการด้านการออกเช็ค เคลียร์เช็ค และการโอนเงินในระดับรายการ ซึ่งโดยปกติสามารถเรียกคืนรายการได้ รวมถึงข้อผิดพลาดและการหยุดชะงักของระบบ ATM สำหรับกลุ่มความเสี่ยงโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูงนั้น เป็นความเสี่ยงเกี่ยวกับบริการสำหรับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งข้อผิดพลาดต่างๆ แม้ว่าจะเรียกคืนตัวเงินได้ แต่ยังคงส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และโอกาสทางธุรกิจต่างๆ ตามมาได้ โดยความเสี่ยงลูกค้ารายใหญ่นี้ เกิดรวมอยู่ในธุรกิจต่างๆที่มีกลุ่มเป้าหมายเป็นลูกค้าที่มีศักยภาพสูง เช่น ธุรกิจบรรษัทธนกิจ (Corporate Banking) ธุรกิจธนปถิธนกิจ (Private Banking) ตลอดจน ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) ในลักษณะเดียวกัน

ในมุมมองด้านปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ ความเสี่ยงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความผิดพลาดด้านบุคลากรเป็นหลัก และเป็นผลมาจากด้านวิธีการทำงาน ระบบคอมพิวเตอร์ และปัจจัยภายนอกเพียงเล็กน้อย หากมองรวมในแต่ละสายธุรกิจ พบว่าผลจากบุคลากร เป็นความเสี่ยงหลักของสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งเน้นที่จะลดความเสี่ยงในสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ในส่วนของบริการเคาเตอร์เป็นหลัก โดยเมื่อพิจารณาจากสาเหตุด้านบุคลากรดังกล่าวแล้ว พบว่าสามารถจำแนกได้เป็น 2 กลุ่ม คือ สาเหตุจากการที่ทำงานภายใต้สภาวะแวดล้อมที่ปริมาณรายการมากและดำเนินการภายในระยะเวลาอันสั้น และสาเหตุจากการที่ลักษณะงานมีความซับซ้อนจำเป็นต้องใช้ความรู้ความสามารถของพนักงาน ดังนั้น กลุ่มทิสโก้จึงได้ปรับวิธีการทำงานให้ง่าย และสามารถรองรับปริมาณรายการจำนวนมาก ควบคู่กันกับการปรับหลักสูตรการอบรมพนักงานทั้งเก่าและใหม่ให้มีความเชี่ยวชาญมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้ระดับความเสี่ยงลดลง ทั้งนี้ ในภาพรวมของความเสี่ยงกลุ่มที่มีผลกระทบต่อค่อนข้างสูงถึงสูง กลุ่มทิสโก้ยังคงมีการทบทวนการปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นด้านแผนฉุกเฉิน ด้านการป้องกันทุจริต และด้านการบริการลูกค้ารายใหญ่

2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกระเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กลุ่มทิสโก้จัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางทางการดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

2.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้กลุ่มทิสโก้จะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเช่าซื้อมีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะ

ส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของกลุ่มทิสโก้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

นอกจากนี้ ในส่วนของเงินลงทุนประเภทตราสารทุนของกลุ่มทิสโก้ นั้น ยังมีความสัมพันธ์อย่างมากกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวม และภาวะการขยายตัวของตลาดทุน รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาด หากปัจจัยทางเศรษฐกิจดี มีภาวะความมั่นคงสูง ราคาหลักทรัพย์ควรจะปรับตัวขึ้นอย่างมาก และส่งผลดีต่อกำไรของกลุ่มทิสโก้ ในทางกลับกันหากมีปัจจัยลบที่รุนแรงและไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การเกิดสงคราม ก่อการร้าย หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ รวมถึงนโยบายของภาครัฐ ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในอนาคต ราคาหลักทรัพย์อาจปรับตัวลงได้อย่างมากและส่งผลทำให้กำไรของกลุ่มทิสโก้ลดลง ทั้งนี้ ผลกระทบนี้ครอบคลุมไปถึงธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ขึ้นอยู่กับภาวะของตลาดหลักทรัพย์ด้วย อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในขณะที่ระดับราคาของหลักทรัพย์เองอาจส่งผลกระทบต่อไม่มากนัก กลุ่มทิสโก้มีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้โครงสร้างต้นทุนแบบแปรผันในธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งช่วยลดผลกระทบของรายได้จากความเสียหายจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนของตลาดหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบต่อให้กับกลุ่มทิสโก้ แต่อาจส่งผลกระทบต่ออ้อมซึ่งไม่รุนแรงมากนักหากขนาดของกองทุนลดลง

2.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ธนาคารได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) อย่างเป็นทางการ ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 16.96 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และสูงกว่าเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี SA ณ สิ้นปี 2551 ที่ร้อยละ 11.71 ในขณะที่เงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 14.46 และร้อยละ 5.23 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย กลุ่มทิสโก้ได้ปรับการบริหารความเสี่ยงและการดำรงเงินกองทุนภายในตามเกณฑ์ IRB ภายใต้ Basel II ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่ากลุ่มทิสโก้ควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 6,208.80 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 42.9 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ IRB Basel II ที่ 14,445.90 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกร้อยละ 57.3 ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับต่ำ

2.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อไปลงทุนในบริษัทอื่นและไม่มีการดำเนินธุรกิจอื่นใด ผลการดำเนินงานของบริษัทจะเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของบริษัทที่ไปลงทุน ดังนั้นความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท จึงเป็นความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย หมายความว่า ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคารทิสโก้ ที่เป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ และการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยอื่น ทั้งนี้ บริษัทได้เข้าถือหุ้นทั้งหมดในบริษัทย่อยจำนวน 7 บริษัท รวมทั้งธนาคารทิสโก้ โดยรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทจะมาจากเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย ดังนั้น หากบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานที่ไม่ดี อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทได้ทำให้บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสม สมให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

บริษัทจะรับส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยทั้งหมดซึ่งรวมถึงส่วนแบ่งกำไรจากธนาคารทิสโก้ด้วย ทั้งนี้ ในงวดปี 2552 ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 2,628.46 ล้านบาท โดยจำนวนดังกล่าวได้รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากธนาคารทิสโก้จำนวน 437.70 ล้านบาท แม้ว่าบริษัทย่อยจะมีผลการดำเนินงานที่ดี และสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัท แต่บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท จึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยจะลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มทิสโก้ อีกทั้งพิจารณาจากแนวโน้มของธุรกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว และเน้นการควบคุมความเสี่ยงแบบระมัดระวัง

รายได้จากบริษัทย่อยอื่นนอกจากของธนาคารทิสโก้ คิดเป็นร้อยละ 23.1 ของรายได้สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจวาณิชธนกิจ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 7.8 ร้อยละ 0.8 และร้อยละ 8.8 ของรายได้รวมสุทธิ ตามลำดับ ซึ่งรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

จากธุรกิจพาณิชย์ธนกิจมาจากการดำเนินงานของบล. ทีสโก้ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุนมาจากการดำเนินงานของบลจ. ทีสโก้

ธุรกิจของบริษัทย่อยขึ้นกับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนของบริษัทย่อย จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน เนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยมีการรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยบริษัทจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้บริษัทยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยในกลุ่มจะต้องได้รับอนุมัติจากบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยหลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร” หรือ “ธนาคารทิสโก้”) ได้ยื่นขอจัดกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ โดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยชำระราคาด้วยหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัทในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ 1:1 โดยบริษัทสามารถทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด ภายหลังจากแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ประสบผลสำเร็จ บริษัทเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารทิสโก้และในบริษัทย่อยอื่น¹ ตามสัดส่วนที่ธนาคารทิสโก้ถืออยู่เดิม และเข้าถือหุ้นในบริษัท โดเกีย ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด² ทั้งนี้ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มดำเนินธุรกิจอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2552 และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้ ซึ่งได้เพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเวลาเดียวกันเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 นอกจากนี้ เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2552 บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ การเสนอหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในการให้บริษัทถือหุ้นในธนาคารครบร้อยละ 100 และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่ยังมิได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นของธนาคารกับหุ้นของบริษัท โดยมีระยะเวลาเสนอขายรวม 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และสิ้นสุดในวันที่ 24 พฤษภาคม 2553 ทั้งนี้ ณ วันที่ 5 มกราคม 2553 บริษัทถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ร้อยละ 99.84 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2552 บริษัทได้เข้าซื้อกิจการ บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด³ ผู้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า ซึ่งมีสินทรัพย์ประมาณ 7 พันล้านบาท ส่งผลให้กลุ่มทิสโก้เป็นบริษัทคู่ค้าที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อลูกค้าของรถยนต์ฟอร์ดเพียงรายเดียวในประเทศไทย โดยการซื้อกิจการ บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด ธนาคารทิสโก้ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ได้ซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ลูกหนี้ลิสซิ่งรถยนต์และทรัพย์สินรายการขายจากบริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด โดยชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้และทรัพย์สินดังกล่าวให้แก่บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด เป็นจำนวนเงินประมาณ 5,144 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้รวม บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด เข้าเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินของบริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมีนาคมปี 2552 เป็นต้นไป และเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2552 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ลงนามในสัญญาซื้อลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มูลค่ารวมประมาณ 1,750 ล้านบาท จากบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ของบริษัท เจนเนอรัล มอเตอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เซฟโรเลต เซลส์ (ประเทศไทย) จำกัด โดยธนาคารทิสโก้เริ่มเข้าบริหารลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อของจีเอ็มเอซีอย่างเต็มรูปแบบ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552 เป็นต้นไป นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้ลงนามในข้อตกลงทางธุรกิจเพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อแก่ผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ ในเครือฟอร์ด มาสด้า วอลโว่และ เซฟโรเลต ทั่วประเทศอีกด้วย

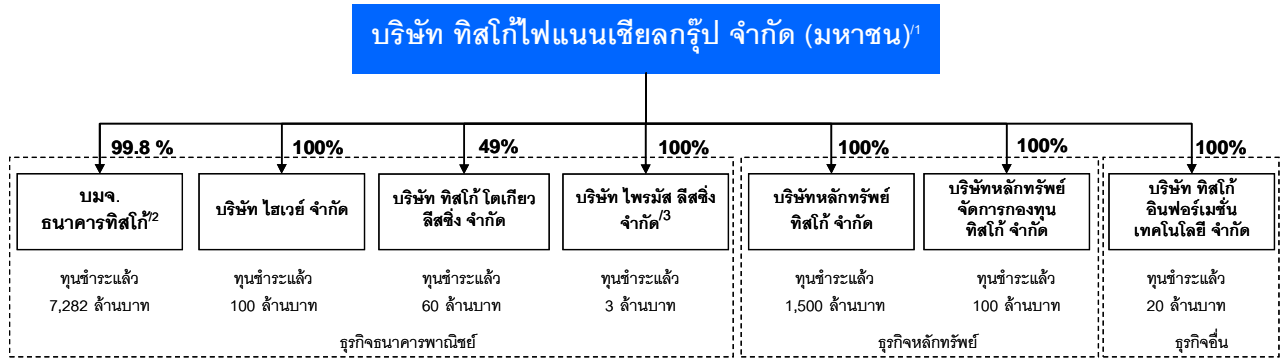
¹ ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการ และบริษัทที่อยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

² ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ บริษัทเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทิสโก้ โดเกีย ลิสซิ่ง จำกัด โดยมี บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

³ หยุดดำเนินกิจการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

3.2 การประกอบธุรกิจของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

เนื่องจาก บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทีเอสไอ ณ วันที่ 5 มกราคม 2553 มีรายละเอียดดังนี้



/1 บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

/2 เพิกถอนออกจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

/3 หยุดดำเนินการ และจะเข้าสู่กระบวนการชำระบัญชี

3.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีเอสไอ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2550		ปี 2551		ปี 2552	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	5,903	112.7	6,817	128.3	7,768	106.3
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	824	15.7	619	11.6	521	7.1
บริษัทย่อยอื่นๆ	217	4.1	150	2.8	184	2.5
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6,944	132.6	7,586	142.7	8,473	116.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,456)	(66.0)	(3,424)	(64.4)	(2,492)	(34.1)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,488	66.6	4,162	78.3	5,981	81.9
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(695)	(13.3)	(980)	(18.4)	(1,548)	(21.2)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,793	53.3	3,181	59.8	4,433	60.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย						
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	1,016	19.4	935	17.6	1,375	18.8
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	831	15.9	588	11.1	700	9.6
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด	478	9.1	491	9.2	646	8.8
บริษัทย่อยอื่นๆ	119	2.3	120	2.3	152	2.1
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,444	46.7	2,134	40.2	2,873	39.3
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญและสงสัยจะสูญ	5,237	100.0	5,315	100.0	7,306	100.0

3.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างครบวงจรสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า โดยจะมีการทบทวนทุกปีเพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังต่อไปนี้

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “เราจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า” ซึ่งเป็นเป้าหมายสูงสุดที่บริษัทต้องการบรรลุในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำที่ให้บริการอย่างครบวงจร

พันธกิจขององค์กร คือ “ทิสโก้เป็นสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เราทุ่มเทสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืน เพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานและสังคม”

ค่านิยมขององค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

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

การกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า 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 โดยมีกำหนดตัวชี้วัดผลงานหลัก (Key Performance Indicator) ของแต่ละสายธุรกิจ อันจะเชื่อมโยงกับระบบการบริหารผลงาน (Performance Management) ที่กำหนดผลตอบแทนของพนักงานตามผลการปฏิบัติงาน โดยมีการติดตามผลงานอย่างสม่ำเสมอ (Performance Dashboard)

แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้นั้น กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้ โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

1. การให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก โดยธนาคารได้ปรับโครงสร้างทางธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) จากเดิม ซึ่งมีโครงสร้างทางธุรกิจตามลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ (Product Centric)
2. การขยายช่องทางจำหน่าย ทีมขาย รวมทั้งการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด และนำเสนอ บริการและผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
3. การพัฒนาผลิตภัณฑ์คุณภาพ เพื่อนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร รวมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน และปรับปรุงระบบการทำงานให้เป็นระบบอัตโนมัติ เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมและเครือข่ายบริการที่เพิ่มสูงขึ้น
4. การสร้างแบรนด์ (Branding) และรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อส่งเสริมให้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารเป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลาย รวมถึงการประสานความร่วมมือ (Synergy) ระหว่างบริษัทในกลุ่ม และการนำระบบลูกค้าสัมพันธ์มาใช้ (Customer Relationship Management) เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจ และรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า
5. การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และฐานข้อมูลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งการพัฒนาคูคณาการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และใช้ประโยชน์จากการเป็นธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มที่

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

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

กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 43 แห่ง ดังนี้

เขตพื้นที่	สาขา
กรุงเทพมหานคร	: สาขา รัตนานิเบศร์ ศรีนครินทร์ รังสิต เพชรบุรีตัดใหม่ เซ็นทรัลเวิลด์ แฟชั่นไอส์แลนด์ ดิโกลด์สยาม อโศก มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย อาคารภคินทร์ เซ็นทรัลแจ้งวัฒนะ รัชดาภิเษกห้วยขวาง ซีคอนสแควร์ เขาวราช โสมเวิร์ค ราชพฤกษ์ สยามพารากอน เซ็นทรัลพระราม 3 เดอะมอลล์บางแค วรจักร และเซ็นทรัลปิ่นเกล้า
ปริมณฑล	: นครปฐม สมุทรสาคร
ภาคกลาง	: อยุธยา สระบุรี ชลบุรี ระยอง ราชบุรี จันทบุรี และศรีราชา
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	: นครราชสีมา ขอนแก่น อุดรธานี อุบลราชธานี และสุรินทร์
ภาคเหนือ	: เชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์
ภาคใต้	: ภูเก็ต สงขลา สุราษฎร์ธานี ตรัง และกระบี่

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

4.1 ลักษณะบริการ

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นลักษณะการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ และเพื่อให้การให้บริการสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจแบบการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) กลุ่มบริษัทจึงแบ่งการให้บริการออกเป็น 5 กลุ่มประกอบด้วย 1) ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2) ธุรกิจบริการลูกค้าธนกิจและบริหารจัดการกองทุน 3) ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวาณิชธนกิจ 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 ดำเนินการโดยธนาคารทีสโก้ บริษัท ทีสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด¹ จำกัด และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด โดยให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคาร และ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญาจะมีระยะเวลาตั้งแต่ 1-6 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

กลุ่มทีสโก้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพ่วง เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องล้างรูปและอัดขยายภาพ เป็นต้น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มทีสโก้ที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 12.1 จาก 77,287.11 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็น 86,632.18 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (ล้านบาท)	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
รถยนต์	62,053.11	75,061.42	84,727.27	12.9
จักรยานยนต์	2,631.29	2,225.69	1,904.91	(14.4)
รวม	64,684.40	77,287.11	86,632.18	12.1

ในปี 2552 กลุ่มทีสโก้ (เฉพาะบริษัทที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ) ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อโตโยต้าเฉลี่ยร้อยละ 34 ฮอนด้าร้อยละ 16 ฮิซุซุร้อยละ 24 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 26 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 82 ต่อ 18 ในปี 2552 ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลายมากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

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

สินเชื่อเพื่อการเคหะ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้อสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัย รวมถึงสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยซื้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ซึ่งสินเชื่อเพื่อการเคหะมีอายุตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของการกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สินเชื่อเพื่อการเคหะมีจำนวน 1,475.83 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.5 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่มีจำนวน 1,706.03 ล้านบาท การลดลงของสินเชื่อเพื่อการเคหะส่วนหนึ่งเป็นผลจากการชำระคืนเงินต้นก่อนครบกำหนดของลูกค้ำ และนโยบายการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

¹ บริษัทหยุดดำเนินการ และอยู่ระหว่างกระบวนการล้มละลาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 5,733.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.9 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่มีจำนวน 4,628.50 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		อัตราการ เติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	64,684.40	91.3	77,287.11	92.4	86,632.18	92.3	12.1
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,887.89	2.7	1,706.03	2.0	1,475.83	1.6	(13.5)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	4,231.56	6.0	4,628.50	5.6	5,733.31	6.1	23.9
รวม	70,803.85	100.0	83,621.64	100.0	93,841.32	100.0	12.2

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นบุคคลทั่วไปที่มีรายได้ประจำและมีประวัติการชำระเงินที่ดี โดยกลุ่มทิสโก้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ สาขาของธนาคารทิสโก้ และบริษัทย่อยอื่นในกลุ่ม ทำให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกภูมิภาค โดยธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อยได้แก่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ ไทเทียว ลีสซิ่ง จำกัด และ บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด¹ สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อย คือ บริษัท ไฮเวย์ จำกัด ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้เน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารทิสโก้ได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเสีร์วีซซ์และเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง โดยในปี 2552 ธนาคารทิสโก้ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย และคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก เห็นได้จากการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากที่สามารถเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าโดยรวมการลงทุนของกองทุนตลาดเงินคู่กับเงินฝากออมทรัพย์ (Cash M Savings) ซึ่งลูกค้าสามารถทำการซื้อ - ขายหน่วยลงทุนได้อัตโนมัติด้วยตนเองโดยการฝาก - ถอนเงินในบัญชีเท่านั้น ทั้งนี้ ลูกค้าจะได้รับผลตอบแทนอย่างต่อเนื่องทั้งทางด้านดอกเบี้ยเงินฝากบัญชีออมทรัพย์และผลตอบแทนจากการลงทุน นอกจากนี้ ในปี 2552 เป็นปีครบรอบ 40 ปีของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารยังได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากปลอดภาษี 40 เดือน และโปรโมชันทางการตลาด "40 ปี ทิสโก้แนะนำเพื่อน" เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์ดอกเบี้ยพิเศษจากการแนะนำผลิตภัณฑ์เงินฝากทิสโก้ให้ผู้อื่นได้เข้าร่วมเป็นลูกค้าของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ "เงินฝากซุเปอร์ออมทรัพย์" ซึ่งให้ผลตอบแทนไม่ต่างกับเงินฝากประจำ แต่คล่องตัว

¹ บริษัทหุุดดำเนินการ และอยู่ระหว่างกระบวนการขออนุญาต

แบบเงินฝากออมทรัพย์ โดยสามารถถอนเงินสดจากตู้ ATM ของทุกธนาคารทั่วประเทศโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม ซึ่งผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

ในส่วนช่องทางการให้บริการ ธนาคารได้เพิ่มจำนวนการติดตั้งเครื่อง e-Money ATM (ETM) ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และเพิ่มบริการแสดงรายการเดินบัญชีธนาคาร โดยแสดงรายการเงินฝากทุกประเภทบัญชีของลูกค้า ซึ่งสามารถแสดงรายการล่าสุดได้ตลอดเวลา รวมถึงรายละเอียดของสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์อีกด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดให้บริการสาขาธนาคารเพิ่มเติม โดยเฉพาะตามแหล่งชุมชน เช่น ห้างสรรพสินค้า เพื่อให้บริการลูกค้าได้ทั่วถึงยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้เริ่มนำระบบคิวอัจฉริยะมาใช้ ซึ่งจะลดขั้นตอนการกรอกรายการในสลิปกระดาษของลูกค้าและลดระยะเวลาการทำธุรกรรม ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและรวดเร็วในการรับบริการมากยิ่งขึ้น

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันครอบคลุมการประกันภัยประเภทต่างๆ ในส่วนของประกันชีวิต ได้แก่ ประกันชีวิตรายสามัญทั่วไป ประกันสินเชื่อกลุ่ม ประกันสุขภาพ และประกันชีวิตกลุ่ม ส่วนของประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย และประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อปกป้องความเสี่ยงภัยในชีวิตและทรัพย์สินของลูกค้า และเป็นอีกหนึ่งทางเลือกทางการเงินที่ครบวงจรของลูกค้า ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทประกันชีวิตที่มั่นคงทางการเงิน และมีชื่อเสียงเป็นที่ไว้วางใจจากลูกค้า โดยได้ร่วมคิดสรรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง อาทิ เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ ที่เพิ่มความคุ้มครองชีวิตทุกกรณีอันเกิดจากการลอบทำร้ายและฆาตกรรมในทุกพื้นที่เสี่ยงภัย เป็นต้น ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้รับสนใจจากลูกค้าของธนาคารเป็นอย่างสูง ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวนลูกค้าเข้าซื้อของธนาคารทำประกันสินเชื่อรถยนต์แล้วกว่า 175,000 ราย

2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน (Private Clients and Asset Management)

ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

2.1 บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

2.2 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป (Private Sales Brokerage)

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

ทั้งนี้ นักลงทุนทั่วไปทั้งในและต่างประเทศสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการซื้อขายผ่านระบบการซื้อหลักทรัพย์ที่มีเจ้าหน้าที่การตลาดดูแล และระบบเครือข่ายทางอินเทอร์เน็ต (Internet) ที่จะมีการเพิ่มการให้บริการในทุกสาขาของธนาคารทิสโก้ทั่วประเทศ เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ คำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในจรรยาบรรณความโปร่งใสถูกต้องเป็นสำคัญ

บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ณ สิ้นปี 2552 เท่ากับร้อยละ 2.0 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2551 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.2 สำหรับกลยุทธ์ทางด้านการตลาดของลูกค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการบริการให้แก่ลูกค้าประเภทสถาบัน บริษัทได้ใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขาย รวมทั้งการพัฒนาด้านผลงานวิจัยให้มีคุณภาพ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดสัมมนาทางวิชาการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดเงินและตลาดทุนแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในปี 2552 บริษัทได้ขยายการให้บริการนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ โดยเพิ่มบริการซื้อขายฟิวเจอร์ที่อ้างอิงกับทองคำ (Gold Futures) เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนและตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร นอกจากนี้ บล.ทิสโก้ยังทำการจัดกิจกรรมประชุมเชิงปฏิบัติการทดลองซื้อขายตราสารอนุพันธ์ และการทดลองซื้อขายหุ้นผ่านระบบอินเตอร์เน็ต ให้นักลงทุนได้ทดลองซื้อขายในระบบจำลอง โดยมีการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้าบุคคลของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้าบุคคล	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้าบุคคล	100,536.35	89,952.90	107,806.35
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินแยกตามลักษณะการซื้อขาย			
- ลูกค้าประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account)			
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet	25,752.64	28,767.74	35,005.10
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด	74,783.71	61,185.16	72,801.25
ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท ¹ (ร้อยละ)	3.0	2.7	2.5
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าบุคคล	2.3	2.2	2.0

¹ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

2.3 บริการจัดการกองทุน (Asset Management)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (“บลจ. ทิสโก้”) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนรวม ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งออกโดยกระทรวงการคลัง โดยมีรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการดังต่อไปนี้

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 71 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 70,461.35 ล้านบาท โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 2,451 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 357,424 ราย คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 13.7 อยู่ในอันดับที่ 3 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
กองทุนเดี่ยว	14,266.84	16,581.27	23,013.37	38.8
กองทุนร่วมทุน	23,177.01	29,272.14	33,178.55	13.3
กองทุนรัฐวิสาหกิจ	25,282.03	22,672.61	14,269.43	(37.1)
รวม	62,725.88	68,526.02	70,461.35	2.8

- กองทุนส่วนบุคคล

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 257 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 37,797.42 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 17.5 อยู่ในอันดับที่ 2 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของผู้ลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนส่วนบุคคล	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
นิติบุคคล	26,436.05	19,549.88	30,524.33	56.1
บุคคลธรรมดา	3,980.80	4,298.63	7,273.10	69.2
รวม	30,416.85	23,848.51	37,797.42	58.5

● **กองทุนรวม**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 47 กองทุน ทั้งนี้ กองทุนรวมภายใต้การบริหารมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น 15,027.62 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 0.9 อยู่ในอันดับที่ 15 ในตลาดรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนรวม	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
กองทุนเปิด	14,535.15	14,611.79	15,027.62	2.8
กองทุนปิด	58.50	-	-	N.A.
รวม	14,593.65	14,611.79	15,027.62	2.8

ช่องทางจำหน่าย

บลจ. ทิสโก้ นำเสนอการขายต่อลูกค้าโดยตรงในทุกธุรกิจ แต่ในธุรกิจกองทุนรวม บลจ. ทิสโก้ เพิ่มเติมช่องทางในการจัดจำหน่ายโดยอาจดำเนินการผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เช่น ธนาคาร บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน นอกจากนี้ บลจ. ทิสโก้ ได้เพิ่มช่องทางจำหน่ายกองทุนผ่านอินเทอร์เน็ต เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บริการให้แก่ลูกค้ากองทุน

3. ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวาณิชธนกิจ (Corporate and Investment Banking)

ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวาณิชธนกิจ ให้บริการ 4 ประเภทดังนี้

3.1 บริการสินเชื่อและบริการพาณิชย์ธนกิจ (Corporate Lending)

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

● **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

• **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว เป็นสินเชื่อที่ให้แกโครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการที่เป็นฐานรายได้ของลูกค้านำและสามารถตรวจสอบความคืบหน้าของโครงการได้ 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)

• **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน 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 ประกอบด้วยการเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อธุรกิจ 19,391.66 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 17.1 ของสินเชื่อรวม) ลดลงร้อยละ 0.5 จาก 19,488.07 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	7,821.51	9.1	7,342.21	7.1	10,185.79	9.0	38.7
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,041.33	5.8	8,807.72	8.5	6,237.64	5.5	(29.2)
สาธารณูปโภคและการบริการ	2,648.16	3.1	3,212.80	3.1	2,833.16	2.5	(11.8)
สินเชื่อธุรกิจอื่นๆ	105.55	0.1	125.35	0.1	135.07	0.1	7.8
รวมสินเชื่อธุรกิจ	15,616.55	18.1	19,488.07	18.9	19,391.66	17.1	(0.5)
สินเชื่อย่อย และสินเชื่ออื่น	70,803.86	81.9	83,621.64	81.1	93,841.32	82.9	12.2
รวมสินเชื่อกลุ่มทิสโก้	86,420.41	100.0	103,109.71	100.0	113,232.98	100.0	9.8

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารมานาน และกลุ่มลูกค้าใหม่จากภาคธุรกิจสำคัญที่ช่วยในการผลักดันเศรษฐกิจของประเทศ และได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ เช่น การลงทุน อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับยานยนต์/ชิ้นส่วน การเกษตร และการแปรรูปอาหาร การขนส่งและระบบลอจิสติกส์ และอุตสาหกรรมปิโตรเคมี เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับสาขารัฐวิสาหกิจพื้นฐาน เช่น พลังงาน อสังหาริมทรัพย์ การก่อสร้างและวัสดุก่อสร้าง และสาขารัฐวิสาหกิจที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

3.2 บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

3.3 บริการวางณิชธนกิจ (Investment Banking)

บริการวางณิชธนกิจ ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการ จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยมีทีมงานมืออาชีพซึ่งมีประสบการณ์ความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมที่หลากหลาย รวมทั้งมีความรู้ด้านตลาดเงินตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศที่จะให้บริการทั้งด้านการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การควบรวมกิจการ การปรับปรุงโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ และการประเมินมูลค่ากิจการ เป็นต้น

ในปี 2552 บล.ทิสโก้ ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นจำนวน 2 บริษัท ได้แก่หุ้นสามัญ IPO ของ บมจ. ไทโย-ไทย คอร์ปอเรชั่น และ บมจ. สตาร์ส ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) และเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ จำนวน 5 บริษัท ได้แก่ หุ้นกู้ของ บมจ. น้ำประปาไทย บมจ. ปตท. บมจ. เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และ บมจ. อีซีบาย

นอกจากนี้ ในปี 2552 บล. ทิสโก้เป็นหนึ่งในผู้ริเริ่มให้บริการที่ปรึกษาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับโครงการกลไกการพัฒนาที่สะอาด (Clean Development Mechanism: CDM) เพื่อรองรับการทำธุรกิจเกี่ยวกับคาร์บอนเครดิต อันเป็นการซื้อขายสิทธิในการปล่อยก๊าซคาร์บอน โดยบล. ทิสโก้มีบริการที่ปรึกษาโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และนายหน้าซื้อขายคาร์บอนเครดิต (Certified Emission Reduction-CERs) ให้แก่องค์กรที่ต้องการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ธุรกิจของตนอย่างครบวงจร คือ บริการให้คำปรึกษาในด้านการวางแผนโครงการ ขออนุมัติโครงการ ไปจนถึงการให้บริการเงินกู้โครงการ (Project Financing) โดยเป้าหมายลูกค้าในเบื้องต้นคือกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดใหญ่

3.4 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน (Institutional Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครเป็นช่องทางการให้บริการ ณ สิ้นปี 2552 บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบันร้อยละ 3.2 แบ่งเป็นส่วนแบ่งตลาดสถาบันในประเทศร้อยละ 3.4 และสถาบันต่างประเทศร้อยละ 3.0 ซึ่งลดลงจากสิ้นปี 2551 ทั้งนี้ ในปี 2552 บริษัทใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขายอย่างต่อเนื่อง โดยนำบริษัทจดทะเบียนชั้นนำของประเทศไปพบปะให้ข้อมูลแก่นักลงทุนต่างประเทศทั่วโลก นอกจากนี้บริษัทยังพัฒนาผลงานวิจัยที่มีคุณภาพสูงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นที่ยอมรับจากนักลงทุนทั่วไป

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้ำสถาบันของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้ำสถาบัน	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินประเภทลูกค้ำสถาบัน	156,897.61	118,765.66	111,572.80
- ลูกค้ำสถาบันในประเทศ	66,809.13	55,192.13	59,270.90
- ลูกค้ำสถาบันต่างประเทศ	90,088.48	63,573.53	52,301.90
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินแยกตามลักษณะการซื้อขาย			
- ลูกค้ำประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account)			
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet	2,752.49	2,764.49	1,756.35
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด	154,145.12	116,001.17	109,816.45
ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท¹ (ร้อยละ)	3.0	2.7	2.5
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ำสถาบัน¹ (ร้อยละ)	3.8	3.3	3.2
- ลูกค้ำสถาบันในประเทศ	5.1	4.1	3.4
- ลูกค้ำสถาบันต่างประเทศ	3.3	2.8	3.0

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 2552 เท่ากับ 9,437.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 52.4 จาก 5,355.48 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ในส่วนงานของ บล. ทิสโก้ มีการประกอบธุรกรรมค้ำหลักทรัพย์สินเพื่อบัญชีของบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และตราสารหนี้โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำไรจากส่วนต่างของราคา อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมค้ำหลักทรัพย์สินมีสัดส่วนของธุรกิจที่ไม่สูงนัก เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะเน้นการลงทุนในระยะยาวมากกว่า ทั้งนี้การค้ำหลักทรัพย์สินจะมีธุรกรรมเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวยและมีโอกาสในการทำกำไรในช่วงสั้น โดยบริษัทยังคงยึดหลักการซื้อขายเฉพาะหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลการดำเนินงานและปัจจัยพื้นฐานที่ดี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการตลาด

5. บริหารส่วนกลาง (Corporate Function)

หน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลางจะรวมศูนย์ที่บริษัท โดยบริษัทย่อยต้องใช้บริการดำเนินงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของบริษัท (Outsourcing) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

4.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

4.2.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

• ลักษณะตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวนธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบจำนวน 34 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 18 แห่ง และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 16 แห่ง โดยมีจำนวนคงที่เท่ากับปี 2551 สำหรับภาวะตลาดด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อมีรายละเอียดดังนี้

เงินฝาก

สำหรับ ปี 2552 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย¹ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 6,504,531 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในตลาดมีอัตราค่อนข้างต่ำ และการแข่งขันด้านการระดมเงินฝากลดน้อยลงกว่าช่วงปีที่ผ่านมา ประกอบกับลูกค้าส่วนหนึ่งหันไปลงทุนในกองทุนพันธบัตรต่างประเทศที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2552 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 0.71 จากร้อยละ 1.58 ณ สิ้นปี 2551 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศ

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย : ร้อยละต่อปี)

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ¹	6.920	6.900	5.935
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ¹	2.15	1.58	0.71

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

สำหรับ ปี 2552 เงินฝากของธนาคารที่สโก้ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 107,048.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 ร้อยละ 8.3 โดยแบ่งเป็นเงินฝาก 56,930.95 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้น 50,117.25 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มียอดคงค้างสินเชื่อจำนวน 5,781,941 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2551 ร้อยละ 0.6 เนื่องจากการให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์อยู่ในลักษณะชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารที่สโก้มีจำนวน 107,014 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2551 ร้อยละ 7.1

¹ รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อหลัง หักค่าเผื่อนี้ๆ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1,740,192	19.5	1,342,977	20.6	1,038,603	18.0
2. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,539,743	17.3	1,208,140	18.6	1,034,390	17.9
3. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	1,268,083	14.2	952,742	14.6	868,692	15.0
4. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	1,286,514	14.4	978,064	15.0	901,049	15.6
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	760,625	8.5	524,686	8.1	539,350	9.3
6. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	541,637	6.1	407,949	6.3	336,969	5.8
7. ธ.นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	415,870	4.7	324,379	5.0	261,200	4.5
8. ธ.ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	413,878	4.6	266,727	4.1	274,826	4.8
9. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	265,438	3.0	95,750	1.5	78,380	1.4
10. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	226,437	2.5	151,241	2.3	136,892	2.4
11. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	138,966	1.6	88,424	1.4	76,934	1.3
12. ธ.ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	130,615	1.5	56,931	0.9	107,014	1.9
13. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	129,020	1.4	76,109	1.2	82,778	1.4
14. ธ.สินเชิย จำกัด (มหาชน)	65,054	0.7	30,411	0.5	44,861	0.8
ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย	8,922,073	100.0	6,504,531	100.0	5,781,941	100.0

ที่มา: รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารจะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ โดยยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศมีการชะลอตัวตั้งแต่สิ้นปี 2549 ในปี 2552 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศลดลงร้อยละ 10.6 จาก 614,078 คัน ในปี 2551 เป็น 548,872 คัน ในปี 2552 ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ในปี 2552 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 42.8 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 57.2 ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้มีอัตราการปริมาณการให้สินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทีสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2552 อยู่ที่ร้อยละ 12.0

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2548-2552

หน่วย : คัน	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
รถยนต์นั่ง	188,211	195,458	182,767	238,990	235,169
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	515,050	486,705	448,484	375,088	313,703
รวม	703,261	682,163	631,251	614,078	548,872

ที่มา : สถาบันยานยนต์

• **สภาพการแข่งขัน**

ในปี 2552 การขยายตัวของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยอยู่ในภาวะชะลอตัวอย่างต่อเนื่องจากปี 2551 ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ไม่เอื้ออำนวย ซึ่งได้รับผลกระทบปัจจัยลบด้านต่างๆ ทั้งจากปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจโลก และปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ จากปัจจัยลบดังกล่าวทำให้ความต้องการสินเชื่อจากภาคธุรกิจและครัวเรือนลดลง ประกอบกับธนาคารพาณิชย์ได้เพิ่มความระมัดระวังในการขยายสินเชื่อ เพื่อป้องกันปัญหาด้านคุณภาพสินทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2552 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยเริ่มปรับตัวดีขึ้น ตามการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับการแข่งขันด้านเงินฝาก ในปี 2552 มีความรุนแรงน้อยกว่าปีที่ผ่านมาตามภาวะตลาดสินเชื่อที่ชะลอตัวลง โดยการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยส่วนใหญ่เป็นไปเพื่อการรักษาสถานลูกค้ามากกว่าการขยายฐานเงินฝาก อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งเน้นการระดมเงินฝากระยะยาว เพื่อรักษาต้นทุนเงินฝากให้อยู่ในระดับต่ำ รองรับการแข่งขันด้านสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่คาดว่าจะปรับตัวเพิ่มขึ้นในปี 2553 ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารทีสโก้มุ่งเน้นกลยุทธ์การสร้างความสัมพันธ์ และลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงโดยมุ่งการปรับโครงสร้างหนี้ และเตรียมพร้อมที่จะรองรับตลาดที่อาจมีทิศทางไม่แน่นอน โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพ

โดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 40 ปี ระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และการให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 12 ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.5 ส่วนแบ่งการตลาดเงินฝากร้อยละ 0.9 ของยอดเงินฝากรวม และมีส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 1.9 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกธนาคาร

สำหรับการแข่งขันในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ แม้ว่ายอดขายรถยนต์ในประเทศในปี 2552 จะลดลงจากปีก่อนหน้าอันมีผลกระทบมาจากปัญหาเศรษฐกิจชะลอตัว แต่การแข่งขันในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อยังคงมีการแข่งขันรุนแรง โดยคู่แข่งรายใหญ่ใช้กลยุทธ์ด้านราคาและเงื่อนไขการเช่าซื้อที่เสนออัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ต่ำ พร้อมลดอัตราส่วนเงินดาวน์ และระยะเวลาเช่าซื้อที่ยาวขึ้นเพื่อดึงดูดลูกค้า ทั้งนี้ การแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการให้เช่าซื้อเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) กลุ่มบริษัทที่ผลิตและสถาบันการเงินต่างๆ และ 2) กลุ่มบริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ โดยคู่แข่งรายใหญ่ของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์เป็นธนาคาร และบริษัทที่ผลิตในเครือของธนาคารซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินทุนในภาวะอัตราดอกเบี้ยในช่วงขาลง ขณะที่ คู่แข่งที่เป็นบริษัทที่ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ส่วนหนึ่งได้ทยอยขายลูกหนี้ และกิจการ เนื่องจากมีต้นทุนเงินทุนค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับคู่แข่งในตลาด นอกจากนี้ จากภาวะการแข่งขันในเรื่องอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ทำให้คู่แข่งหันมาให้ความสนใจกับสินเชื่อสำหรับคนมีรถเพิ่มขึ้นซึ่งมีผลตอบแทนสูงกว่าสินเชื่อรถยนต์ใหม่ สำหรับแนวโน้มการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2553 คาดว่าจะยังคงทวีความรุนแรงจากการแย่งชิงส่วนแบ่งตลาดของคู่แข่งรายใหญ่

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่มีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ (Dealer) โดยจะลดอัตราดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า ทั้งนี้ ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้ปรับสัดส่วนการให้เช่าซื้อมือสองให้เพิ่มขึ้นเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยสูงขึ้น นอกจากนี้ การเป็นพันธมิตรหลักกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ และ เซฟโรเลต ทำให้กลุ่มทิสโก้มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ด้วยประสบการณ์ที่ยาวนานของกลุ่มทิสโก้ ประกอบกับการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขายความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มทิสโก้มีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถรักษาความเป็นผู้นำหนึ่งในสามอันดับแรกของธุรกิจเช่าซื้อได้ต่อไป

4.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกิจวานิชธนกิจ

- ลักษณะตลาด

ในปี 2552 มีบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 41 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 77 บริษัท สำหรับภาวะตลาดหุ้นในปี 2552 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 449.96 จุด ณ สิ้นปี 2551 เป็น 734.54 จุด ณ สิ้นปี 2552 โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 15,866.94 ล้านบาท ในปี 2551 เป็น 17,853.82 ล้านบาท ในปี 2552 เป็นผลจากเศรษฐกิจโลกเริ่มฟื้นจากสภาวะชะลอตัว ประกอบกับเงินลงทุนจากต่างประเทศไหลเข้าลงทุนมาในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก ในด้านการระดมทุน มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 17 บริษัท เพิ่มขึ้นจาก 12 บริษัทในปี 2551 โดยมีมูลค่าการระดมทุน 6,168.62 ล้านบาท ลดลงจาก 18,764.30 ล้านบาทในปี 2551 ทั้งนี้ จากสภาพเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ทำให้มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นงวด (จุด)	858.10	449.96	734.54
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด	6,636,068	3,568,223	5,873,101
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์	4,188,776	3,919,874	4,338,479
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน	17,097	15,870	17,854
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	3.31	6.57	3.65
อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	17.03	7.01	25.56
จำนวนบริษัทจดทะเบียนใน ต.ล.ท.	475	476	475

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

● **สภาพการแข่งขัน**

ในปี 2552 เนื่องจากมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวนมาก ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อรักษาและขยายส่วนแบ่งตลาด รวมถึงการปรับตัวของธุรกิจ เพื่อรองรับการเปิดเสรีธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2555 โดยมีดำเนินกลยุทธ์การแข่งขันเพิ่มรายได้ในช่องทางอื่นนอกเหนือจากค่าธรรมเนียมซื้อขาย อาทิ การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศเพื่อนบ้านเพื่อขยายตลาดธุรกิจวาณิชยกรรม การทำสัญญาการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะคู่ค้า (Exclusive Partner) กับบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำในต่างประเทศเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งจากลูกค้าสถาบันต่างประเทศ และการพัฒนาธุรกิจเพื่อเพิ่มรายได้จากบริการอื่น อาทิ การขยายบริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ บริการตัวแทนขายหน่วยลงทุน นอกจากนี้ เพื่อเป็นการกระจายฐานรายได้ บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งทำการลงทุนในบัญชีของบริษัท (Proprietary Trading) เพื่อเพิ่มรายได้จากการลงทุน ทั้งนี้ตั้งแต่ปี 2553 เป็นต้นไป การแข่งขันจะมีความรุนแรงมากขึ้นจากอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีการเปิดเสรีมากขึ้น โดยในส่วนของนักลงทุนบุคคลจะเป็นอัตราแบบขั้นบันได และส่วนของนักลงทุนสถาบันจะเป็นอัตราตามทีตกลงกัน ทั้งนี้ บล. ทิสโก้ ไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ แต่จะเน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้น บริการด้านทวิเคาระห์ที่มีคุณภาพ และพัฒนาบริการด้านอื่นๆ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2552 บล. ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.57 อยู่อันดับที่ 15 เมื่อเทียบกับคู่แข่งจำนวน 38 ราย¹

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจวาณิชยกรรมนั้น เนื่องจากมีจำนวนผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินเป็นจำนวนมาก ขณะที่ความต้องการของตลาดมีจำนวนจำกัด ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรง โดยกลยุทธ์การแข่งขันส่วนใหญ่จะเน้นด้านคุณภาพของทีมงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการ ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

(2) **ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน**

● **ลักษณะตลาด**

บริษัทที่จัดอยู่ในธุรกิจจัดการกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคลทั้งหมดกว่า 30 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาครพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย สำหรับสภาวะตลาดของบริการจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 1,676,301 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 จากสิ้นปี 2551 ในขณะที่กองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 216,501 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.7 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 514,237 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5

ตารางสรุปภาวะตลาดกองทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

กองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	441,720	465,296	514,237
กองทุนส่วนบุคคล	175,481	168,278	216,501
กองทุนรวม	1,610,893	1,358,674	1,676,301

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

● **สภาพการแข่งขัน**

สำหรับบริการจัดการกองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนยังคงมีการแข่งขันที่ค่อนข้างรุนแรง แม้บรรยากาศการลงทุนจะได้รับผลกระทบจากปัญหาเศรษฐกิจโลกชะลอตัว อย่างไรก็ตาม จากการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ การปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของตลาดทุน และปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาครพาณิชย์เป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งทำให้มีเม็ดเงินเข้ามาลงทุนในธุรกิจกองทุนรวมมากขึ้น

ในส่วนของธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีการแข่งขันของธุรกิจที่รุนแรง โดยคู่แข่งรายใหญ่เน้นกลยุทธ์การลดค่าธรรมเนียมการบริหาร เพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งการตลาด ทั้งนี้ ภายหลังจากที่ พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อนุญาตให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1 กองทุนมีได้หลายนโยบายการลงทุนหรือ มาสเตอร์ ฟันด์ (Master Fund) ซึ่งบลจ. ทิสโก้ได้ดำเนินการเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยเริ่มจัดตั้งกองทุนทิสโก้ มาสเตอร์ พูล ฟันด์ (TISCO Master Pooled Fund) เพื่อให้บริการลูกค้าในวันที่ 1 ก.ค. 2552 ซึ่งกองทุนดังกล่าวได้รับความสนใจตอบรับจากลูกค้าเป็นจำนวนมาก โดย ณ

¹ ที่มา: SET SMART

สิ้นปี 2552 กองทุนทิสโก้ มาสเตอร์ พูล ฟันด์ มีขนาดกองทุนกว่า 10,000 ล้านบาท จากความสำเร็จในการจัดตั้งกองทุนทิสโก้ มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ทำให้ลูกค้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพประเภทกองทุน 1 นโยบายการลงทุน (Single Fund) ได้ทยอยจัดตั้งกองทุนรูปแบบ มาสเตอร์ ฟันด์ เช่นเดียวกัน นอกจากนี้ มาสเตอร์ ฟันด์ภายใต้การจัดการของบลจ. ทิสโก้ สามารถตอบสนองของความต้องการของสมาชิกได้อย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งสมาชิกแต่ละคนสามารถเลือกผสมนโยบายการลงทุนต่างๆ ได้ตามต้องการ โดยที่บลจ. ทิสโก้ ร่วมผลักดันในการแนะนำและให้ความรู้แก่สมาชิกซึ่งเป็นหัวใจสำคัญที่จะช่วยสมาชิกตัดสินใจเลือกรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสม ทั้งนี้ บลจ.ทิสโก้ ยังคงเน้นกลยุทธ์การสร้างผลตอบแทนสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม

ในส่วนของธุรกิจกองทุนรวม บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีการแข่งขันกันออกกองทุนต่างๆ โดยเน้นการออกผลิตภัณฑ์กองทุนตราสารหนี้รัฐบาลต่างประเทศ เช่น กองทุนพันธบัตรรัฐบาลเกาหลี เพื่อเป็นทางเลือกให้กับลูกค้าแทนการฝากออมทรัพย์กับธนาคารที่ให้ผลตอบแทนต่ำ โดยในส่วนของบลจ. ทิสโก้ก็มีการออกกองทุนประเภทดังกล่าวด้วยเช่นกัน อย่างไรก็ตาม บลจ. ทิสโก้เล็งเห็นถึงทิศทางการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจโลกซึ่งเป็นโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ลงทุน ดังนั้น บลจ.ทิสโก้ จึงมีการออกเสนอขายกองทุนหุ้นและสินค้าโภคภัณฑ์อย่างสม่ำเสมอ โดยกองทุนที่เปิดใหม่ในปีที่ผ่านมา อาทิ กองทุนทิสโก้ ออยล์ ฟันด์ กองทุนทิสโก้โกลด์ ฟันด์ กองทุนทิสโก้ยูเอส อีควิตี้ ฟันด์ กองทุนทิสโก้ เอเชีย แปซิฟิก เอ็กซ์ เจแปน และกองทุน ทิสโก้ เอเชีย แปซิฟิก เอ็กซ์ เจแปน เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งกองทุนดังกล่าวมีผลตอบแทนที่โดดเด่น และได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้า นอกจากนี้ ในปี 2552 ที่ผ่านมามีผลดำเนินการที่โดดเด่น โดย กองทุนทิสโก้ทวีทุน กองทุนทิสโก้หุ้นปันผล กองทุนที่ซีเอ็มหุ้นทุน มีผลตอบแทนย้อนหลัง 12 เดือน ปี 2552 อยู่ใน 3 อันดับแรก ของกองทุนรวมประเภทตราสารหุ้นที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2552 บลจ. ทิสโก้มีส่วนการตลาดร้อยละ 5.1 อยู่อันดับที่ 7 เมื่อเทียบกับคู่แข่งจำนวน 25 ราย¹ โดยมีรายละเอียดส่วนแบ่งการตลาด และอันดับเมื่อเทียบกับคู่แข่งของธุรกิจกองทุนแต่ละประเภท ดังนี้

ตารางสรุปสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิตามประเภทกองทุนของบลจ.ทิสโก้

กองทุน	มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิ (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	อันดับเทียบกับคู่แข่ง
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	70,461.35	13.7	3/17
กองทุนส่วนบุคคล	37,797.42	17.5	2/21
กองทุนรวม	15,027.62	0.9	15/20
รวมของบลจ.ทิสโก้	123,286.40	5.1	7/25

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

¹ ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของกลุ่มทีสโก้แล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
เงินฝาก	35,714.17	58,822.61	56,808.48
เงินกู้ยืมระยะสั้น	32,744.79	41,768.42	53,698.94
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,005.05	4,899.30	5,429.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,852.19	5,727.88	6,380.22
หนี้สินอื่น	4,263.29	3,418.89	3,968.25
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	86,579.49	114,637.10	126,285.64
เงินกองทุน	12,373.60	11,536.04	12,518.72
รวมแหล่งเงินทุน	98,953.10	126,173.14	138,804.35

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีรายการสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทีสโก้แบ่งตามอายุของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	เมื่อทวง					ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ถาม	0 – 3 เดือน	3- 12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	826	-	-	-	-	-	-	827
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,333	10,375	-	-	-	-	-	12,708
เงินลงทุน – สุทธิ	689	527	1,600	4,577	976	1,068	-	9,438
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	140	-	-	-	-	-	140
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,709	9,378	25,678	71,049	2,122	-	4,429	114,366
	<u>5,558</u>	<u>20,421</u>	<u>27,278</u>	<u>75,627</u>	<u>3,098</u>	<u>1,068</u>	<u>4,429</u>	<u>137,479</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	28,847	21,244	6,220	497	-	-	-	56,808
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	610	4,212	515	1,044	-	-	-	6,380
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	-	-	-	345
เงินกู้ยืม	2,462	38,313	12,923	1,430	4,000	-	-	59,129
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	193	-	-	-	-	-	193
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	956	-	-	-	-	-	959
	<u>32,268</u>	<u>64,917</u>	<u>19,659</u>	<u>2,970</u>	<u>4,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>123,814</u>
รายการนอกสมดุล								
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	31	5	479	-	-	436	-	951
ภาระผูกพันอื่น	-	532	388	626	-	8	-	1,554

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

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

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

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย กลุ่มทิสโก้มีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคูณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยง แม้ว่า การเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อจะถดถอยในปี 2552 อยู่ในระดับปานกลางตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงใช้นโยบายในการแข่งขันโดยรักษาคุณภาพสินเชื่อ และรักษาส่วนแบ่งตลาดมากกว่าการแข่งขันด้านราคา

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อด้วยการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มีการพิจารณารายการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตาม เป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าของคู่แข่ง และกลุ่มไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกันทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแลภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินมีขนาดใหญ่ 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 นอกจากนี้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) ทำหน้าที่ดูแลติดตามการจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหา และพิจารณาดังกล่าว ค่าเผื่อนี้ส่งผลจะสูงในระดัที่ที่เหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

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

• การติดตามหนี้

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีกาทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิณัดชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับการติดตามสินเชื่อรายย่อยนั้น กลุ่มทิสโก้จะปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารและติดตามหนี้ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ กฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานราชการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบของสำนักงาน

คณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (ส.ค.บ.) อย่างเคร่งครัด โดยจัดแบ่งกระบวนการติดตามหนี้ออกเป็น 3 ส่วน คือ 1) งานติดตามหนี้ค้างชำระ 2) งานเร่งรัดหนี้สินและการติดตามยึดทรัพย์สิน และ 3) งานกฎหมายและบังคับคดี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ได้สูงสุด

● **การปรับโครงสร้างหนี้**

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิดนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิดนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่เห็นสมควรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่กลุ่มทิสโก้ กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

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

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2550 ¹ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2551 ¹ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2552 ² (ร้อยละ)	ข้อกำหนดตามกฎหมาย (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.41	11.23	14.05*	4.25
เงินกองทุนทั้งหมด ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.81	11.71	16.96**	8.50

¹ คำนวณตามเกณฑ์ Basel II SA

² คำนวณตามเกณฑ์ Basel II IRB

* ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

** หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

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 ของยอดเงินรับฝากและยอดเงินกู้ยืมดังต่อไปนี้
 - ยอดรวมเงินรับฝากทุกประเภท
 - ยอดรวมเงินกู้ยืมต่างประเทศที่ครบกำหนดใน 1 ปี นับแต่วันกู้และยอดรวมเงินกู้ยืมต่างประเทศซึ่งอาจชำระคืนหรืออาจถูกเรียกคืนได้ใน 1 ปี นับแต่วันกู้ เว้นแต่เป็นเงินกู้ยืมตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
 - ยอดรวมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง

ทั้งนี้ ยอดรวมเงินรับฝากและยอดรวมเงินกู้ยืมข้างต้นให้นับรวมยอดเงินซึ่งโอนเข้ามาในประเทศไทยจากสาขาหรือสำนักงานใหญ่ต่างประเทศที่แสดงอยู่ในบัญชีระหว่างกันด้วย
- สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.5 หลักทรัพย์หรือตราสารซึ่งปราศจากภาวะผูกพันประเภทใดประเภทหนึ่งรวมกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และ เงินฝากในธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยซึ่งปราศจากภาวะผูกพัน

(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 2552 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองเท่ากับ 2,088.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 157.3 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยตามลำดับ โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ในข้อ 5.2 ของส่วนที่ 1 หัวข้อ 5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งดำเนินการโดย บล.ทิสโก้มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

เงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินกองทุน กระแสเงินสดที่ได้จากการดำเนินงาน และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินบางส่วน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

(2) การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

บล. ทิสโก้ มีนโยบายในการรับลูกค้าที่มีคุณภาพและให้ความรู้ความเข้าใจที่เหมาะสมแก่ลูกค้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยจะพิจารณาวงเงินการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เหมาะสมกับความน่าเชื่อถือและฐานะการเงินของลูกค้า ตลอดจนหลักประกัน ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ โดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อพิจารณาอนุมัติวงเงินที่มีมูลค่าสูง และมอบอำนาจการอนุมัติให้ผู้บริหารและ/หรือเจ้าหน้าที่สินเชื่อระดับต่างๆ สำหรับวงเงินทั่วไปเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ ตามนโยบายที่กำหนดโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

(3) การกำหนด margin ของหลักทรัพย์

ปัจจุบัน ลูกค้าของ บล. ทิสโก้ ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยระบบเงินสดเท่านั้น

(4) นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์

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

นโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายและข้อกำหนดด้านบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดโดยคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในสายงานที่สำคัญ โดยจะกำหนดนโยบายในการลงทุน วงเงินลงทุน ปริมาณการซื้อขายสูงสุดในแต่ละวัน และวงเงินขาดทุน

(5) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของ บล. ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เท่ากับร้อยละ 104.39 เปรียบเทียบกับร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มทิสโก้มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550-2552 ดังนี้ โดยบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ที่ดิน และอาคารสุทธิ			
1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	0	661	697
2. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัทย่อย	1,262	546	444
3. ห้องชุดสำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดสาขาเชียงใหม่ ณ อาคารชุด Hillside Plaza & Condotel ถนนห้วยแก้ว อ.เมือง จ.เชียงใหม่	4	3	2
4. ที่ดินและอาคาร สำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สาขานครปฐม อ.เมือง จ.นครปฐม	8	8	8
รวมที่ดินและอาคารสุทธิ	1,272	1,218	1,151
ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ	135	181	204
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ	94	181	151
อื่น ๆ	62	79	52
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,563	1,659	1,558

สัญญาเช่าระยะยาว

1. สัญญาเช่า

กลุ่มทิสโก้มีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 3-10ปี โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.3

2. สัญญาเช่าระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้มีการเช่าห้องชุดระหว่างกันอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาดและมีระยะเวลาการเช่าคราวละ 1-3 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นทรัพย์สิน

สินทรัพย์จัดชั้นของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยกลุ่มทิสโก้มีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้และเงินให้ สินเชื่อ	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	ทรัพย์สินรอ การขาย	เงินลงทุนใน ลูกหนี้ที่โอนมา	รวม	ร้อยละ
จัดชั้นปกติ	109,926	-	-	-	109,926	91.9
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,615	-	-	-	6,615	5.6
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	774	-	-	-	774	0.6
จัดชั้นสงสัย	354	-	-	-	354	0.3
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,333	69	537	12	1,951	1.6
รวม	119,002	69	537	12	119,620	100.0

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่ำกว่ากลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย 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 ของส่วนต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน รวมถึงการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) แทนการกันสำรองรายบัญชีได้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มทิสโก้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าจะหยุดหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นับที่บัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้จะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมา มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3 เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 4 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ หัวข้อย่อย 4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

กลุ่มทิสโก้จะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เชื้ออำนาจในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้บริษัทยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

กลุ่มทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยบริษัทแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

5.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายละเอียดของการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3 เงินลงทุน และ ข้อ 3.4 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

ตารางแสดงรายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	มูลค่าราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	7,282	13,279
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 โดเกีย สีสซิ่ง จำกัด	60	73
บริษัท ไพรมัส สีสซิ่ง จำกัด ¹	3	37 ²
เงินลงทุนในบริษัทย่อย-สุทธิ	-	15,369

¹ หยุดดำเนินการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

² หักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 16 คดี เป็นคดีแพ่งทั้งหมดที่เกิดจากการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของบริษัทย่อย (ธนาคารทีสโก้) ทุนทรัพย์ประมาณ 147.41 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในจำนวนข้างต้นประกอบด้วย 8 คดี ทุนทรัพย์รวม 1.85 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และอีก 4 คดี ทุนทรัพย์รวมกัน 87.36 ล้านบาท ที่ธนาคารทีสโก้ได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ และอีก 2 คดี ทุนทรัพย์รวม 0.8 ล้านบาท ยังอยู่ในระหว่างอุทธรณ์โดยธนาคารทีสโก้ นอกจากนี้ยังมีอีก 2 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ทุนทรัพย์รวมกัน 57.40 ล้านบาท ซึ่งธนาคารทีสโก้ มีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด นอกจากนี้ เดือน มิถุนายน 2552 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งถูกฟ้องร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 201 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552) และอยู่ในระหว่างการดำเนินคดี รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.26.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มทีสโก้คาดว่า บริษัทและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับบริษัทแต่อย่างใด

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์

7.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 5 มกราคม 2553 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 7,268,729,870 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 726,174,429 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 698,558 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

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

7.1.2 โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ไม่มี

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 107,016,609 หุ้น และ 71,400 หุ้นตามลำดับ รวม 107,088,009 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 14.73 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น กรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงจะลดลงส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

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

7.1.3 หุ้นกู้

บริษัท

บริษัทไม่มีการออกหุ้นกู้ใดๆ

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารทิสโก้มีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

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

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	3,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	3,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	:	3 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2550
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2553
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 24 พฤษภาคม และ 24 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A(th) จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

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

3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ 2562 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด
- | | |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ลักษณะการเสนอขาย | : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 2,000,000 หุ้น |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 2,000,000 หุ้น |
| อายุหุ้นกู้ | : 10 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 |
| หลักประกันหุ้นกู้ | : ไม่มี |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : (1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออกหุ้นกู้
(2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออกหุ้นกู้
(3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้ |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 17 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป |
| สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน | : เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพียงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้
(ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้นี้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ
(ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ
(ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
(ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ
(จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A-(tha) จากบริษัท พิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552 |
| ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) |

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

7.1.4 ตัวเงิน

บริษัท

บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2552 ให้เสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
ประเภทหลักทรัพย์ที่เสนอขาย	:	ตั๋วแลกเงินระยะสั้นของ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) <ol style="list-style-type: none"> 1. ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 : ตั๋วแลกเงินประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย 2. ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 : ตั๋วแลกเงินประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน
อายุตั๋วแลกเงิน	:	ไม่เกิน 270 วัน นับจากวันที่ออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น
มูลค่าการเสนอขายรวม	:	ไม่เกิน 10,000,000,000 บาท (หนึ่งหมื่นล้านบาท)
มูลค่าที่ตราไว้	:	ไม่ต่ำกว่า 1,000,000 บาทต่อฉบับ (หนึ่งล้านบาท)
วันที่ออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น	:	วันที่ระบุนตั๋วแลกเงินระยะสั้น จะต้องอยู่ระหว่างวันที่ 20 กรกฎาคม 2552 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2553
ราคาขายของตั๋วแลกเงินระยะสั้น	:	ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 : ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้น หักส่วนลด ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 : ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้น
อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตั๋วแลกเงิน	:	ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 : ไม่มีดอกเบี้ย ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 : มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด
วันชำระดอกเบี้ยตั๋วแลกเงิน	:	ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 : ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 : ชำระดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดตามหน้าตั๋วแลกเงิน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของ บริษัท	:	F2(thai) จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2552

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทมีตั๋วแลกเงินคงเหลือจำนวน 3,989.39 ล้านบาท เป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้นแบบที่ 2 ทั้งหมด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.25 – 2.00 และมีอายุคงเหลือเฉลี่ย 50 วัน

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตั๋วแลกเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 47,117.25 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 – 3.50 และมีอายุคงเหลือเฉลี่ย 78 วัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด มีตั๋วแลกเงินคงเหลือมูลค่า 1,475.00 ล้านบาท เป็นตั๋วแลกเงินแบบเพื่อเรียกทั้งหมด โดยมีอัตราดอกเบี้ยบนหน้าตั๋วแลกเงินร้อยละ 2.75

7.1.5 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อารออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2552 มีดังต่อไปนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1 CDIB & PARTNERS INVESTMENT HOLDING PTE.LTD.	6,011,900	80,000,000	86,011,900	11.87
2 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	39,456,976	189,400	39,646,376	5.47
3 SATHINEE CO.,LTD.	0	35,893,425	35,893,425	4.95
4 CHASE NOMINEES LIMITED 42	35,169,100	0	35,169,100	4.85
5 STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY FOR LONDON	31,306,262	0	31,306,262	4.32
6 HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	24,796,000	0	24,796,000	3.42
7 STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	21,353,099	76,347	21,429,446	2.96
8 CHASE NOMINEES LIMITED 4	8,105,652	10,106,575	18,212,227	2.51
9 สำนักงานประกันสังคม (2 กรณี)	17,875,800	0	17,875,800	2.47
10 นาย สมศักดิ์ บัณฑิตพาณิชย์โชติ	11,140,000	3,480,000	14,620,000	2.02
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	195,214,789	129,745,747	324,960,536	44.85
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	345,972,290	53,673,579	399,645,869	55.15
รวม	541,187,079	183,419,326	724,606,405	100.00

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

ตามที่มาตรา 18 ประกอบมาตรา 55 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทแม่ของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด โดยจำนวนหุ้นดังกล่าวให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลตามข้างต้นที่ถืออยู่หรือมีไว้ด้วย ทั้งนี้ หุ้นตามข้างต้นไม่รวมถึงหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่มีสิทธิออกเสียง สืบเนื่องจากการขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กลุ่ม CDIB & Partners Investment Holding Corporation ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2552 ให้ถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นในบริษัทในจำนวนที่เกินกว่ากฎหมายกำหนดเป็นจำนวนไม่เกิน 86,011,900 หุ้น สิ้นสุดระยะเวลาผ่อนผันในวันที่ 30 มีนาคม 2553 และให้บริษัทมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างชาติถือหุ้นในบริษัทได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

7.3 นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัท

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี โดยมีอัตราการจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากการดำเนินงานประจำปี หักด้วยสำรองตามกฎหมาย อยู่ระหว่างร้อยละ 50 -100 ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลงในแต่ละปี

ขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ทางธุรกิจ การวางแผนด้านเงินทุนเพื่อรองรับการเติบโตในระยะยาว รวมถึงภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจ และการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป

คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่า บริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมครั้งถัดไป

บริษัทย่อย

รายได้หลักของบริษัทมาจากเงินปันผลของบริษัทย่อย โดยคาดว่าบริษัทย่อยจะจ่ายเงินปันผลประจำปีตามผลการประกอบการของบริษัทย่อยในอัตราการจ่ายเงินปันผลตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อให้บริษัทใหญ่มีรายได้เพียงพอในการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ธุรกิจ ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุน ความเพียงพอของเงินทุนในระยะยาว รวมถึงภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขัน

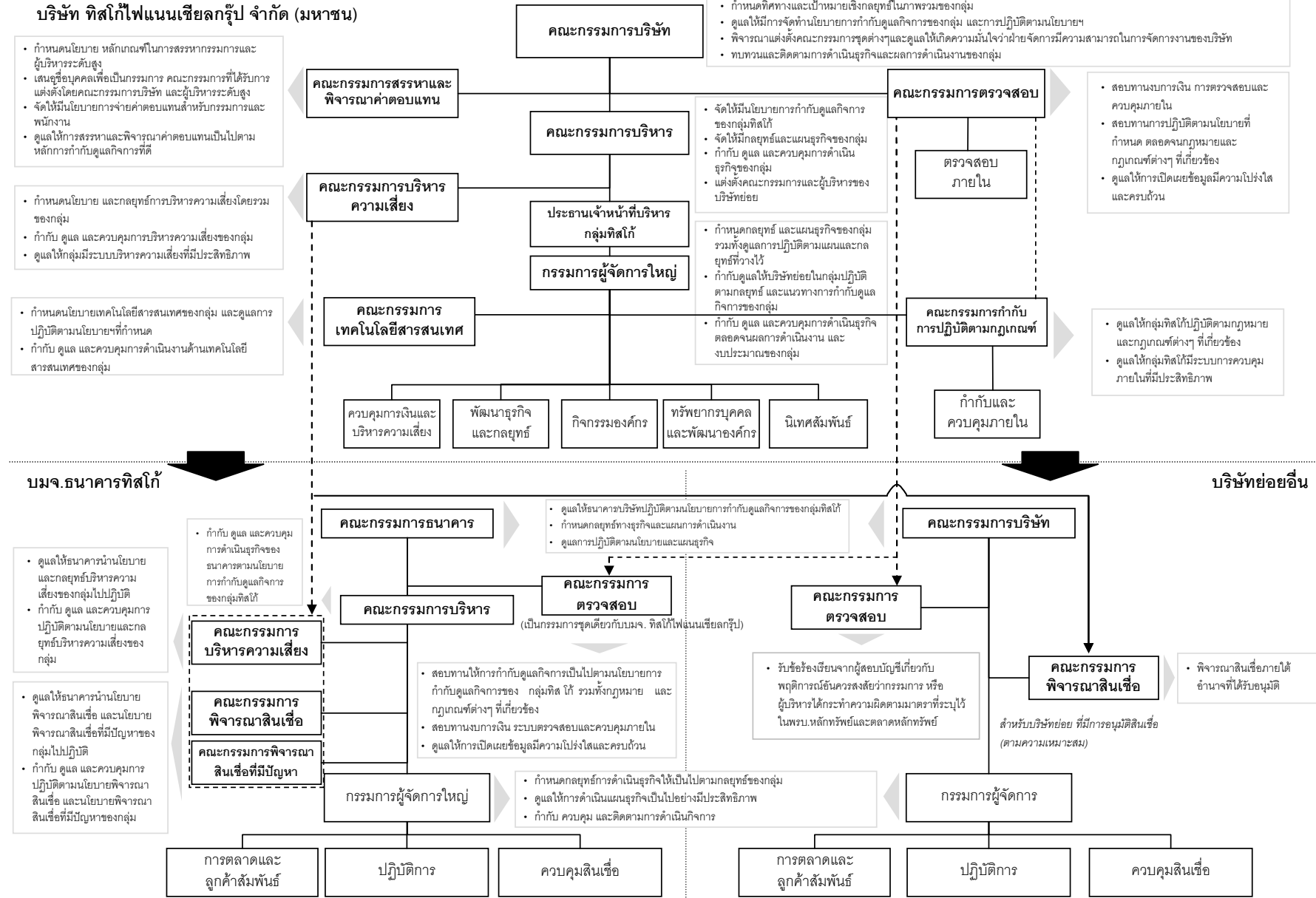
คณะกรรมการบริษัทย่อยอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่า บริษัทย่อยมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมครั้งถัดไป

8. การจัดการ

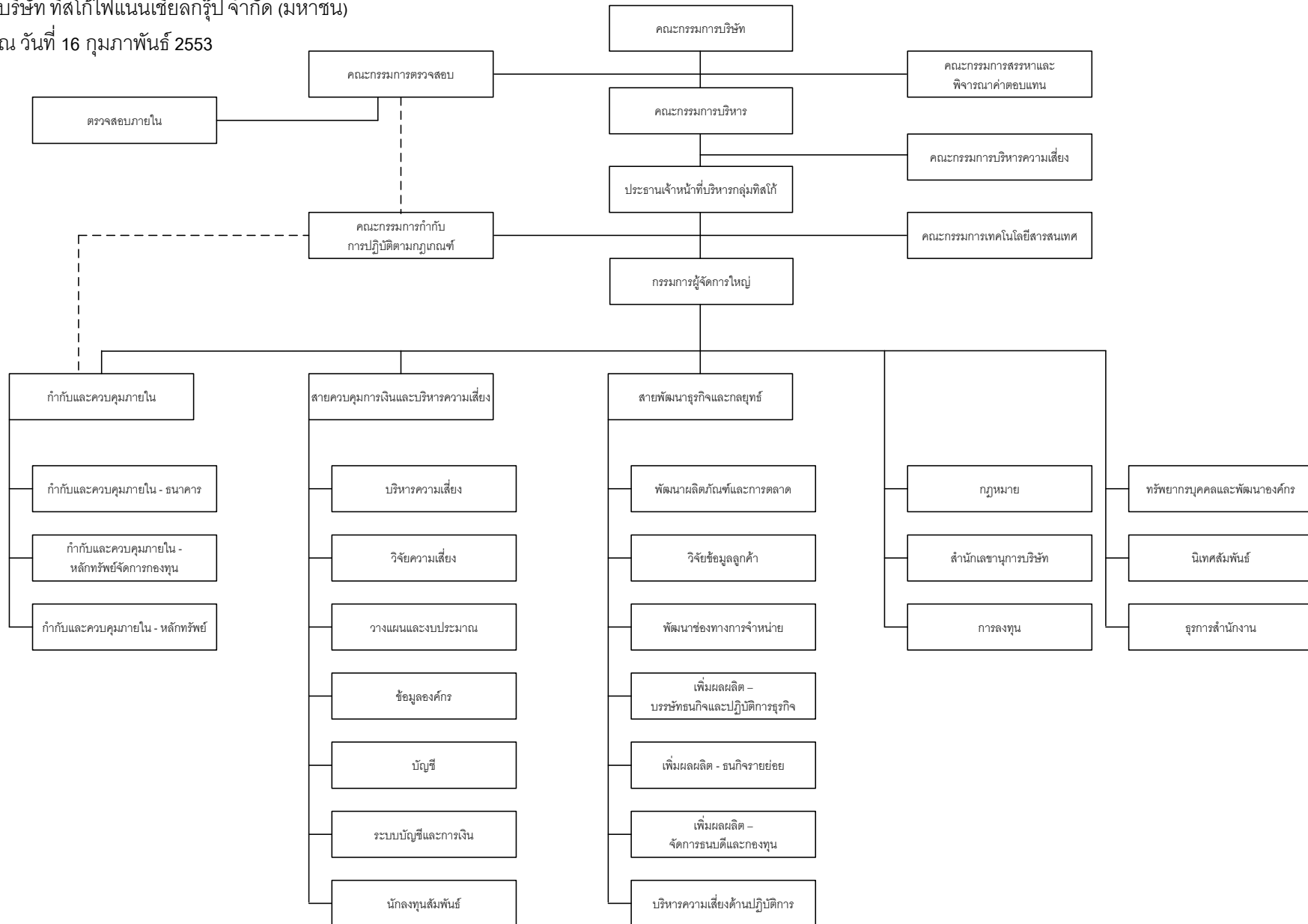
8.1 โครงสร้างการจัดการ

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

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับควบคุมกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ส่วนคณะกรรมการอื่นๆ จะถูกแต่งตั้งตามความจำเป็นและความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553



บริษัทมีคณะกรรมการรวม 4 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริษัท (2) คณะกรรมการบริหาร (3) คณะกรรมการตรวจสอบ และ (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นอกจากนี้ เมื่อต้นปี 2553 บริษัทได้ทำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้าย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่ม และแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

8.1.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม	ประธานคณะกรรมการ และ กรรมการอิสระ
2. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน ¹	กรรมการอิสระ
8. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการ รองประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
9. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
10. นายแดนนี่ เสิน แคม ยิม ¹	กรรมการ
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และกรรมการบริหาร
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

¹ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน และ นายแดนนี่ เสิน แคม ยิม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2552

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) นายอิโรฮิโกะ โนมูระ และนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล โดยนายปลิว มังกรกนก ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล หรือนายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) หรือ นายอิโรฮิโกะ โนมูระ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- กำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ และจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้เพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้จะประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหาร และการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องควบคุมดูแลให้บริษัททั้งหมดในกลุ่มยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

2. กำหนดและจัดให้มีการตรวจสอบด้านกลยุทธ์ (Strategic Audit) เพื่อติดตามและประเมินผลกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ของบริษัท
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
4. ติดตามการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการตามนโยบาย การกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของกลุ่มทิสโก้
6. ดำเนินการให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายในและตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการ
8. ดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีนโยบาย กระบวนการและกรควบคุมด้านบริหารความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ อย่างครบถ้วน
9. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
10. ดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งงานสำหรับผู้บริหารสูงสุด
11. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลกิจกรรมของกรรมการและจัดการงานขององค์กรที่สำคัญ
12. ดูแลให้ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่มีกรรมสิทธิ์ในชื่อมีนโยบาย 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 รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจซึ่งต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ และบริษัทย่อยอื่นๆ แสดงไว้ในเอกสารแนบ 3

เลขานุการบริษัท

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

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คณะกรรมการบริหารของบริษัทประกอบด้วย กรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรนุก	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	รองประธานคณะกรรมการบริหาร
3. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการบริหาร
4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการบริหาร
5. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และดูแลให้บริษัททั้งหมดในกลุ่มปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์
- กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ การควบคุมและได้มาซึ่งกิจการ พิจารณาการลงทุนในธุรกิจใหม่ รวมถึงผลิตภัณฑ์และการให้บริการใหม่ของกลุ่มทิสโก้
- อนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีของกลุ่มทิสโก้
- กำกับ ดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ รวมทั้ง กฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ปฏิบัติตามอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหาร
- แต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยทั้งหมด
- ดูแลให้ฝ่ายจัดการของบริษัทและบริษัทย่อยรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- ควบคุมดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงของบริษัทย่อย
- จัดให้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติการและการควบคุมที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยง นโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการให้สินเชื่อและการลงทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการควบคุมภายใน และนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก
- พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป
- รายงานการดำเนินธุรกิจและผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. รศ.ดร. อังครรัตน์ เพ็ญบริยวัฒน์	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
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

8.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางกฤษณา วีระวุฒิ	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เชช ชิง)	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายอิโรอิโกะ โนมูระ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ และส่งมอบนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแลเมื่อทวงถาม
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - ผู้บริหารสูงสุด
- ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆที่หลากหลาย
- 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 ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2552

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	6	12	12	6
1. ดร. พิสิฐรุ ภัคเกษม	6	-	-	-
2. นายปลิว มังกรนอก	6	12	-	-
3. นางกฤษณา อธิระวุฒิ	6	-	-	6
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์	6	-	12	-
5. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์	6	-	12	-
6. ศ.ดร. ปราวณี ทินกร	6	-	12	-
7. ดร. นิต์ศน์ ภัทรโยธิน ¹	3 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	-	-	-
8. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	5 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	10 ² (จากจำนวน 12 ครั้ง)	-	4 ² (จากจำนวน 6 ครั้ง)
9. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	6	12	-	6
10. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ¹	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	-	-	-
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	5 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	12	-	-
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	6	12	-	-

¹ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ ดร. นิต์ศน์ ภัทรโยธิน และ นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2552

² นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนด้วยตนเอง 2 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์

8.1.5 ผู้บริหาร

เมื่อต้นปี 2553 บริษัททำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการต่างๆจากบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้าย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่ม และแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย
1. นายปลิว มังกรนภ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	-
2. นายพิชัย จันทวีระชาติ	ที่ปรึกษา	-
3. นายสถิตย์ อ่องมณี	ที่ปรึกษา	-
4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ¹	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-
5. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ¹	กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
6. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ¹	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
7. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
8. นางสาวอารยา ธีระโกเมน ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กรรมการอำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
9. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
10. นายชาติวี จันทรงาม ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	-
11. นางยุติกา สนธยานาวิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
12. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนกิจลูกค้ารายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

¹ ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารระดับสูง

1. ประสานงานและร่วมแก้ไขประเด็นสำคัญต่าง ๆ ระหว่างกลุ่มธุรกิจ ในด้านการดำเนินธุรกิจ ปฏิบัติงาน และควบคุมความเสี่ยง
2. ดูแลให้หน่วยธุรกิจต่างๆ ดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

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

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของที่ปรึกษา

1. ให้คำแนะนำ และข้อเสนอแนะในเรื่องการบริหารจัดการ การดำเนินธุรกิจ และระบบการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้
2. สนับสนุนการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจ และรักษาความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรทางธุรกิจ นักลงทุนและผู้ถือหุ้น
ทั้งนี้ ที่ปรึกษาของบริษัท มิได้เป็นผู้มีอำนาจควบคุม และมีได้บริหารงานสำคัญในบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัท

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

นอกเหนือจากคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่ม ผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553 จำนวน 23 ราย ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
2. นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	หัวหน้าข้อมูลองค์กร
3. นายกุลชาติ เอกวรรณม	หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - บรรษัทธนกิจและปฏิบัติการธุรกิจ
4. นางสาวชุติฉัตร 'ไวภาสี'	หัวหน้าบัญชี
5. นางศุภยรัตน์ ทวีผล	หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน
6. นางสาวธรีรินทร์ สุวรรณเตมีย์	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และการตลาด
7. นายณพัทธ์ ตั้งบูรณากิจ	หัวหน้าพัฒนาช่องทางจำหน่าย
8. นางนริศรา ธนารักษ์โชค	หัวหน้าวิจัยข้อมูลลูกค้า
9. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	หัวหน้าเทคนิคสัมพันธ์
10. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ
11. นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
12. นางสาวผกาภรณ์ บุญยั้งฐิติ	หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท
13. นางผาณิต ถิรวงศ์ชัยพันธุ์	หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร
14. นายพงศ์พัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์
15. นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม	หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - จัดการธนบดีและกองทุน
16. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	หัวหน้าตรวจสอบภายใน
17. นางสาวภัทริณี รัตนนาคินทร์	หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์
18. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนากานนท์	หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง
19. นางสาวณิรัตน์ วัฒนจักร์	หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
20. นายวิศกร เทพทิม	ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์
21. นางศศิณี ภัททิยกุล	หัวหน้าธุรการสำนักงาน
22. นางสุภาพร ออรัมเขียวร่าจ	หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์
23. นายเอกพล อภินันท์	หัวหน้ากฎหมาย

¹ ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

หมายเหตุ: นางสาวศิริพร พรวิริยกุล หัวหน้าระบบบัญชีและการเงิน ได้ลาออกเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553

8.2 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการและผู้บริหารของบริษัท

8.2.1 การสรรหากรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 8.5 ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง 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 แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปล่วงหน้าก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มิติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่า

กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบทอดตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

8.2.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกั้นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

8.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของบริษัท (CG Policy and Code of Conduct) ซึ่งเข้มงวดกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ได้สรุปไว้ ดังนี้

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

ทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

8.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้ว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับคำตอบแทนผู้บริหารจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และได้รับการรับรองคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดคำตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติคำตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติคำตอบแทนของผู้บริหาร โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

อนึ่ง สำหรับคำตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีเพียงบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มเพียงบริษัทเดียวที่จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการ บริษัทย่อยอื่นซึ่งรวมถึงธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จะไม่มีการชำระคำตอบแทนใดๆ ให้แก่กรรมการ

8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 มีมติให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอัตราดังต่อไปนี้

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

¹ เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นๆ

ค่าตอบแทนกรรมการในช่วงวันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2552 เป็นดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)					รวม
	คณะกรรมการ		คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	
	ค่าตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ย ประชุม	บริหาร	ตรวจสอบ	สรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	
1. ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม	720,000	90,000	-	-	-	810,000
2. นายปลิว มังกรกนก	300,000	-	480,000	-	-	780,000
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	300,000	-	-	-	150,000	450,000
4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์	300,000	-	-	600,000	-	900,000
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	300,000	-	-	480,000	-	780,000
6. ดร. ปราณ ทินกร	300,000	-	-	480,000	-	780,000
7. ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน ¹	175,000	45,000	-	-	-	220,000
8. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	300,000	-	420,000	-	60,000	780,000
9. นายอิทธิโกะ โนมูระ	300,000	-	420,000	-	90,000	810,000
10. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ¹	175,000	60,000	-	-	-	235,000
11. นางอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล	300,000	-	420,000	-	-	720,000
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	300,000	-	420,000	-	-	720,000
รวม	3,770,000	195,000	2,160,000	1,560,000	300,000	7,985,000

¹ บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน และ นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2552

ในปี 2552 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้จำนวน 12 ราย และผู้บริหารของบริษัท จำนวน 23 ราย เป็นจำนวนรวม 240,969,734.61 บาท โดย
อยู่ในรูป ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงาน

ธนาकरทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนใดๆ ให้แก่กรรมการ โดยในปี 2552 ธนาकरจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร จำนวน
31 ราย (ไม่รวมผู้บริหาร 4 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาकर) เป็นจำนวนรวม 88,834,389.88 บาท
โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาकर

8.4.3 ค่าตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว บริษัทยังจัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับ
ประธานคณะกรรมการ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าตรวจสภาพ ค่าซ่อม ทะเบียนรถ และประกันภัยรถยนต์ตามที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมด

8.5 การกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินที่ทันสมัย สร้างสรรค์ และเหมาะสม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยยึดมั่นในมาตรฐาน
สูงสุดด้านจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าธุรกิจต้องดำเนินควบคู่ไปกับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม และการดูแลผู้มีส่วน
ได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการ
กำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และ นโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อย
ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด

กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ
ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจ
ด้วยความรับผิดชอบต่อสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการ
ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5
หัวข้อหลักกล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ
ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัท
(www.tisco.co.th) นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อให้คณะผู้บริหารระดับสูงและพนักงานถือปฏิบัติในด้านต่างๆ เช่น
การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมข้อมูลภายใน การรักษาความลับ และการซื้อขาย
หลักทรัพย์ของพนักงาน เป็นต้น

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้
อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบ Compliance and Human Resource Policy เป็นระยะๆผ่านระบบ Intranet
ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อดำเนินการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง พร้อม
ตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กรต่อไป โดยบริษัทปรับปรุงและพัฒนาแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับ
กฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา รวมถึงกำหนดให้พนักงานที่ทำแบบทดสอบได้คะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนดศึกษาหาความรู้เพิ่มเติม
และทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากพนักงานปัจจุบันแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานใหม่ทุกคนจะต้องทำแบบทดสอบดังกล่าว ซึ่งผลการทดสอบเป็น
ส่วนหนึ่งในการพิจารณาการผ่านช่วงทดลองงานของพนักงาน

จากความมุ่งมั่นในการนำการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม โครงสร้าง และความจำเป็น
ขององค์กร ส่งผลให้บริษัทได้รับการยกย่องจากสถาบันต่างๆ เช่น การประเมินคุณภาพการประชมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2552 โดยสมาคม
ส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในระดับ “ดีเยี่ยม” และเป็น 1 ใน 190
บริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนนตั้งแต่ 90 คะแนนขึ้นไป จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 497 บริษัท รวมทั้งยังได้รับการ

ประกาศเกียรติคุณให้เป็น 1 ใน 52 บริษัทจดทะเบียนที่มีการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2552 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี 2551 แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2551 (แบบ 56-1) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 บริษัทได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทรับทราบ และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการ พร้อมกับพิจารณาข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทต่อไป

นอกจากนี้ นิตยสาร Asia Money ได้ประกาศผลรางวัลบริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยม ประจำปี 2552 โดยบริษัทได้รับรางวัล Best Managed Company 2009 ประเภทบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าตลาดขนาดเล็ก (Small Market Cap) โดยรางวัลดังกล่าวพิจารณาจากความสำเร็จในด้านผลประกอบการและคุณภาพของการบริหารจัดการขององค์กรเป็นหลัก ซึ่งเป็นรางวัลที่ได้มาจากความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันในภูมิภาคเอเชีย ผลการสำรวจดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงมุมมองความคิดเห็นของนักวิเคราะห์ และนักลงทุนสถาบันที่มีต่อบริษัท ซึ่งบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลและการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบายแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นผู้เป็นเจ้าของบริษัทที่แท้จริง โดยการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอันเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งจัดภายใน 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

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 นั้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2551 ถึง

5 มกราคม 2552 โดยบริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอเพิ่มวาระ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดการเสนอเพิ่มวาระ เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาได้ว่า จะบรรจุ หรือไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และวิธีการเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งการเผยแพร่ข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม (3) ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น (4) ข้อบังคับของบริษัท ในหมวดเรื่องหุ้น การประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) และเงินปันผล (5) วาระการประชุม (6) รายงานประจำปี (7) แบบหนังสือมอบฉันทะ (8) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนน (9) แผนที่สถานที่ประชุม และ (10) ช่องธุรกิจตอบรับ นอกจากนี้ บริษัทยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2552 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2552

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสีทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนได้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม ผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม

และเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลโดยตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม 9 ท่าน จากจำนวนทั้งสิ้น 10 ท่าน โดยมีผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ทุกท่านและผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้มีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ในการออกเสียงลงคะแนน เพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด บริษัทนำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระ ทั้งนี้ในวาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทได้จัดทำบัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ของบริษัท การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอ็สที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสดูถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอ็สที แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์ในห้องนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

ในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใสดีกด้วย

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ของบริษัทซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 24 เมษายน 2552 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 7 พฤษภาคม 2552 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

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

กรรมการ กรรมการบริหาร ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกรายชื่อ รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกสิ้นไตรมาสอีกด้วย

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานรายการการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ของบริษัทที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีนโยบายรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเคร่งครัด และเนื่องจากความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแตกต่างกัน ดังนั้นบริษัทจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายที่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มพึงได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน

บริษัทได้เปิดช่องทางที่หลากหลายรวมถึงศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญๆ อย่างมีประสิทธิภาพและได้รับความสะดวกสบาย เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคล รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบ การกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

- 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
- ลูกค้า : กลุ่มทิสโก้มุ่งให้บริการลูกค้าอย่างมืออาชีพ โดยนำเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม สถานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ไว้วางใจ ภายใต้มาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ โดยบริษัทจะเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ
- คู่ค้าและเจ้าหนี้ : กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและเสมอภาค และไม่รับหรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับคู่ค้าและเจ้าหนี้
- คู่แข่ง : กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และไม่แข่งขันในลักษณะที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมโดยรวม
- สังคม : กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอีกด้วย
- ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมทางสังคมในระยะยาว ไม่ว่าจะเป็นการสนับสนุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ การสนับสนุนการรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพ การช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบวิชาชีพ และการร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์
- นอกจากการดำเนินกิจกรรมทางสังคมอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ โดยตรง เช่น บริจาคอุปกรณ์การศึกษา บริจาคโลหิตให้สภากาชาดไทย ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมไทยและทำนุบำรุงศาสนา รวมทั้งสนับสนุนการดำเนินงานของโครงการการกุศลและมูลนิธิต่างๆ
- สิ่งแวดล้อม : กลุ่มทิสโก้มีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากร และสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ในการให้บริการทางการเงิน กลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าบริการทางการเงินดังกล่าวไม่เป็นการส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม หรือก่อให้เกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในหัวข้อ 12

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

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

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา รวมถึงคำตอบแทนกรรมการในรายงานประจำปี

บริษัทมอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัท (Corporate Secretariat) และ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุม นักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ กิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2552 สรุปได้ดังนี้

1. การประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) จำนวน 4 ครั้ง มีผู้เข้าร่วมประมาณ 35-40 คนต่อครั้ง
2. การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 11 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 25-30 สื่อต่อครั้ง
3. การเข้าพบและให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว โดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งจากในประเทศและจากต่างประเทศ (Company Visit/One-on-One Meeting) จำนวน 44 ครั้ง
4. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมประเทศต่างๆ ทั้งในทวีปอเมริกา ยุโรป และเอเชีย เช่น สหรัฐอเมริกา อังกฤษ ฮองกง และสิงคโปร์ เป็นต้น โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - 4.1 การเดินทางเพื่อให้ข้อมูลแก่นักลงทุนในลักษณะ Non-deal Roadshow จำนวน 1 ครั้ง จำนวน 8 ราย
 - 4.2 การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) จำนวน 8 ครั้ง แบ่งเป็นในประเทศ 2 ครั้ง และต่างประเทศ 6 ครั้ง โดยมีนักลงทุนเข้าร่วมรวม 103 ราย
5. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทางโทรศัพท์ (Conference Call) จำนวน 5 ครั้ง

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ที่อยู่ : อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถ.สาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ : 0 2633 6899
โทรสาร : 0 2633 6855
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : ir@tisco.co.th
เว็บไซต์ : www.tisco.co.th

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 5) ซึ่งจะได้กล่าวถึงต่อไป

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

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

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยโดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ นอกจากนี้ กรรมการควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบจะไม่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทและผู้บริหารสูงสุดแยกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัด เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะถูกกำหนดให้แยกจากกันชัดเจน คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการจัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และ หน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

5.2 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

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

บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจ 3 ปี เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่ง ในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยป้องกันความเสี่ยงของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันท่วงที

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้แนบนโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้จะต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้นโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

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

บทบาทในการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะได้มอบหมายหน้าที่สำคัญๆ ส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลารวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาวะความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ทางกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอยู่เสมอ

รายงานที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและคามผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการบริษัทจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่าง ๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบ ฯลฯ รวมทั้งประเด็นอื่น ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ

คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทเป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎและระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนของทางการซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการบริษัทในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือกำกับดูแลกิจการหรือธุรกิจของบริษัทด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง วิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของทีเอสไอซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทีเอสไออยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ และมีหน้าที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ากลุ่มทีเอสไอ ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันที่

5.3 คณะกรรมการชุดอื่น

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควรมอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีคุณสมบัติเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณาการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจนสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏในข้อ 8.1)

คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่แบ่งเบาภาระของคณะกรรมการเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งตรวจสอบความเป็นอิสระและความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งควบคุมดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการ กฎระเบียบภายในของบริษัท และกฎข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องหรือการดำเนินการใดๆ ที่ไม่เป็นไปตามนโยบาย กฎหมาย ข้อบังคับ และปัญหาอื่นใด ตามที่ผู้สอบบัญชีแจ้งให้ทราบอย่างทันที่ รวมทั้งมีสิทธิตรวจสอบเรื่องต่างๆ ภายใต้อำนาจหน้าที่ และสามารถว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญอิสระเพื่อให้ความเห็นตามความเหมาะสม โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน รวมถึงให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รับผิดชอบการสรรหาบุคคลผู้มีความสามารถและมีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง ดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากรรมการที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้มีความสามารถ ทำประโยชน์ให้แก่บริษัท และปฏิบัติภาระหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังได้รับคัดเลือกดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับองค์กร โดยคำนึงถึงผลงาน อายุ ประสิทธิภาพ

ความสามารถ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม กรรมการรายนั้นควรจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่พิจารณาบทบาทและกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ อย่างไรก็ตาม พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาบทบาทอัตราผลตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวด้วย

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุม คณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยรับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

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

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง บริษัทให้การสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2552 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นครั้งคราวแต่ไม่ได้มีการบันทึกการประชุมเป็นทางการ เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

5.5 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการในปี 2552 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปรับปรุงแบบประเมินเพื่อให้สอดคล้องตามแบบประเมินของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยเพื่อให้มีความสมบูรณ์และประยุกต์เข้ากับธุรกิจของบริษัทมากขึ้น โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ 1) นโยบายคณะกรรมการ 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ 5) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และ 6) คุณลักษณะของกรรมการ

5.6 ค่าตอบแทน

เพื่อให้การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการมีความโปร่งใส คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยผลตอบแทนดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความ

รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบจะนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการต่อไป ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัท

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

ข้อมูลกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตร
นายปลิว มังกรนก	<ul style="list-style-type: none"> ● Chairman 2000 Program ● Directors Certification Program
นางกฤษณา ธีระวุฒิ	<ul style="list-style-type: none"> ● Role of Chairman Program ● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management ● Role of Compensation Committee ● Audit Committee Program ● Director Certification Program ● Director Accreditation Program ● Effective Audit Committee and Best Practices Program
รศ. ดร. อังคริณี 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 ● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management ● Monitoring Fraud Risk Management
นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> ● Director Certification Program ● Director Accreditation Program
ดร. ปราณีย์ ทินกร	<ul style="list-style-type: none"> ● Director Accreditation Program ● Audit Committee Program ● Monitoring the System of Internal Audit Function ● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management ● Monitoring Fraud Risk Management

	<ul style="list-style-type: none"> • Monitoring the Quality of Financial Reporting
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
นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	<ul style="list-style-type: none"> • Director Certification Program
นางสาวอารยา สีระโกเมน	<ul style="list-style-type: none"> • Director Certification Program
นายไพบูลย์ นลินทรวงกูร	<ul style="list-style-type: none"> • Director Certification Program

5.8 การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่จัดเตรียมและนำเสนอแนวทางการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ปีละครั้ง และรายงานผลการประเมินในการประชุมคณะกรรมการ โดยการประเมินจะแบ่งเป็น 2 ส่วนหลัก คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI)

5.9 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง

8.6 จริยธรรมธุรกิจ

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

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและยุติธรรม	พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การทำงานทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันก่อให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
2. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ	พนักงานจะต้องปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย
3. ความรับผิดชอบในฐานะผู้บังคับบัญชา	ผู้บังคับบัญชาจะต้องรับผิดชอบต่อลูกน้องไม่ให้ผู้อยู่ภายใต้สายการบังคับบัญชาของตน 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 ไม่ว่าจะในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
7. การสนับสนุนทางการเมือง	กลุ่มทิสโก้มีกฎหมายห้ามบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง

8.7 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และขออนุมัติผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย หรือรายงานการซื้อขายหลังการทำรายการ แล้วแต่กรณี นอกจากนี้ บริษัทห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงเวลาตั้งแต่สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือน จนถึงวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (แบบ ธ.พ.1.1) ของธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีกรณำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของบริษัท

8.8 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 2,893 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,628 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 265 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2551 (คน)	31 ธ.ค. 2552 (คน)
1. ธุรกิจบริการรถจักรยานยนต์รายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1,620	1,948
2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบัตรเงินและบริการจัดการกองทุน	194	202
3. ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนบัตรเงินและพาณิชย์	246	204
4. บริหารเงินและการลงทุน	16	14
5. บริหารส่วนกลาง	575	525
รวม	2,651	2,893

ในปี 2552 จำนวนพนักงานของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้น 242 คน หรือร้อยละ 9.1 เนื่องจากธนาคารทิสโก้มีการขยายสาขาเพิ่มอีก 9 สาขา ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 1,489,758,886.01 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ได้มีการปรับโครงสร้างค่าใช้จ่ายพนักงานให้ผันแปรตามผลการดำเนินงาน โดยในปี 2550, 2551 และ 2552 มีสัดส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานผันแปรต่อค่าใช้จ่ายพนักงานทั้งหมดเท่ากับร้อยละ 33, 30 และร้อยละ 32 ตามลำดับ

8.8.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

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

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างตลอดไป หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

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

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

ในปี 2545 เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้ตามความต้องการ และเหมาะสมมากที่สุด กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดระเบียบกองทุนเพิ่มขึ้นอีก 1 กองทุน โดยใช้ชื่อว่า “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว” และได้เปลี่ยนชื่อกองทุนเดิม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว” เป็น “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว” โดยทั้ง 2 กองทุนจะแตกต่างกันในเรื่องของนโยบายการลงทุนเท่านั้น และกลุ่มทิสโก้ยังเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถโอนย้ายกองทุนได้ปีละ 1 ครั้ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,356 คน ขนาดของกองทุน 812,357,738.32 บาท และ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,039 คน ขนาดของกองทุน 277,861,696.10 บาท และ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน บลจ.ทิสโก้ ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 162 คน ขนาดของกองทุน 97,282,836.06 บาท

8.8.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนเองอย่างเหมาะสม 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 และสมาชิกในครอบครัวของ คณะกรรมการ บริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจไว้ได้ 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 ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้อาจารย์และบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยงานเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อให้มีความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและในการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงไว้ในแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสมและจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างแบบ Broad Banding เพื่อความสะดวกในการดำเนินงานขององค์กรที่มีการแบ่งระดับชั้นน้อย ระบบนี้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้ทำให้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

งานทุกตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้ในระบบ Broad Banding งานแต่ละตำแหน่งมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนไว้ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจข้อมูลของตลาด และการเปรียบเทียบมาตรฐาน (Benchmarking) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนของงานตาม Band นั้น ๆ ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทัศนคติ และศักยภาพในการมีส่วนส่งเสริมธุรกิจ

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

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

8.8.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) ผ่านการพัฒนาศักยภาพและประสิทธิผล, การเพิ่มผลผลิต, และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. โครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ (Branded Customer Service)

ด้วยความต้องการทางการเงินของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว กลุ่มทิสโก้จึงจำเป็นต้องเผชิญหน้ากับความท้าทายอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการมุ่งเน้นคุณภาพของการให้บริการลูกค้าเพื่อเพิ่มระดับความพึงพอใจและความจงรักภักดีของลูกค้า รวมทั้งเพื่อปรับปรุงศักยภาพหลักและผลการปฏิบัติงานขององค์กร หน่วยงานพัฒนาองค์กรได้ดำเนินโครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ ซึ่งประกอบด้วยกิจกรรมต่างๆ อาทิเช่น การสำรวจและวิจัยการให้บริการลูกค้า (Customer Service Research and Survey), โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะเข้าถึงความต้องการ ความคาดหวัง และความพึงพอใจของลูกค้ากลุ่มทิสโก้ที่มีต่อการให้บริการของพนักงาน ผลของการวิจัยที่ได้นั้นจะถูกใช้เป็นพื้นฐานของโครงการที่จะบ่งชี้ถึงมาตรฐานพฤติกรรมและทัศนคติในการให้บริการลูกค้าในส่วนของพนักงานผู้รับผิดชอบติดต่อกับลูกค้าโดยตรงทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้

2. โครงการเสริมสร้างศักยภาพและประสิทธิผล (Performance and Competency Development Program)

กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนให้มีการพัฒนาเสริมสร้างประสิทธิภาพของบุคลากร และองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2552 มุ่งเน้นฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างศักยภาพและประสิทธิผล รวมทั้งจัดทำคู่มือต้นแบบการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศ โดยมีเป้าหมายกลุ่มพนักงานผู้มีส่วนที่ติดต่อและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า กลุ่มพนักงานให้บริการธนกิจสาขา (Teller) เพื่อเพิ่มความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวดเร็ว ทั้งนี้ เพื่อให้การบริการที่เน้น Customer Centric อย่างรูปธรรม

3. การฝึกอบรมตามนโยบายองค์กร

ในส่วนของการฝึกทักษะเฉพาะงาน หน่วยงานต่างๆ จะมีแผนการอบรมเสริมสร้างความรู้ให้กับบุคลากรที่แตกต่างกัน โดยหน่วยงานพัฒนาบุคลากรจะจัดหาหลักสูตรให้ตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน หลักสูตรเพื่อพัฒนาภาวะผู้นำ หลักสูตรที่เน้นให้ความเข้าใจภาวะเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

4. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee)

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

5. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

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

9. การควบคุมภายใน

9.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันกลุ่มทิสโก้ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะที่เดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้มีรายละเอียดดังแสดงในหน้า 8-2

กลุ่มทิสโก้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมภายในแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท ดูแลระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับบริษัทย่อยอื่นๆรวมถึงธนาคารทิสโก้ก็มี การแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา โดยมีการกำหนดนโยบายสำหรับการควบคุมภายในรวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทความรับผิดชอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานะความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของกลุ่มทิสโก้

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

รายการ เพื่อให้มีการกำกับและควบคุมภายในอย่างเพียงพอกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังสอดคล้องกับข้อกำหนดภายใน ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ

- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทางปฏิบัติและการใช้อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบข้อมูลทั้งด้านความครบถ้วนและความปลอดภัยของข้อมูล

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น ๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

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

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

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

9.1.1 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปีซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในโดยผู้สอบบัญชี โดยพิจารณารายงานสรุปข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานผลการประเมินที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายใน
3. อนุมัติแผนและกฎบัตรในกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งรับทราบกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกิดขึ้นในปี 2552 ในเรื่อง การอบรมสื่อสารกฎระเบียบพนักงาน การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และการสรุปประกาศกฎเกณฑ์ที่สำคัญของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2552 รวมทั้งประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลและควบคุมภายใน และหัวหน้าหน่วยงานกฎหมาย เพื่อรับทราบสถานะภาพและความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งคดีฟ้องร้อง รายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี
4. พิจารณาความเหมาะสม คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายศุภชัย บัญญาวัฒน์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2552 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล
5. ประชุมร่วมกับหัวหน้าสายควบคุมการเงินและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2552 และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าว ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท
6. ประชุมร่วมกับผู้บริหาร เพื่อรับทราบและติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สถานภาพและความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงขององค์กรในด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน รวมทั้งการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามเกณฑ์ของ Basel II – Internal Rating Based Approach (Basel II – IRB)

7. สอบทานรายงานเบื้องต้นของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินระบบการป้องกันและการตรวจพบทุจริตของทีเอสไอ ทั้งด้านการประเมินจุดแข็งและจุดอ่อนในการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต และการประเมินการปฏิบัติงานของทีเอสไอในการป้องกันการทุจริตที่สำคัญที่เกิดขึ้นโดยทั่วไปกับธนาคารและสถาบันการเงิน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
8. ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร เพื่อรับทราบหลักจรรยาบรรณของพนักงานกลุ่มทีเอสไอ และรายการที่ขัดต่อหลักจรรยาบรรณของพนักงาน รวมทั้งมาตรการลงโทษทางวินัยที่เกิดขึ้นในปี 2552
9. คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อสังเกตที่สำคัญ ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเอง พัฒนาและจัดทำแผนประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบได้เปรียบเทียบกับกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า สมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2 ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 โดยมีกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมถึงระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 6

9.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2552 แต่อย่างใด

10. รายการระหว่างกัน

ในปี 2552 บริษัทมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทย่อยเท่านั้น ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.24 และข้อ 4.6

10.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

10.2 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

11.1 งบการเงิน

11.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551

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

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552 ได้แก่ นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3930 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: บาท)

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
สินทรัพย์			
เงินสด	439,899,137	595,570,347	826,526,233
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ			
มีดอกเบีย	249,079,891	13,469,082,429	10,452,308,437
ไม่มีดอกเบีย	623,051,763	44,195,931	2,191,309,753
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศ			
มีดอกเบีย	82,039,317	77,693,216	64,626,083
ไม่มีดอกเบีย	95,983,409	26	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	1,050,154,380	13,590,971,602	12,708,244,273
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,400,000,000	-	-
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	1,575,024,537	2,706,174,952	2,628,124,929
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4,205,541,687	2,649,306,996	6,809,821,841
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	5,780,566,224	5,355,481,948	9,437,946,770
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	29,422,882	700	139,724,828
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	86,420,407,816	103,109,705,688	113,232,976,867
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,405,656,785	667,372,933	1,016,338,987
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	87,826,064,601	103,777,078,621	114,249,315,854
ดอกเบียค้างรับ	155,649,753	136,704,347	116,856,703
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	87,981,714,354	103,913,782,968	114,366,172,557
หัก : ค่าเผื่อนัดสงสัยจะสูญ	(2,805,418,008)	(1,854,509,254)	(2,425,265,350)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(538,175)	(18,258)	(18,258)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ - สุทธิ	85,175,758,171	102,059,255,456	111,940,888,949
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	1,042,318,525	1,005,709,117	49,170,844
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,563,081,469	1,658,578,523	1,558,671,038
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	426,542,297	417,081,532	696,617,396
สินทรัพย์อื่น	1,045,353,206	1,490,488,212	1,446,564,262
รวมสินทรัพย์	98,953,096,291	126,173,137,437	138,804,354,593

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: บาท)

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก – เงินบาท	35,714,173,953	58,822,617,507	56,808,482,590
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	5,852,187,820	5,727,882,862	6,380,215,568
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	475,067,616	496,740,597	345,170,135
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	32,744,785,052	41,768,420,409	53,698,938,646
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,005,054,853	4,899,301,740	5,429,750,030
รวมเงินกู้ยืม	40,749,839,905	46,667,722,149	59,128,688,676
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	576,524,037	339,141,179	192,815,085
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	866,189,116	292,190,840	958,531,546
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	782,340,521	878,535,993	263,481,507
หนี้สินอื่น	1,563,168,325	1,412,268,512	2,208,252,790
รวมหนี้สิน	86,579,491,293	114,637,099,639	126,285,637,897

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: บาท)

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	11,002,000,000	11,002,010,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า – ส่วนที่จดทะเบียนแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ			
(2550: 182,775,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	1,827,753,800	-	6,985,580
หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2550: หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	5,446,171,200	10,000	7,261,652,210
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า – ส่วนที่รอการจดทะเบียน			
(2551: หุ้นบุริมสิทธิ 183,427,226 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	-	1,834,272,260	-
(2551: หุ้นสามัญ 541,179,179 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	-	5,411,791,790	92,080
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	84,925,420	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500,000	-	-
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง			
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	656,755,136	672,294,885
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	751,139,152	(398,991,796)	(37,792,840)
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์ สำหรับการ			
ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	(21,924,048)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	73,872,818	78,101,573	86,441,426
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	486,800,000	-	119,800,000
ยังไม่ได้จัดสรร	3,666,442,608	3,835,778,528	4,342,447,016
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท	12,373,604,998	11,417,717,491	12,429,996,309
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	118,320,307	88,720,387
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,373,604,998	11,536,037,798	12,518,716,696
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	98,953,096,291	126,173,137,437	138,804,354,593

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
	(หน่วย : บาท)		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	1,044,299,001	1,214,895,743	1,262,275,128
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	441,708,308	333,885,837	150,391,904
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,173,014,718	5,679,673,468	6,426,676,655
เงินลงทุน	285,165,468	357,367,145	633,313,336
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6,944,187,495	7,585,822,193	8,472,657,023
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	2,195,247,918	1,789,712,880	1,098,196,246
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	134,657,541	153,626,516	198,309,461
เงินกู้ยืมระยะสั้น	858,962,585	1,286,199,736	915,794,785
เงินกู้ยืมระยะยาว	267,509,933	194,655,549	279,455,206
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,456,377,977	3,424,194,681	2,491,755,698
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,487,809,518	4,161,627,512	5,980,901,325
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(695,066,913)	(980,498,975)	(1,547,877,882)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,792,742,605	3,181,128,537	4,433,023,443
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	627,339,484	521,211,961	546,735,454
กำไรจากเงินลงทุน	376,087,382	(218,389,416)	9,718,435
ขาดทุนจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	22,143,500	(4,219,300)	(177,400)
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	10,203,762	10,201,047	9,850,231
อื่นๆ	1,184,130,111	1,429,034,157	1,521,211,246
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	(1,527,285)	(11,057,779)	9,197,728
รายได้อื่น	226,031,878	407,546,947	776,519,888
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,444,408,832	2,134,327,617	2,873,055,582
รวมรายได้สุทธิ	5,237,151,437	5,315,456,154	7,306,079,025
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,487,382,356	1,662,418,691	2,054,827,100
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	511,497,512	590,715,874	698,959,730
ค่าภาษีอากร	117,984,924	113,370,452	117,550,903
ค่าธรรมเนียมและบริการ	360,703,187	317,017,056	334,492,576
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,050,000	7,550,000	7,985,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	462,768,020	542,733,523	1,247,073,728
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,948,385,999	3,233,805,596	4,460,889,037
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,288,765,438	2,081,650,558	2,845,189,988
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(637,583,504)	(361,039,168)	(840,440,709)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,651,181,934	1,720,611,390	2,004,749,279
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(70,484)	(6,473,210)	(16,355,892)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,651,111,450	1,714,138,180	1,988,393,387
กำไรต่อหุ้นปรับลด	2.01	2.11	2.62

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,288,765,438	2,081,650,558	2,845,189,988
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสด รับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	230,523,768	251,295,706	316,762,346
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	991,164,564	1,513,482,986	2,083,500,371
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(13,973,134)	11,585,602	6,265,109
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	9,055,388	14,953,680	494,780,383
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(368,592,309)	115,517,328	(4,771,246)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน (โอนกลับ)	4,334,311	11,057,779	(9,197,728)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตราสารอนุพันธ์	(12,000,000)	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,669,267)	866,719	(11,424,816)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	-	7,736,445
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	312,809	122,595,714	15,649,920
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(9,162,537)	(34,371,263)	(179,206,965)
รายได้ค้างรับอื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(37,174,399)	24,098,766	(35,650,627)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	83,779,072	81,405,233	254,937,107
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,162,363,704	4,194,138,808	5,784,570,287
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(77,147,030)	(12,529,908,932)	1,896,213,615
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(682,000,000)	2,400,000,000	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อค้า	647	27,719,550	17,699,396
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	239,287,273	29,422,182	(139,724,128)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(15,531,180,034)	(19,280,238,280)	(12,598,373,351)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(738,406,560)	738,283,852	(348,966,054)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,531,579,373	1,703,167,228	2,443,709,501
สินทรัพย์อื่น	380,372,271	(288,448,554)	(94,501,332)

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินฝาก	(4,853,686,205)	23,108,443,554	(2,014,134,917)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,946,613,745	(1,943,571,386)	659,457,449
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(2,448,191)	21,672,981	(151,570,462)
เงินกู้ยืม	11,596,223,512	5,930,854,194	2,581,171,325
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	211,386,074	(237,382,858)	(146,326,094)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	155,549,882	(573,998,276)	666,340,706
หนี้สินอื่น	79,320,049	21,865,822	(192,582,354)
	(582,171,490)	3,322,019,885	(1,637,016,413)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(3,487,809,518)	(4,161,627,512)	(5,980,901,325)
เงินสดรับดอกเบี้ย	6,882,701,195	7,779,649,681	8,839,187,778
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,132,796,810)	(3,341,445,163)	(3,450,104,868)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล	(426,795,353)	(538,866,696)	(574,730,003)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(746,871,976)	3,059,730,195	(2,803,564,831)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(12,256,561,803)	(11,503,235,200)	(6,767,589,910)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	11,244,424,257	9,568,282,118	8,249,823,586
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(161,128,723)	(261,215,672)	(179,768,206)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5,288,486	6,694,651	31,189,922
เงินสดรับจากเงินปันผล	167,127,124	138,835,219	77,593,225
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	512,461,232	667,370,466	217,185,990
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย	-	(51,871,200)	(890,321,287)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นส่วนที่เหลือตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้	-	-	(1,768,289)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(488,389,427)	(1,435,139,618)	736,345,031
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(1,633,234,980)	(1,489,771,452)	(1,367,827,404)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	(4,800,000,000)	-	(331,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	7,884,832,583	-	4,000,000,000
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบริษัทย่อยของโบสาคัญแสดงสิทธิ	21,611,970	16,623,330	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,473,209,573	(1,473,148,122)	2,301,172,596
ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	(8,273,795)	4,228,755	(2,996,910)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	229,674,375	155,671,210	230,955,886
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	210,224,762	439,899,137	595,570,347
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	439,899,137	595,570,347	826,526,233

11.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	56.5	60.8	73.2
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	31.5	32.2	27.2
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	13.2	14.4	16.7
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	7.9	7.0	6.4
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	4.6	3.5	2.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	3.4	3.4	4.3
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	13.4	2.4	8.7
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	3.8	3.7	4.5
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.8	1.5	1.5
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	7.0	9.9	10.1
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(%)	112.3	92.7	92.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	242.0	175.3	199.3
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	41.3	51.3	45.0
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	90.4	53.0	N.A.
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ	(%)	3.2	1.8	2.1
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการ	(%)	0.7	2.3	1.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับชำระได้ ต่อสินเชื่อบริการ	(%)	4.3	3.7	4.0
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	74.8	62.1	86.4
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการ	(%)	0.2	0.1	0.1
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักต่อเงินให้กู้ยืมธนาคาร	(เท่า)	0.02	0.01	0.01
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	12.8	11.7	17.0
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กลต.)	(%)	108.4	115.9	104.4

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

เหตุการณ์สำคัญ

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปีท่ามกลางเศรษฐกิจผันผวน โดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ได้เข้าซื้อกิจการ บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ ซึ่งมีสินทรัพย์ประมาณ 7 พันล้านบาทในไตรมาสแรกของปี 2552 และธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) หนึ่งในบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ได้เข้าซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์จากบริษัทจีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ของบริษัท เจนเนอรัล มอเตอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เซฟโรเลต เซลส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งมีมูลค่ารวมประมาณ 1,750 ล้านบาทในไตรมาสที่ 2 ของปี 2552 และกลุ่มทิสโก้ยังได้ลงนามในข้อตกลงทางธุรกิจเพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อ แก่ผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ ในเครือฟอร์ด มาสด้า วอลโว่และ เซฟโรเลต ทั่วประเทศอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ยังได้ทำการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยตลอดปี 2552 ธนาคารทิสโก้ได้เปิดสาขาใหม่ทั้งสิ้น 9 สาขา และมีสาขา รวมทั้งหมด 43 สาขาทั่วประเทศ ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์การขยายฐานลูกค้าและเพิ่มปริมาณธุรกิจในการระดมเงินฝากและการปล่อยสินเชื่อให้แข็งแกร่งขึ้น และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารที่เพิ่มขึ้น

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ในปี 2552 ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ เทียบกับปี 2551

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจซบเซาต่อเนื่องมาจากรายปี 2551 รัฐบาลได้ทยอยออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง (Repo-1 วัน) จากร้อยละ 2.75 ณ สิ้นปี 2551 เป็นร้อยละ 2.00 และ 1.50 ในระหว่างไตรมาสแรกของปี 2552 และปรับลดลงเป็น 1.25 ในไตรมาส 2 ของปี 2552 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่งปรับลดลงจากร้อยละ 1.58 เป็นร้อยละ 0.71 ณ สิ้นปี 2552 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่งลดลงจากร้อยละ 6.90 เป็นร้อยละ 5.94 ณ สิ้นปี 2552

ปี 2552 เป็นปีที่ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศเริ่มฟื้นตัว ซึ่งเป็นผลจากการใช้จ่ายผ่านโครงการของรัฐบาลและความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ปรับตัวสูงขึ้น ประกอบกับการใช้จ่ายของประชาชนที่เพิ่มขึ้น โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว มาปิดที่ระดับ 734.54 จุด เพิ่มขึ้น 284.58 จุด มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 15,869.94 ล้านบาท มาอยู่ที่ 17,852.52 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการภาวะตลาดโดยรวมทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2551

11.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2552 จำนวน 2,394.29 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผลจากบริษัทย่อยในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจกรรมหลักอื่นใด ดังนั้นผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีผลกำไรก่อนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยใน ปี 2552 จำนวน 2,004.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 284.14 ล้านบาท (ร้อยละ 16.0) เมื่อเทียบกับปี 2551 จากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.7 ตามการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 (รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ สินเชื่อจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8) และการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 3.7 เป็นร้อยละ 5.0 ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่ 2,873.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 738.73 ล้านบาท (ร้อยละ 34.6) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.3 เนื่องมาจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง และรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.3 ซึ่งรวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนที่ปรับตัวขึ้นตามสภาวะตลาด นอกจากนี้ รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์

เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 และกลุ่มทิสโก้ได้บันทึกกำไรจากการลงทุนจำนวน 9.54 ล้านบาท เมื่อเทียบกับผลขาดทุนจากการลงทุนจำนวน 222.61 ล้านบาทในปี 2551 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีกำไรสุทธิภายหลังหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยคิดเป็นจำนวน 1,988.39 ล้านบาท

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share) สำหรับปี 2552 เท่ากับ 2.62 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 2.11 บาทในปี 2551 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับปี 2552 เท่ากับร้อยละ 16.7 เทียบกับปี 2551 ที่ร้อยละ 14.4

(1) โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2551 และ 2552 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้ สำหรับปี 2551 และ 2552

ประเภทของรายได้	ปี 2551		ปี 2552		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	1,214.90	19.3	1,262.28	14.3	3.9
รายการระหว่างธนาคาร	333.89	5.3	150.39	1.7	(55.0)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,679.67	90.2	6,426.68	72.6	13.2
เงินลงทุน	357.37	5.7	633.31	7.2	77.2
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,585.82	120.5	8,472.66	95.7	11.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,424.19)	(54.4)	(2,491.76)	(28.1)	(27.2)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,161.63	66.1	5,980.90	67.6	43.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย					
ค่านายหน้า	521.21	8.3	546.74	6.2	4.9
กำไรจากเงินลงทุน	(222.61)	(3.5)	9.54	0.1	104.3
ค่าธรรมเนียม	1,439.24	22.9	1,531.06	17.3	6.4
อื่น ๆ	396.49	6.3	785.72	8.9	98.2
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,134.33	33.9	2,873.06	32.4	34.6
รายได้รวมก่อนหักหนี้สูญ					
และหนี้สงสัยจะสูญ	6,295.96	100.0	8,853.96	100.0	40.6
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(980.50)		(1,547.88)		
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญ					
และหนี้สงสัยจะสูญ	5,315.46		7,306.08		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(3,233.81)		(4,460.89)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้					
และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,081.65		2,845.19		
ภาษีเงินได้	(361.04)		(840.44)		
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,720.61		2,004.75		
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(6.47)		(16.36)		
กำไรสุทธิ	1,714.14		1,988.39		

(2) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ มีจำนวน 5,980.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,819.27 ล้านบาท (ร้อยละ 43.7) จากปีก่อน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล มีจำนวน 8,472.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 886.83 ล้านบาท (ร้อยละ 11.7) จากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 932.44 ล้านบาท (ร้อยละ 27.2) เป็น 2,491.76 ล้านบาท เนื่องจากภาวะดอกเบี้ยที่ลดลงอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ต้นปีและสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวันที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 11.5 ในปีก่อนหน้า เป็นร้อยละ 22.9 ในปีนี้

กลุ่มทิสโก้สามารถเพิ่มส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 3.7 เป็นร้อยละ 5.0 เมื่อเทียบกับปี 2551 จากความสามารถในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ และหนี้สิน ให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย โดยกลุ่มทิสโก้มีกลยุทธ์ในการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนลดลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดและการเติบโตอย่างต่อเนื่องของฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ของปี 2552 มีจำนวน 4,433.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,251.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.4 โดยมีรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสุญรวมจำนวน 1,547.88 ล้านบาท ประกอบด้วยยอดสำรองหนี้สูญตามหลักเกณฑ์ประมาณการค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) เป็นจำนวน 1,086.62 ล้านบาท และสำรองทั่วไปเพื่อรองรับความผันผวนในอนาคตจำนวน 461.26 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับยอดสำรองหนี้สูญจำนวน 980.50 ล้านบาทในปี 2551 แล้วจะพบว่าค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นไปตามการขยายตัวของสินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปี 2551 – 2552

	ปี 2551 (ร้อยละ)	ปี 2552 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	7.3	7.1
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	3.6	2.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	3.7	5.0

(3) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 2,863.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วจำนวน 506.58 ล้านบาท (ร้อยละ 21.5) จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 348.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.3 มาเป็น 1,628.35 ล้านบาท เนื่องมาจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อ ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 153.19 ล้านบาท (ร้อยละ 31.3) ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารและการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมแปรจากผลประกอบการของกองทุนจำนวน 129.77 ล้านบาท (ร้อยละ 752.1) นอกจากนี้รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 25.52 ล้านบาท (ร้อยละ 4.9) ตามสภาวะตลาดหุ้นที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งนี้ ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีกำไรจากการลงทุนจำนวน 9.54 ล้านบาท เมื่อเทียบกับผลขาดทุนจากการลงทุนจำนวน 222.61 ล้านบาทในปี 2551 ส่งผลให้รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้น 738.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.6 เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว มาอยู่ที่ 2,873.06 ล้านบาท

(4) ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

ในปี 2552 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 4,460.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,227.08 ล้านบาท (ร้อยละ 37.9) เมื่อเทียบกับปี 2551 เนื่องมาจากการตั้งสำรองสำหรับทรัพย์สินรอการขายในระหว่างปีนี้ ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีทรัพย์สินรอการขายทั้งสิ้นปี 2552 ทั้งสิ้นจำนวน 586.45 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นทรัพย์สินประเภทที่ดินและอาคาร ซึ่งภายใต้สถานการณ์เศรษฐกิจปัจจุบัน การขายทรัพย์สินทั้งหมดออกไปในทันที จะทำให้ราคาขายต่ำกว่ามูลค่าที่ควรจะเป็น บริษัทจึงได้ชะลอการขายทรัพย์สินดังกล่าวออกไปก่อน ทั้งนี้ ทรัพย์สินดังกล่าวอยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทจะถือครองครบ 10 ปี ซึ่ง

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ขายออกไป ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทจึงได้ตั้งสำรองครบถ้วนร้อยละ 100 ของทรัพย์สินรอการขายที่มีอายุการถือครองเกิน 10 ปีแล้ว ซึ่งมียอดสำรองทั้งสิ้นจำนวน 537.28 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง

นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จากการลงทุนในระบบสารสนเทศและการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานและการขยายสาขาเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ โดยเมื่อหักค่าใช้จ่ายการตั้งสำรองสำหรับทรัพย์สินรอการขายออกไปแล้ว ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 และมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี 2552 ที่ร้อยละ 45.4 ลดลงจากปี 2551 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 51.4

(5) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนที่สูง ทั้งนี้หากพิจารณาจากคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อเงินสำรองที่ต้องตั้งตามประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า กลุ่มทิสโก้จะต้องตั้งสำรองเป็นจำนวน 1,086.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.0 ของสินเชื่อทั้งหมดซึ่งลดลงเล็กน้อยจากปี 2551 อันเนื่องมาจากคุณภาพของสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น เห็นได้จากระดับ NPL ที่ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.9 เป็นร้อยละ 2.5 ในขณะที่ผลขาดทุนจากการขายรายก็ลดลงตามการคลี่คลายของภาวะราคาน้ำมัน อย่างไรก็ตามเนื่องจากเศรษฐกิจภายในประเทศยังอยู่ในภาวะฟื้นตัว และยังคงมีปัจจัยเสี่ยงหลายประการเช่น ราคาน้ำมัน และอัตราดอกเบี้ย ที่ยังคงมีความผันผวน กลุ่มทิสโก้จึงได้ตัดสินใจที่จะตั้งสำรองทั่วไปเพิ่มขึ้นอีก 461.26 ล้านบาทในปี 2552 ทำให้มีสำรองส่วนเกิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ทั้งสิ้นเป็นจำนวน 727.85 ล้านบาท เพื่อรองรับกับความผันผวนของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 537.28 ล้านบาท โดยในระหว่างปีมีการจำหน่ายออกไปจำนวน 473.71 ล้าน คิดเป็นร้อยละ 3.4 ของเงินกองทุน ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ว่าหากสถาบันการเงินต้องการถือครองอสังหาริมทรัพย์รอการขายเกิน 10 ปีขึ้นไป ในจำนวนมากกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุน จะต้องทยอยตั้งสำรองให้ครบร้อยละ 70 ภายใน 7 ปี ฉะนั้นกลุ่มทิสโก้จึงไม่มีความจำเป็นที่ต้องกันสำรองตามเกณฑ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวมีปริมาณไม่มาก และเพื่อเป็นการตัดภาวะและความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต กลุ่มทิสโก้จึงตัดสินใจตั้งสำรองร้อยละ 100 ของมูลค่าสุทธิของอสังหาริมทรัพย์รอการขาย จำนวน 537.28 ล้านบาท อนึ่งมูลค่าสุทธิดังกล่าวเป็นมูลค่าภายหลังปรับปรุงการด้อยค่าให้เป็นราคาตลาดแล้ว

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทิสโก้มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับ ปี 2552 จำนวน 840.44 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 29.5 เทียบกับอัตราร้อยละ 17.3 ในปี 2551

11.2.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 138,804.36 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 12,631.23 ล้านบาท (ร้อยละ 10.0) โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จาก 103,109.71 ล้านบาท เป็น 113,232.98 ล้านบาท

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	595.57	0.5	826.53	0.6	38.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,590.97	10.8	12,708.24	9.2	(6.5)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	0.00	0.0	0.00	0.0	0.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,712.76	2.2	3,512.55	2.5	29.5
เงินลงทุนในตราสารทุน	2,642.72	2.1	5,925.40	4.3	124.2
สินเชื่อธุรกิจ	19,488.07	15.4	19,391.66	14.0	(0.5)
สินเชื่อรายย่อย	78,993.14	62.6	88,108.00	63.5	11.5
สินเชื่ออื่น	4,628.50	3.7	5,733.31	4.1	23.9
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	(1,854.53)	(1.5)	(2,425.28)	(1.7)	30.8
สินทรัพย์อื่น	5,375.94	4.3	5,023.94	3.6	(6.5)
รวมของกลุ่มทีเอสโก้	126,173.13	100.0	138,804.36	100.0	10.0

▪ **เงินลงทุน**

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีมูลค่า 9,437.95 ล้านบาท เงินลงทุนเพิ่มขึ้น 4,082.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 76.2 เนื่องจากจากการรับโอนสินเชื่อเข้าซื้อจาก บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท จีเอ็มเอซี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเมื่อรวมสินเชื่อที่บันทึกเป็นเงินลงทุนแล้ว เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551

▪ **เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้**

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทีเอสโก้ ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 113,232.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,123.27 ล้านบาท (ร้อยละ 9.8) ตามการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 77.8 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 17.1 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 5.1 ทั้งนี้ รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจมีปรากฏดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	7,342.21	7.1	10,185.79	9.0	38.7
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,807.72	8.5	6,237.64	5.5	(29.2)
สาธารณูปโภคและการบริการ	3,212.80	3.1	2,833.16	2.5	(11.8)
การเกษตรและเหมืองแร่	125.35	0.1	135.07	0.1	7.8
รวมสินเชื่อธุรกิจ	19,488.07	18.9	19,391.66	17.1	(0.5)
สินเชื่อเช่าซื้อ	77,287.11	75.0	86,632.18	76.5	12.1
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,706.03	1.7	1,475.83	1.3	(13.5)
รวมสินเชื่อรายย่อย	78,993.14	76.6	88,108.00	77.8	11.5
สินเชื่ออื่นๆ	4,628.50	4.5	5,733.31	5.1	23.9
รวมของกลุ่มทีเอสโก้	103,109.71	100.0	113,232.98	100.0	9.8

▪ **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้สามารถลดสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มทิสโก้จากร้อยละ 2.9 ณ สิ้นปี 2551 เป็นร้อยละ 2.5 ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.9 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 3.5 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,806.57 ล้านบาท ลดลง 177.84 ล้านบาท (ร้อยละ 6.0) แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,461.08 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 345.49 ล้านบาท

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	1.4	102.22	3.4	1.4	139.80	5.0	36.8
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4.9	435.09	14.6	7.2	446.99	15.9	2.7
สาธารณูปโภคและการบริการ	2.1	68.93	2.3	2.9	82.95	3.0	20.3
การเกษตรและเหมืองแร่	0.2	0.25	0.0	2.3	3.10	0.1	1,162.2
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ	3.1	606.49	20.3	3.5	672.85	24.0	10.9
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.2	1,719.79	57.6	1.7	1,497.31	53.4	(12.9)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	11.0	187.94	6.3	11.6	170.50	6.1	(9.3)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อรายย่อย	2.4	1,907.73	63.9	1.9	1,667.82	59.4	(12.6)
อื่นๆ	8.9	470.19	15.8	6.9	465.90	16.6	(0.9)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ กลุ่มทิสโก้	2.9	2,984.42	100.0	2.5	2,806.57	100.0	(6.0)

▪ **ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้**

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบกับการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน โดยกลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 2,425.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.4 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 2,088.43 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,360.59 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 727.85 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,327.67 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

ตารางที่ 6 : รายละเอียดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	411.50	22.2	732.74	30.2	78.1
จัดชั้นกึ่งปกติเป็นพิเศษ	37.82	2.0	97.12	4.0	156.8
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	245.65	13.2	229.55	9.5	(6.6)
จัดชั้นสงสัย	195.79	10.6	113.80	4.7	(41.9)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	697.00	37.6	524.20	21.6	(24.8)
จัดชั้นสำรองทั่วไป	266.74	14.4	727.84	30.0	(172.9)
รวม	1,854.51	100.0	2,425.26	100.0	30.8

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 126,229.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,591.92 ล้านบาท (ร้อยละ 10.1) เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากจำนวน 9,916.38 ล้านบาท (ร้อยละ 9.9) ตามนโยบายการขยายฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อย โดยสัดส่วนหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 87.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 5.1 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 4.3 และ อื่นๆ ร้อยละ 3.1 นอกจากนี้ ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated debenture) ในระหว่างปี 2552 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562

ตารางที่ 7: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม ¹	100,591.04	87.7	110,507.42	87.5	9.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,727.88	5.0	6,380.22	5.1	11.4
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,899.30	4.3	5,429.75	4.3	10.8
อื่นๆ	3,418.88	3.0	3,911.63	3.1	14.4
รวมของกลุ่มทิสโก้	114,637.10	100.0	126,229.02	100.0	10.1

(3) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 12,518.72 ล้านบาท และ 4,342.45 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้น จากสิ้นปี 2551 จำนวน 982.68 ล้านบาท (ร้อยละ 8.5) และ 506.67 ล้านบาท (ร้อยละ 13.2) ตามลำดับ โดยในระหว่างปี 2552 กลุ่มทิสโก้มีการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2551 จำนวน 908.03 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 52.8 และมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2552 จำนวน 453.86 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 47.5

สำหรับมูลค่าตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เท่ากับ 17.22 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 15.92 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2551 นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญเนื่องจากการครบกำหนดบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิในปี 2552 โดย

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 726.87 ล้านหุ้น แบ่งเป็นเป็นหุ้นสามัญจำนวน 726.17 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 0.70 ล้านหุ้น

(4) รายการนอกงบดุลและภาวะผูกพัน

กลุ่มทิสโก้มีรายการนอกงบดุลและภาวะผูกพันซึ่งประกอบด้วย การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน และภาวะผูกพันอื่นในปี 2551 และ 2552 จำนวน 7,548.19 ล้านบาท และ 2,504.32 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การลดลงในปี 2552 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการครบกำหนดอายุของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น

11.2.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

▪ เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2552 เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ มีจำนวน 113,232.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,123.27 ล้านบาท (ร้อยละ 9.8) จากสิ้นปี 2551 ตามการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย โดยเมื่อรวมสินเชื่อที่บันทึกเป็นเงินลงทุนแล้ว เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 77.8 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 17.1 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 5.1

▪ สินเชื่อธุรกิจ

ณ สิ้นปี 2551 สินเชื่อธุรกิจของกลุ่มทิสโก้มีมูลค่า 19,391.66 ล้านบาท ลดลง 96.41 ล้านบาท (ร้อยละ 0.5) จากสิ้นปี 2551 โดยเป็นการลดลงของสินเชื่อในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างเป็นหลัก

▪ สินเชื่อรายย่อย

ณ สิ้นปี 2552 สินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 98.3 และสินเชื่อเพื่อการเคหะ ร้อยละ 1.7 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 86,632.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,345.07 ล้านบาท (ร้อยละ 12.1) เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 41,975.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 526.27 ล้านบาท (ร้อยละ 1.3) เมื่อเทียบกับปี 2551 ส่วนยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2552 อยู่ที่ 548,872 คัน ลดลงร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 614,078 คัน ส่งผลให้อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทิสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2552 อยู่ที่ร้อยละ 12.0 ซึ่งยังอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ย ณ สิ้นปี 2551 ที่ร้อยละ 10.2

▪ เงินฝาก

ณ สิ้นปี 2552 เงินฝากรวมมีจำนวน 110,507.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,916.38 ล้านบาท (ร้อยละ 9.9) จากสิ้นปี 2551 โดยสัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 22.9 จากร้อยละ 11.5 ในปี 2551

ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,414.46	6.4	7,430.53	6.7	15.8
ออมทรัพย์	5,140.40	5.1	17,920.36	16.2	248.6
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	4,043.74	4.0	1,939.79	1.8	(52.0)
บัตรเงินฝาก	43,221.62	43.0	29,515.42	26.7	(31.7)
ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน	2.40	0.0	2.38	0.0	0.0
เงินกู้ยืมระยะสั้น	41,768.42	41.5	53,698.94	48.6	28.6
เงินฝากรวม	100,591.04	100.0	110,507.42	100.0	9.9

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2552 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากเท่ากับร้อยละ 102.5 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับ สิ้นปี 2551

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ณ สิ้นปี 2552 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 734.54 จุด เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่แล้วที่ปิดที่ระดับ 449.96 จุด มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 17,852.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 จากปีก่อนซึ่งเท่ากับ 15,869.94 ล้านบาท จากการที่บรรยากาศในการลงทุนมีความคึกคักมากขึ้นตามแรงสนับสนุนจากนักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศอันเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทิสโก้ เท่ากับ 902.79 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 หรือ 25.52 ล้านบาท เป็น 546.74 ล้านบาทในปีนี้อย่างไรก็ตามส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยของ บล.ทิสโก้ ลดลงจากร้อยละ 2.6 เป็นร้อยละ 2.5 ในปีนี้ โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของส่วนแบ่งตลาดของลูกค้านักลงทุนในประเทศและลูกค้ารายย่อย เนื่องจากบล. ทิสโก้ ไม่มีการทำการลงทุนในบัญชีของบริษัท (Proprietary Trading) ในขณะที่บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งทำการลงทุนในบัญชีของบริษัท เพื่อเพิ่มรายได้จากการลงทุน ท่ามกลางภาวะการซื้อขายในตลาดที่เบาบาง ประกอบกับสภาวะตลาดหุ้นในระหว่าง ปี 2552 เป็นช่วงที่เหมาะสมกับการซื้อขายระยะสั้น ในขณะที่ลูกค้าส่วนใหญ่ของบล.ทิสโก้ เน้นการลงทุนระยะยาว จึงไม่ได้มีการซื้อขายบ่อยมากนัก โดยเมื่อหักมูลค่าการซื้อขายของการลงทุนในบัญชีบริษัทออกไปแล้ว ส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยของ บล. ทิสโก้จะอยู่ในระดับเดียวกันปี 2551 ที่ร้อยละ 2.9 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทิสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 31.7 ลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 26.3 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 42.0 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวาณิชธนกิจ ในปี 2552 อยู่ที่ 45.89 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนที่ 67.00 ล้านบาท

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

กลุ่มทิสโก้มีรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุน ณ สิ้นปี 2552 จำนวน 642.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 153.19 ล้านบาท (ร้อยละ 31.3) เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมผันแปรจากผลประกอบการของกองทุนจำนวน 129.77 ล้านบาทหรือร้อยละ 752.1 และมีรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนพื้นฐานเพิ่มขึ้น 23.42 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.0 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของยอดสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร และผลตอบแทนของกองทุนที่ปรับตัวขึ้นอย่างมาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ภาวะตลาดโดยรวมของธุรกิจจัดการกองทุนมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจำนวน 2,407,039.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 414,792.14 ล้านบาท (ร้อยละ 20.8) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บลจ. ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 123,286.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,300.08 ล้านบาท (ร้อยละ 15.2) เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่แล้ว และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นอันดับที่ 7 ซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเท่ากับร้อยละ 5.1 แบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นอันดับ 3 โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 13.7 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 17.5 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 15 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 0.9

มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 57.2 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 30.7 และกองทุนรวมร้อยละ 12.2 ทั้งนี้ ในปี 2552 บลจ. ทิสโก้ได้ออกกองทุนที่หลากหลายเพื่อตอบรับกับความต้องการของตลาดกองทุนถึง 23 กองทุนซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดีจากผู้ลงทุนทั่วไป

ตารางที่ 9: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	68,526.02	64.1	70,461.35	57.2	2.8
กองทุนส่วนบุคคล	23,848.51	22.3	37,797.42	30.7	58.5
กองทุนรวม	14,611.79	13.7	15,027.62	12.2	2.8
รวม	106,986.32	100.0	123,286.40	100.0	15.2

11.2.4 สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กลุ่มทิสโก้มีเงินสด จำนวน 826.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 230.96 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 2,803.56 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขายตัวของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ขณะที่มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 2,301.17 ล้านบาท ซึ่งได้จากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว และมีกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 736.34 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

11.2.5 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 126,229.02 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 12,518.72 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 10.1 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.6 ของแหล่งเงินทุน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมมีสัดส่วนร้อยละ 4.6 และร้อยละ 3.9 ตามลำดับ

กลุ่มทิสโก้มีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 113,232.98 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 102.5 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์

11.2.6 เงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนในแนวทาง Internal Rating Based Approach (IRB) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 14,445.90 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และส่วนปรับปรุงเงินสำรอง ซึ่งเงินกองทุนของกลุ่มมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 6,208.80 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน แสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 8,237.10 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 57.02 ทั้งนี้ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 42.60 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 0.69 ตามการขายตัวของธุรกิจประกอบกับคุณภาพของสินเชื่อได้ปรับตัวดีขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งลดลง 346.65 ล้านบาท จาก 1,848.47 ล้านบาท เป็น 1,501.81 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ทะเบียน เนื่องจากภาระหนี้สินของตลาดหลักทรัพย์ในช่วงปี 2552 และการลดลงของความเสี่ยงจากทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากการจัดตั้งเพื่อการด้อยค่า และการขายทรัพย์สินบางส่วนออกไป เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 284.10 ล้านบาท เป็น 3,961.08 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินเชื่อโดยรวม โดยเงินให้สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จาก 78,993.14 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 มาอยู่ที่ 88,108.00 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 ประกอบกับคุณภาพของสินเชื่อได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลัง โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.4 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.9 ณ สิ้นปี 2552

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยรวมยังทรงตัว โดยความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย (BPV) อยู่ในระดับเดียวกับ ณ สิ้นปี 2551 แม้ว่าจะระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ ได้เพิ่มขึ้นจาก 1.35 ปี เป็น 1.62 ปี ตามการขยายตัวของสินเชื่อระยะยาว อย่างไรก็ตามระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สิน ได้ปรับเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกันจาก 0.34 ปี เป็น 0.62 ปี จากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ทั้งนี้ส่งผลให้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ทรงตัว และยังคงอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยความแตกต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินยังทรงตัวอยู่ในช่วงประมาณ 12 เดือน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ และบล. ทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารได้เริ่มดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB อย่างเป็นทางการ ณ สิ้นปี 2552 โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ภายหลังการพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor) อยู่ที่ร้อยละ 16.96 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และสูงกว่าเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี SA ณ สิ้นปี 2551 ที่ร้อยละ 11.71 ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 14.46 และร้อยละ 5.23 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25 ในขณะที่ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 104.39 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 10: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2552

	31 ธันวาคม 2551 (ร้อยละ) ¹	31 ธันวาคม 2552 (ร้อยละ) ²
เงินกองทุนชั้นที่ 1	11.23	14.46*
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.71	16.96**

¹ คำนวณตามเกณฑ์ Basel II SA

² คำนวณตามเกณฑ์ Basel II IRB

* ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

** หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)

ตารางที่ 11: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปี ต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2551	ปี 2552
สินทรัพย์	1.35	1.62	473.35	432.73
หนี้สิน	0.34	0.62	(709.93)	(737.17)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	1.01	1.00	(236.58)	(304.44)

11.2.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2552 เป็นจำนวนเงินรวม 6,270,000 บาท นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าสอบบัญชีเพิ่มเติมระหว่างปีจำนวน 151,000 บาท สำหรับบริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ในรอบปีบัญชี 2552 ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 230,000 บาท

11.2.8 อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2552 บริษัทได้เสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ซึ่งบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 23 มิถุนายน 2552 ได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-term Ratings) ที่ 'A-(tha)' ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "มีเสถียรภาพ" และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ 'F2(thai)' อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต
	23 มิ.ย. 2552
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A- (tha)
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	F2 (tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

12.1 ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมอันเป็นหลักการสำคัญที่กลุ่มทิสโก้ปลูกฝังให้แก่พนักงาน จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ชัดเจนของกลุ่มทิสโก้แล้ว กลุ่มทิสโก้ยังได้ตั้งปณิธานที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม และมุ่งเน้นให้พนักงานมีส่วนร่วมอย่างสำคัญในกิจกรรมต่างๆ ทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชน รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกในการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม กิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละโครงการมีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบปฏิบัติการ และติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

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

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

12.2 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม

นอกเหนือจากการยึดมั่นจริยธรรมทางธุรกิจและการปฏิบัติตามหลักการบรรษัทภิบาลที่ดีผ่านการกำหนดนโยบายด้านการกำกับควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการติดตามผลการปฏิบัติผ่านคณะผู้บริหารแล้ว คณะกรรมการกลุ่มทิสโก้ยังได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้องค์กรมีส่วนร่วมช่วยเหลือสังคม ให้คำแนะนำและติดตามผลการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้กลุ่มทิสโก้เข้าร่วมโครงการสาธารณประโยชน์อื่นๆ รวมทั้งสนับสนุนให้สาขาของบริษัทย่อยในกลุ่มที่กระจายอยู่ในเขตภูมิภาคเข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนในท้องถิ่นโดยเน้นกิจกรรมพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ โครงการทั้งหมดที่ดำเนินการล้วนเป็นโครงการระยะยาวที่ได้กระทำอย่างต่อเนื่องและติดตามผลเป็นประจำทุกปี

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

ผู้ถือหุ้น กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น โดยมีเจตนารมณ์ที่จะตอบสนองความไว้วางใจที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นด้วยผลประกอบการที่ดี พัฒนาคุณภาพบริการ ขยายโอกาสทางธุรกิจ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง และให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ เช่น การนำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการได้ (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 8.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ)

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

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

นอกจากนี้ ในการให้บริการทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD- Customer Due Diligence) อย่างเหมาะสมในแต่ละระดับความเสี่ยงเป็นหลักปฏิบัติ เพื่อให้แน่ใจว่าการให้บริการมิได้ส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมาย หรือเกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งได้มีการจัดตั้งหน่วยงาน Productivity Improvement ขึ้นในปี 2552 เพื่อดูแลปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน และการใช้ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

ด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ได้ออกผลิตภัณฑ์ บัตรทิสโก้เพิร์ล ซึ่งเป็นทั้งบัตรเอทีเอ็มและบัตรสมาร์ทเพิร์ลในใบเดียว เพื่อเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าสะดวกและประหยัดในการทำธุรกรรมทางการเงิน ฝาก-ถอน-โอน ณ สาขาของธนาคารทั่วประเทศ, เครื่อง ATM ของทุกธนาคารทั่วประเทศ และที่ทำการไปรษณีย์ทั่วประเทศ รวมถึงยังได้ริเริ่มนวัตกรรมใหม่ของการให้บริการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ด้วยเครื่อง e-Money ATM หรือ ETM ซึ่งเป็นเครื่องให้บริการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ครบวงจร ทั้งฝาก-ถอน-โอน-จ่าย อย่างสมบูรณ์เป็นแห่งแรก โดยผู้ถือบัตรสามารถเติมมูลค่าเงินลงบัตรทิสโก้เพิร์ลผ่านเครื่อง ETM ของธนาคาร เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายยิ่งขึ้นในการใช้บัตรชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด เนื่องจากธนาคารเล็งเห็นว่าแนวโน้มธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์จะมีบทบาทมากขึ้นเรื่อยๆ โดยเฉพาะสำหรับลูกค้ารายย่อย ทั้งบัตรทิสโก้เพิร์ล และเครื่อง ETM จึงถือเป็นนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ทางธนาคารพัฒนาเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น โดยในปี 2552 บัตรทิสโก้เพิร์ลของธนาคารทิสโก้ได้รับการยกย่องให้เป็น 1 ใน Innovative Products จากการประกวดรางวัล Financial Insights Innovative Awards โดยบริษัทวิจัยข้อมูล Financial Insights Asia/Pacific ในประเทศสิงคโปร์ ทำการสำรวจเพื่อจัดอันดับสถาบันการเงินกว่า 100 แห่งในภูมิภาคเอเชีย

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งเน้นหลักปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการทางการเงินต่างๆ ของกลุ่มทิสโก้ไม่เป็นการส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม หรือก่อให้เกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิ การจัดตั้ง Clean Development Mechanism (CDM) Division ภายใต้หน่วยงานพาณิชย์ 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 2552 กลุ่มทิสโก้โดยฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล ได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานของบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่อง ตลอดทั้งปี โดยเป็นการฝึกอบรมโดยบริษัท จำนวน 238 หลักสูตร รวม 1,226.50 ชั่วโมง และการฝึกอบรมของหน่วยงานภายนอก จำนวน 295 หลักสูตร รวม 3,076.50 ชั่วโมง รวมการฝึกอบรมทั้งสิ้นจำนวน 533 หลักสูตร รวม 4,303 ชั่วโมง

สังคม กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีต่อสังคมโดยดำเนินกิจการเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมด้วย

สิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้มีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากรและสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

สำหรับแนวปฏิบัติในความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ รวมทั้งคู่แข่ง กลุ่มทิสโก้ได้กล่าวถึงรายละเอียดไว้ในข้อ 8.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ ดังนั้นในหัวข้อที่ 12 นี้จะเน้นถึงแนวคิดในความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

12.3 สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2552

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

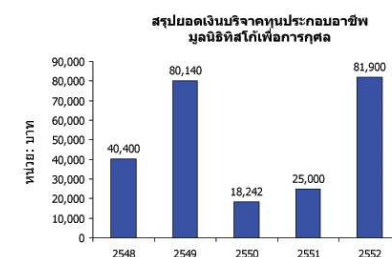
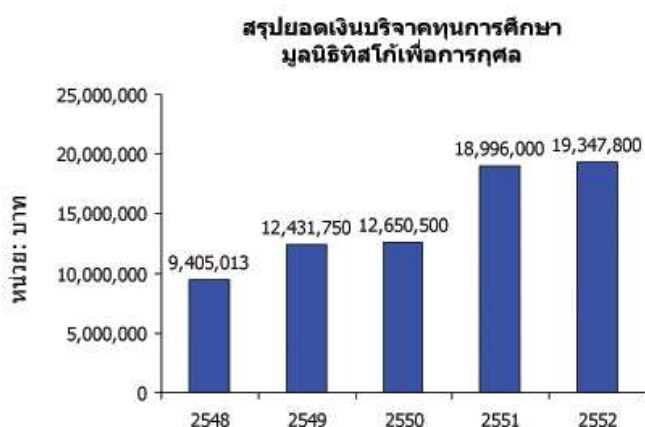
1. เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาของนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ
2. เพื่อสนับสนุนด้านคำปรึกษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพด้วยบริการอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ
3. เพื่อช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบวิชาชีพให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว โดยไม่จำกัดเชื้อชาติและศาสนา

4. เพื่อร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์

ทุนทรัพย์ที่ใช้ในกิจกรรมของมูลนิธิทีเอสโก้ นำมาจากดอกผลที่ได้รับในแต่ละปีของเงินกองทุน (Capital Fund) อย่างไรก็ตาม เพียงดอกผลของเงินกองทุนยังมีจำนวนไม่เพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ของมูลนิธิ ทุนทรัพย์ส่วนใหญ่จึงได้รับการบริจาคจากกลุ่มทีเอสโก้ โดยในปี 2552 กลุ่มทีเอสโก้บริจาคเงินสมทบทุนมูลนิธิทีเอสโก้ ในโอกาสต่างๆ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 19,443,200 บาท

สรุปยอดเงินบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิทีเอสโก้เพื่อการกุศล (หน่วย: บาท)

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



ผลงานของมูลนิธิทีเอสโก้ ในปี 2552 ได้แก่ การมอบทุนการศึกษาให้นักเรียนและนักศึกษาในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา อาชีวศึกษา และอุดมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากสถานศึกษาทั่วประเทศจำนวน 6,197 ทุน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 19,347,800 บาท เป็นนักเรียนทุนต่อเนื่อง จำนวน 3,243 ทุน และเป็นทุนใหม่ จำนวน 2,954 ทุน โดยแบ่งเป็น ระดับประถมศึกษา จำนวน 509 ทุน, ระดับมัธยมศึกษา จำนวน 4,726 ทุน, ระดับอาชีวศึกษา จำนวน 532 ทุน, ระดับอุดมศึกษา จำนวน 285 ทุน ระดับอื่นๆ 145 ทุน

นอกจากนี้ มูลนิธิทีเอสโก้ ยังได้มอบทุนรักษาพยาบาลและทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ยากไร้ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค แบ่งเป็นทุนรักษาพยาบาลจำนวน 13,500 บาท และทุนประกอบอาชีพจำนวน 81,900 บาท

กระบวนการติดตามผลงาน

มูลนิธิทีเอสโก้ มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิทีเอสโก้ จะติดตามผลการศึกษาของนักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำในเดือนพฤศจิกายนของทุกปี และมีการ

ผู้เยี่ยมชมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะเข้ารับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานทิสโก้ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครึ่ง

ในระหว่างปี 2552 มูลนิธิทิสโก้ ได้ออกติดตามผลนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาในหลายจังหวัดทั่วประเทศ ได้แก่ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล แม่ฮ่องสอน เชียงราย นครสวรรค์ ปราจีนบุรี นครราชสีมา นครศรีธรรมราช และตรัง สำหรับทุนประกอบอาชีพ มูลนิธิทิสโก้ จะทำการติดตามผลหลังจากที่มอบทุนแล้วเป็นเวลา 1-2 เดือน เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ขอรับทุนสามารถประกอบอาชีพได้ ตามที่ตั้งใจไว้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความคืบหน้าหลังจากให้ทุนแล้ว 1 ปีอีกด้วย

1.2 กิจกรรมพิเศษ 40 ปีทิสโก้

ในโอกาสครบรอบ 40 ปีของการก่อตั้ง ในปี 2552 ทิสโก้ได้สานต่อกิจกรรมดีๆ ที่ทำไว้อย่างต่อเนื่อง โดยขยายวงจากส่วนกลางไปสู่ส่วนภูมิภาคมากขึ้น ได้แก่

โครงการรักเรียนรู้ ชุมชน เป็นโครงการที่ริเริ่มขึ้นใหม่ในโอกาสครบรอบ 40 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียน หรือสมาชิกในชุมชนที่ห่างไกลงบประมาณสนับสนุนจากภาครัฐ ได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากขึ้น โดยในปีแรกของโครงการเป็นกิจกรรมนำร่อง คือ การปรับปรุงซ่อมแซมและทาสีห้องสมุดหรือแหล่งเรียนรู้ในชุมชน รวมทั้งมอบหนังสือที่เหมาะสมและจำเป็นแก่โรงเรียนหรือชุมชนดังกล่าว ตั้งเป้าหมาย 40 ชุมชนในพื้นที่ที่สาขาของธนาคารทิสโก้ดูแลอยู่ ส่วนในปีต่อไป จะมีการพิจารณาตามความเหมาะสมเพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ของชุมชนอย่างต่อเนื่องตามวัตถุประสงค์ของโครงการ

โครงการพิเศษ สืบเนื่องจากโครงการรักเรียนรู้ ชุมชน เช่นเดียวกันกับหลายๆ โครงการเพื่อสังคมของทิสโก้ที่จะมีคณะทำงานลงพื้นที่อย่างแข็งขันและจริงจังเพื่อสัมผัสสภาพความเป็นจริง และเตรียมความพร้อมสำหรับกิจกรรมที่จะจัดขึ้น เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์สูงสุด โดยในการลงพื้นที่สำรวจโครงการรักเรียนรู้ชุมชน ทีมงานมีโอกาสเดินทางไปยังโรงเรียนบ้านกวดงมะไฟ อ.เพ็ญ จ.อุดรธานี ที่ได้รับข้อมูลเบื้องต้นมาว่าเป็นโรงเรียนที่ต้องการความช่วยเหลือในด้านแหล่งเรียนรู้ ตรงตามเป้าหมายของโครงการ แต่เมื่อเดินทางไปถึงพบว่าอาคารเรียนที่มีอยู่เพียงหลังเดียวของโรงเรียนชำรุดทรุดโทรมมาก ทีมงานจึงมีความเห็นตรงกันว่า การหาทุนเพื่อซ่อมแซมอาคารเรียนน่าจะเป็นเรื่องเร่งด่วนสำหรับโรงเรียนแห่งนี้ จึงนำเสนอต่อผู้บริหาร พร้อมทั้งกระจายข่าวไปยังพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อขอความสนับสนุนในการซ่อมอาคารแห่งนี้ให้แข็งแรง และเพื่อความปลอดภัยสำหรับเด็กนักเรียน และเมื่อมีการประเมินสภาพชำรุดทรุดโทรมของอาคารโดยละเอียด ทิสโก้จึงรับเป็นผู้สนับสนุนการก่อสร้างอาคารเรียนหลังใหม่ทดแทนอาคารหลังเดิมให้แก่โรงเรียนบ้านกวดงมะไฟ โดยผู้บริหาร และพนักงานจึงได้ช่วยกัน รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า บริจาคเงินสมทบทุนก่อสร้างอาคาร รวมทั้งจัดจำหน่ายหนังสือ “วางแผนการเงินอย่าง 40 คนดัง” ที่ธนาคารทิสโก้จัดพิมพ์ขึ้น เพื่อส่งเสริมด้านการออมและการลงทุน ตลอดจนการให้ความสำคัญกับการตั้งเป้าหมายและการวางแผนการเงินที่เหมาะสม โดยนำรายได้จากการจำหน่ายสมทบทุนสร้างอาคารเรียน โดยไม่หักค่าใช้จ่ายใดๆ อีกด้วย

โครงการบริจาคโลหิตช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ ทิสโก้ร่วมกับสภาอากาศไทยจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีมากกว่า 25 ปี สำหรับพนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไป ได้มีส่วนร่วมเป็นประจำทุกไตรมาส ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสาทรเหนือ และในโอกาสครบรอบ 40 ปี ทิสโก้ได้ขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ โดยในปี 2552 นี้ ทิสโก้จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ทั้งสิ้นถึง 29 ครั้ง รวมยอดบริจาคโลหิตจำนวน 3,231 ยูนิต คิดเป็น 1,243,100 ซีซี ในจำนวนนี้มีพนักงานในกลุ่มทิสโก้เป็นผู้บริจาคประจำครั้งละประมาณ 300 คน

1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

นอกเหนือจากกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้แล้ว ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ ได้แก่ การบริจาคสมทบทุนแก่มูลนิธิหอมเสม พริ้งพวงแก้ว เพื่อสนับสนุนกองทุนเพื่อการศึกษาให้แก่เด็กกำพร้าในภาคเหนือของประเทศไทย เนื่องมาจากผลกระทบของโรคเอดส์ การช่วยเหลือเด็กด้อยโอกาสผ่านโครงการของ UNICEF มูลนิธิเพื่อคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย และผ่านทางสมาคมศิษย์เก่าสือสารมวลชนมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ เป็นต้น

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าถาวร

ในปี 2552 กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรประจำปีครั้งที่ 22 โดยผู้บริหารและพนักงานกลุ่มทิสโก้ซึ่งส่วนใหญ่เป็นพนักงานใหม่จำนวนกว่า 250 คน ร่วมกันจัดกิจกรรมร่วมปลูกกล้าไม้จำนวนกว่า 5,000 ต้น บนที่ราบเชิงเขาพื้นที่ 18 ไร่ ณ ศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี

ทั้งนี้ ตั้งแต่เริ่มโครงการปลูกป่ามาตั้งแต่ปี 2534 พนักงานกลุ่มทิสโก้ได้ปลูกต้นไม้ไปแล้วจำนวนกว่า 340,000 ต้น บนพื้นที่กว่า 1,072 ไร่ ในจังหวัดกาญจนบุรี นครนายก และเพชรบุรี ทั้งนี้ เนื่องมาจากนโยบายของกลุ่มทิสโก้ในการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ในขณะเดียวกันเป็นการเสริมสร้างจิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของพนักงานด้วยเช่นกัน ดังได้จัดทำเป็นรายงานพิเศษ “จากกล้า...สู่ป่า” เพื่อเสนอภาพรวม พร้อมถ่ายทอดองค์ความรู้ รวมทั้งประสบการณ์ในการปลูกป่ากว่า 2 ทศวรรษของกลุ่มทิสโก้ ออกเผยแพร่เพื่อประโยชน์ต่อสาธารณชนผู้สนใจทั่วไป

และจากการจัดตั้งหน่วยงาน CDM หรือ โครงการกลไกการพัฒนาที่สะอาด หรือ “Clean Development Mechanism (CDM) Division” ภายใต้ฝ่ายพาณิชย์ บล.ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นธุรกิจที่ปรึกษาโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และนายหน้าซื้อ-ขายคาร์บอนเครดิต (Certified Emission Reduction-CERs) มาตั้งแต่ปี 2551 โดย บล.ทิสโก้ยังคงดำเนินกิจกรรมให้ความรู้แก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่อง ด้วยการสนับสนุนการสัมมนา “The First Carbon Neutral Seminar in Thailand : การส่งเสริมตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจในประเทศไทยด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม” เพื่อเป็นการให้ข้อมูลที่เป็ประโยชน์เกี่ยวกับตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจและความรับผิดชอบต่อสังคมแก่ภาคธุรกิจเอกชนและบริษัทต่างๆ ส่งเสริมให้เกิดตลาดซื้อขายคาร์บอนภาคสมัครใจในประเทศไทย เพื่อประโยชน์ต่อส่วนรวมอย่างยั่งยืนต่อไป ในเดือนมกราคม ปี 2552 และในเดือนมิถุนายนปีเดียวกัน ยังได้ร่วมกับองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) บริษัท Emergent Venture International (EVI) บริษัท First Climate และบริษัท Norton Rose จัดงานสัมมนา “Post-2012 Carbon Market” เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับทิศทางของการดำเนินโครงการ CDM (Clean Development Mechanism) หลังปี ค.ศ. 2012 ในมิติต่างๆ อาทิ ทิศทางความต้องการของตลาดคาร์บอน บทบาทของธนาคารในประเทศไทย และการทำสัญญาซื้อขายเครดิตล่วงหน้า ERPA (Emission Reduction Purchase Agreement)

นอกจากนี้ กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการเป็นประจำทุกปียังหมายรวมถึงแนวปฏิบัติในอาคารสำนักงาน โดยกลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร อาทิ การช่วยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การวางแผนการเดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และการลดปริมาณขยะ เป็นต้น

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

ส่งเสริมผลงานศิลปะไทย

กลุ่มทิสโก้ยังคงให้การสนับสนุนและส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมอันเป็นเครื่องจรรโลงจิตใจ และเป็นรากฐานของความเป็นชาติ นับตั้งแต่ปี 2513 เป็นต้นมา กลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรแรกๆ ที่ได้ริเริ่มโครงการสนับสนุนและส่งเสริมศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงานศิลปะ และได้สะสมผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทยมาอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันมีจำนวนกว่า 300 ชิ้นงาน เป็นที่ยอมรับกันว่าทิสโก้เป็นแหล่งรวบรวมชิ้นงานศิลปะร่วมสมัยที่สำคัญแห่งหนึ่งของประเทศไทย มีผลงานในยุคแรกๆ ของศิลปินผู้ซึ่งต่อมาได้รับการเชิดชูเกียรติให้เป็นศิลปินแห่งชาติจำนวนมาก ส่วนเป็นผลงานศิลปะที่ทรงคุณค่า มีความหลากหลาย สะท้อนมุมมอง ความรู้สึกนึกคิดของศิลปินต่อสังคม และปัจจัยแวดล้อมต่างๆ ในแต่ละช่วงเปรียบเสมือนการเดินทางของประวัติศาสตร์ศิลปะร่วมสมัยของไทย ที่หาดูได้ยาก

ในโอกาสครบรอบ 40 ปี ทิสโก้ได้จัดแสดงนิทรรศการ 4 ทศวรรษศิลปะร่วมสมัย โดยคัดสรรศิลปกรรม 24 ชิ้นเยี่ยม โดย 24 สุดยอดศิลปินจากคลังสะสมของทิสโก้ จัดพิมพ์สูจิบัตรออกเผยแพร่ และเปิดนิทรรศการให้สาธารณชนเข้าชม โดยได้รับความสนใจจากผู้ชื่นชอบผลงานศิลปะรวมทั้งสื่อมวลชนจำนวนมาก พร้อมรวบรวมผลงานศิลปะสะสมทั้งหมดจัดพิมพ์เป็นหนังสือ “4 ทศวรรษ ศิลปะร่วมสมัยไทย” ออกเผยแพร่ และสร้างหอศิลปะ

เสมือนจริงขึ้นบนโลกไซเบอร์ ผ่านทาง www.tisco.co.th หรือ www.tiscoart.com เพื่อเผยแพร่ผลงานให้ผู้ชมจากทุกมุมโลกสามารถเข้าชมผลงานศิลปะทุกชิ้นได้ตลอด 24 ชม.

ทำนุบำรุงศาสนา

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์รวมของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนทางหนึ่ง โดยสาขาของธนาคารทิสโก้ในเขตภูมิภาคจึงได้ประสานงานจัดกิจกรรมทอดกฐินเพื่อบริจาคทุนทรัพย์ให้แก่วัดวาอารามในจังหวัดที่ต้องการการทำนุบำรุงเป็นประจำทุกปี

โดยในปี 2552 ทิสโก้เป็นเจ้าของภาพทำบุญทอดกฐินสามัคคี ณ วัดใหญ่เทพนิมิตร จังหวัดอยุธยา เพื่อนำเงินทำบุญไปใช้ในกิจการสงฆ์และบูรณะซ่อมแซมศาลาการเปรียญของวัดที่ทรุดโทรมจากการถูกน้ำท่วมในช่วงหน้าฝน และเป็นเจ้าภาพผ้าป่าสามัคคี ณ วัดมหาวัน จังหวัดลำพูนอีกด้วย

สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ปี 2552

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 กิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 2552	สนับสนุนการศึกษา	มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ	19,347,800
ตลอดปี 2552	ทุนรักษาพยาบาล	ให้ความช่วยเหลือด้านค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ	13,500
ตลอดปี 2552	ทุนประกอบอาชีพ	มอบทุนประกอบอาชีพสำหรับผู้ด้อยโอกาสให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว	81,900
	รวมค่าใช้จ่ายกิจกรรมผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล		19,443,200

1.2 กิจกรรมพิเศษ 40 ปีทิสโก้

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี 2552	โครงการรักเรียนรู้ สุขุมชน	เพื่อสร้างโอกาสให้เด็กนักเรียน หรือสมาชิกในชุมชนที่ห่างไกลงบประมาณสนับสนุนจากภาครัฐ ได้มีโอกาสในการเรียนรู้มากขึ้น	1,600,000
	โครงการพิเศษ - สร้างอาคารเรียน รร.บ้านกิวดงมะไฟ จ.อุดรธานี - ค่าใช้จ่ายการเตรียมงานและบริจาคอุปกรณ์การเรียน - ค่าจัดทำหนังสือวางแผนการเงินอย่าง 40 คนดัง	สนับสนุนค่าก่อสร้างอาคารเรียน โรงเรียนบ้านกิวดงมะไฟ จังหวัดอุดรธานี แทนอาคารหลังเดิมที่อยู่ในสภาพพัง วางจำหน่ายเพื่อสมทบทุนการก่อสร้างอาคารเรียนโดยไม่หักค่าใช้จ่าย	2,800,000 97,000 418,400
ตลอดปี 2552	โครงการบริจาคโลหิต แก่สภากาชาดไทย	เพื่อช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ โดยขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ เพื่อเพิ่มยอดบริจาค	197,500
	รวม		5,112,900

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
----------	---------------	--------------	-----------------

1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ม.ค. 52	บริจาคสมทบทุน มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว	สนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิ	50,000
ก.พ. 52	บริจาคสมทบทุน UNICEF	สนับสนุนการดำเนินงานของ UNICEF	80,000
ต.ค. 52	บริจาคสมทบทุนสมาคมสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	สนับสนุนกิจกรรมทางสังคมของมหาวิทยาลัย	30,000
พ.ย. 52	มูลนิธิเพื่อคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย	สนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิฯ	50,000
	รวม		210,000

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
มิ.ย. 52	โครงการปลูกป่าถาวรประจำปี - จัดกิจกรรมร่วมปลูกกล้าไม้ 5,000 ต้น ณ ศูนย์ศึกษาการพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ	ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และเสริมสร้างจิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของพนักงาน	420,000
	รวม		420,000

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
มี.ค.- เม.ย. 52	นิทรรศการ 4 ทศวรรษ ศิลปะร่วมสมัย	ส่งเสริมและสนับสนุนศิลปวัฒนธรรม โดยการเผยแพร่ผลงานศิลปะผสมที่สีกู้ ในโอกาสครบรอบ 40 ปีที่สีกู้ ต่อสาธารณชน	2,532,145
ต.ค. 52	ส่งเสริมศาสนาโดยการเป็นเจ้าภาพผ้าป่าสามัคคี ณ วัดมหาวัน จังหวัดลำพูน	เพื่อสมทบทุนบูรณะซ่อมแซมหอพระไตรปิฎก	435,742
ต.ค. 52	ส่งเสริมศาสนาโดยการเป็นเจ้าภาพร่วมทำบุญทอดกฐิน ณ วัดใหญ่เทพนิมิตร จังหวัดอยุธยา	เพื่อใช้ในกิจการสงฆ์และบูรณะซ่อมแซมศาลาการเปรียญของวัดที่ทรุดโทรมจากการถูกน้ำท่วม	352,940
	รวม		3,320,827
รวมงบประมาณกิจกรรมช่วยเหลือสังคมที่ใช้ไปทั้งสิ้นในปี 2552			28,506,927

ด้วยแนวคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และวิธีการที่กลุ่มทีสีกู้ได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทีสีกู้ถือเป็นการกิจสำคัญที่จะสานต่อโครงการและกิจกรรมหลักต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องตลอดไป

12.4 วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการมูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศลในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

ในส่วนกิจกรรมหลักที่ดำเนินการผ่านมูลนิธิทีสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารอาวุโสของกลุ่มทีสโก้จำนวน 3 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทีสโก้ ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิอื่นๆ อีก 6 คนเพื่อร่วมกำหนดทิศทางและนโยบาย รวมทั้งดูแลการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ ให้เป็นไปอย่างราบรื่น ผ่านคณะทำงานซึ่งปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการมูลนิธิ จะทำหน้าที่พิจารณาคำขอรับบริจาคที่มีผู้แสดงความจำนงยื่นขอมาในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาปีละครั้งในช่วงต้นปีการศึกษาและมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน นอกจากนี้ ยังมีตัวแทนพนักงานในกลุ่มทีสโก้จำนวน 20 คน ทำหน้าที่เป็นคณะทำงานมีวาระ 2 ปี ทำงานร่วมกับพนักงานของมูลนิธิทีสโก้ เพื่อช่วยเหลือกิจกรรมของมูลนิธิ ในด้านต่างๆ อาทิ การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลการศึกษานักเรียนทุน ช่วยเผยแพร่กิจกรรมและจัดกิจกรรมการกุศลระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิ เป็นต้น

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการอื่นๆ เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นโครงการหลักที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทีสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ และสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการกุศลเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการมูลนิธิ

เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทีสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิ และคณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิ คณะกรรมการมูลนิธิจะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทีสโก้ในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ในปี 2552 กลุ่มทีสโก้ยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่กลุ่มทีสโก้มีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทีสโก้ได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

12.5 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2552

กลุ่มทีสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2552 มีดังนี้

รางวัล Best Managed Company 2009

กลุ่มทีสโก้ โดยธนาคารทีสโก้ได้รับการโหวตให้ได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยม ประจำปี 2552 หรือ Best Managed Company 2009 ประเภทบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าตลาดขนาดเล็ก จากผลสำรวจของนิตยสาร Asiamoney โดยพิจารณาจากความสำเร็จในด้านผลประกอบการและคุณภาพของการบริหารจัดการขององค์กรเป็นหลัก รางวัลนี้ย้ำถึงความแข็งแกร่งและศักยภาพของกลุ่มทีสโก้ อีกทั้งยังสะท้อนมุมมองที่บุคคลภายนอกมีต่อทีสโก้ได้เป็นอย่างดี เนื่องจากการพิจารณาให้รางวัลมาจากความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันในภูมิภาค ซึ่งมีข้อมูลและติดตามความเคลื่อนไหวของบริษัทจดทะเบียนต่างๆ ในประเทศไทยอย่างใกล้ชิดมาโดยตลอด รายละเอียดผลการจัดอันดับดังกล่าวเผยแพร่ในนิตยสาร Asiamoney ฉบับเดือนธันวาคม 2552 พิธีมอบรางวัลจัดขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2553 ที่ประเทศฮ่องกง

รางวัล Best Bank in Thai Baht Corporate Bonds 2009

ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัล Best Bank in Thai Baht Corporate Bonds 2009 หรือธนาคารยอดเยี่ยม ในการให้บริการผู้ค้าตราสารหนี้ ประเภทหุ้นกู้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท ในโครงการ The Asian Currency Bond Benchmark Awards ซึ่งจัดโดยนิตยสาร The Asset ประเทศสิงคโปร์ เป็นปีที่สี่ติดต่อกัน โดย The Asset Benchmark Research ซึ่งเป็นหน่วยงานในเครือของ The Asset Magazine ได้ทำการติดตามการเติบโตและการพัฒนาของตลาดตราสารหนี้สกุลเงินเอเชียเป็นประจำทุกปี ทำการสำรวจทั้งฝั่งผู้ขาย (Sellside) และฝั่งผู้ซื้อ (Buyside) และทำการจัดอันดับผู้ขายตราสารหนี้จากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบัน 9 ประเทศในภูมิภาคเอเชีย ได้แก่ ฮองกง อินเดีย อินโดนีเซีย เกาหลี มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน และประเทศไทย โดยพิจารณาในด้านประสิทธิภาพการให้บริการ ปริมาณซื้อขาย (Trade Volume) รวมถึงความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุน

รางวัล Best CSR Nominees - SET Awards 2009

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนศักยภาพการเติบโตของตลาดทุนไทยด้วยการยกย่องและประกาศเกียรติคุณ และมอบรางวัลยอดเยี่ยมในด้านต่างๆ จึงได้จัดการประกาศรางวัลบริษัทยอดเยี่ยม หรือ SET Awards มาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2552 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้รับการเสนอชื่อเข้าชิงรางวัลบริษัทจดทะเบียนดีเด่นด้านความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ Best Corporate Social Responsibility Awards ในประเภทบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่มีมูลค่าตลาดไม่เกิน 10,000 ล้านบาท กลุ่มที่ 1 หรือบริษัทที่จัดลำดับเชิงคุณภาพอยู่ใน 25% แรก แม้จะไม่ได้เป็นผู้ชนะ แต่ก็นับเป็นความภาคภูมิใจของทิสโก้ที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าชิงรางวัล จากการที่ได้ดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคมตลอดระยะเวลา 40 ปี โดยมุ่งสร้างสรรค์ผลงานทางธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยจิตสำนึกแห่งความรับผิดชอบต่อ เศรษฐกิจพอเพียงในการดำเนินงาน เพื่อผลสำเร็จที่ยั่งยืน ด้วยความพอประมาณ, รอบคอบระมัดระวัง, วิเคราะห์ปัจจัยรอบด้านอย่างเป็นเหตุเป็นผล และบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการเติบโตอย่างสมดุลพร้อมกับผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่าย ภายใต้มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการอันเป็นที่ยอมรับ

รางวัล Best Employee Award 2009

กลุ่มทิสโก้ โดยบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อรถจักรยานยนต์ รับรางวัลนายจ้างดีเด่นแห่งประเทศไทย ประจำปี 2552 ซึ่งจัดโดย ฮิววิท แอสโซซิเอตส์ และสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานของบริษัท สะท้อนให้เห็นถึงความผูกพันระหว่างบริษัทและพนักงาน การให้โอกาสและความก้าวหน้าในอาชีพแก่พนักงาน และการดูแลพนักงานเสมือนสมาชิกในครอบครัว สอดคล้องกับนโยบายบริหารจัดการที่คำนึงถึงการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มดังกล่าวมาแล้วข้างต้น โดยบริษัท ไฮเวย์ จำกัด เคยได้รับรางวัลนี้ครั้งแรกเมื่อปี 2548

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นล้าคิดผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญ เกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2553 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ บุณยัชฐิติ หรือ นาย นิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวผกาภรณ์ บุณยัชฐิติ หรือ นาย นิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายปดิวิ มังกรกนก	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอปดิวิ มังกรกนก.....
ผู้รับมอบอำนาจ		
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวผกาภรณ์ บุณยัชฐิติ	เลขานุการบริษัทผกาภรณ์ บุณยัชฐิติ.....
นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์.....

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. ดร. พิสิฎฐ์ ภัคเกษม ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	77	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Ph.D. (Development Economics) University of Pittsburgh, USA MPA. (Development Economics) Harvard University, USA B.A. (Economics) Claremont Men's College, USA	2551-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มบริษัท</i> ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
					2548-2551	ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2548-2549	ประธานคณะกรรมการสรรหา	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2545-2548	ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา	บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
					2541-2545	ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
					2550-ปัจจุบัน	<i>อื่นๆ</i> Member, Asian Wise Persons' Group	Asian Development Bank	ธุรกิจธนาคาร
					2546-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด	ธุรกิจบริการบัตรเครดิต
					2538-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้บริหารในเครือเจริญโภคภัณฑ์	บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด	ธุรกิจเกษตร-อุตสาหกรรมค้าปลีกและสื่อสาร
					2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิโดยีต้าประเทศไทย	มูลนิธิ
					2528-2549	กรรมการ	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศ	มูลนิธิ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
2. นายปลิว มังกรนก กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ	62	สามัญ 2,019,100 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) University of California at Los Angeles, USA M.S. (Industrial Engineering), Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Chairman 2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2548-2549 2545-2548 2551-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2537-ปัจจุบัน 2537-ปัจจุบัน 2533-ปัจจุบัน 2516-ปัจจุบัน 2546-2549 2545-2548 2545-2548 กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการพิจารณาข้อสอบ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา	กลุ่มทีเอสไอ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อื่นๆ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการอำนวยการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการพิจารณาข้อสอบ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมธนาคารไทย บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด สมาคมการจัดกาธุรกิจแห่งประเทศไทย บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท พี ดี ที แอล เทคดิง จำกัด มูลนิธิทีเอสไอเพื่อการกุศล บริษัท อุตสาหกรรมรวมเท็กซ์ไทล์ จำกัด บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด สมาคมบริษัทเงินทุน บริษัท ซิงเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน สมาคม สมาคม ธุรกิจสนามกอล์ฟ สมาคม ธุรกิจผลิตสายไฟ และสายเคเบิล ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือสื่อสาร โทรคมนาคม มูลนิธิ ธุรกิจผลิตเส้นด้าย ย้อมดกแต่งเส้นด้าย ธุรกิจตลาดกลางสินค้าเกษตร สมาคม ธุรกิจผลิตและจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
3. นางกฤษณา ชีระวุฒิ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	60	สามัญ 12 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัณฑิตบัณฑิต (ทฤษฎีบัณฑิต) 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	<u>กลุ่มที่สี่</u> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>อื่นๆ</u> ผู้อำนวยการ เลขาธิการ รองประธาน กรรมการบริหาร	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการแรงงานและสวัสดิการสังคมวุฒิสภา สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย-อุดรธานี ศูนย์ส่งเสริมบุคคลปัญญาอ่อน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ บริษัท ดาวอุดร จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจการเงิน หน่วยงานภาครัฐ สมาคม องค์การการกุศล ธุรกิจโรงแรม
4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริวัฒน์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	55	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Ph.D (Accounting) New York University, USA บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFR) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - หลักสูตร Role of Chairman Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2550 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2547-2552 2545-2552 2549-2551 2548-2551 2545-2548 2544-2548	<u>กลุ่มที่สี่</u> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>อื่นๆ</u> คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติงานบัณฑิตและบรรษัทภิบาล กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี) ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ รองศาสตราจารย์ ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีสินทรัพย์ ที่ปรึกษาด้านการบัญชี กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี ผู้เชี่ยวชาญ สายนโยบายสถาบันการเงิน รองคณบดีและผู้ชำนาญการโครงการปริญญาโท ทางบริหารธุรกิจสำหรับนักบริหาร	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัท ออฟฟิศเนท จำกัด (มหาชน) กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ สมาคมบริษัทจัดการลงทุน บริษัท ทศ.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง การเคหะแห่งชาติ สภาวิชาชีพบัญชี ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ องค์กรอิสระ ธุรกิจจัดจำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน กองทุน สมาคม ธุรกิจสื่อสาร สถาบันการศึกษา ตลาดหลักทรัพย์ หน่วยงานภาครัฐ ราชการ หน่วยงานภาครัฐ องค์กรวิชาชีพ ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการศึกษา

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	61	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Banking & Finance) North Texas State University, USA. บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore - ประกาศนียบัตร หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552 2551-2552 2551-2552 2551-2552 2551-2552 2548-2552 2547-2552 2551 2549 2547-2548	<i>กลุ่มวิสาหกิจ</i> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <i>อื่นๆ</i> กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายการเงินและบัญชี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยแพตตี้แอดกอยฮอส์ จำกัด บริษัท ปตท. เคมิคอล อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก) บริษัท ไทยโอสิโอเคม จำกัด บริษัท ทีไอซี โกลบอล จำกัด บริษัท ไทยโคสโมคลอไรด์ จำกัด บริษัท ไทยเอทานอลเอเอ็ม จำกัด บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด บริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด มหาชน บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจโรงกลั่นน้ำมัน ธุรกิจโรงกลั่นน้ำมัน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
6. ศ.ดร. ปราณี ทินกร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	60	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Ph.D. (Economics) University of Pennsylvania, USA M.A. (Economics) University of Pennsylvania, USA B.A. (Economics) Swarthmore College, USA - หลักสูตร Director Accreditation Program - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2522-ปัจจุบัน 2550-2551 2550-2551 2550-2551 2548-2550 2548-2549 2547-2548 2547-2548 2546-2549 2546-2549 2546-2549	กลุ่มทีเอสโก้ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ อื่นๆ กรรมการบริหารสถาบัน TDRI กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการสาธารณะ กรรมการสภาสถาบัน TDRI อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์ อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณในคณะกรรมาธิการการคลังการธนาคารและสถาบันการเงิน ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้ออกเงินเข้าร่วมงานหรือดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ. 2535 ระหว่างบริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูมูฟ จำกัด และ บริษัท ดิจิตอล โฟน จำกัด กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ อนุกรรมการสภามหาวิทยาลัยด้านการคลังและทรัพย์สิน กรรมการอุทธรณ์และร้องทุกข์ประจำมหาวิทยาลัย กรรมการ สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติทุนรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2542 คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์ กรรมการ กรรมการวิจัยและพัฒนา	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI) กระทรวงการคลัง มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สถานติบัญญัติแห่งชาติ กระทรวงการคลัง บริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) สมาคมนักเรียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ กระทรวงการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สถาบันวิจัย จีภากรณ์ สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ มูลนิธิ หน่วยงานราชการ มูลนิธิ สถานบันการศึกษา หน่วยงานราชการ หน่วยงานราชการ ธุรกิจสื่อสาร สมาคมศิษย์เก่า สถาบันการศึกษา สถาบันการศึกษา สถาบันการศึกษา หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษา สถาบัน หน่วยงานราชการ
7. ดร. นิตศัน กัทธโรอิน กรรมการอิสระ	53	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Ph.D. (Economics) Iowa State University, USA M.A. (Economics) Iowa State University, USA เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2548-2551 2546-2548 2535-2546	กลุ่มทีเอสโก้ กรรมการอิสระ อื่นๆ กรรมการและผู้จัดการ รองผู้จัดการ รองผู้จัดการ นักวิชาการพาณิชย์	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าประเทศไทย ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าประเทศไทย กรรมการค้าภายใน กระทรวงพาณิชย์	ธุรกิจลงทุน นิติบุคคลอิสระ นิติบุคคลอิสระ นิติบุคคลอิสระ หน่วยงานราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
8. นายชอน คีท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รองประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	33	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	B.Sc. (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA	2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2550-2551 2551-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2548-2551 2547-2548	<u>กลุ่มทีดีบี</u> รองประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน <u>อื่นๆ</u> Senior Advisor Managing Director Senior Vice President Director Vice President/Advisor	บริษัท ทีดีบีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีดีบีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน) CDIB & Partners Investment Holding Corporator Quintus Capital Group Ltd. CDIB & Partners Investment Holding Corporator CDIB & Partners Asset Management Holding Ltd. China Development Industrial Bank, Taipei	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
9. นายอิโรชิโกะ โนมุระ กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	B.A. (Economics) The University of Tokyo, Japan	2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551 2551-ปัจจุบัน 2545-2551	<u>กลุ่มทีดีบี</u> กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน <u>อื่นๆ</u> Managing Director Senior Manager, International Credit Division	บริษัท ทีดีบีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีดีบีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน) MHCB Consulting (Thailand) Co., Ltd. Mizuho Corporate Bank, Ltd., Head Office	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจที่ปรึกษา ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
10. นายแดนนี่ เลิน แคม อิม กรรมการ	36	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	B.Sc. (Chemical Engineering) Massachusetts Institute of Technology, USA	2552-ปัจจุบัน 2551 2551 2550-ปัจจุบัน 2548-2550 2546-2548	<u>กลุ่มทีดีบี</u> กรรมการ กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> Vice President Assistant Vice President Director of Financial Planning	บริษัท ทีดีบีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีดีบีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน) CDIB & Partners Investment Holding Corporator CDIB & Partners Investment Holding Corporator Innovo Group Inc/Blue Holdings, Inc	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
13. นายพิชัย จันทร์ระชาดี ที่ปรึกษา	60	สามัญ 2,172,168 บุริมสิทธิ -	-	B.B.A. (Finance) Marshall University, USA - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2544-2548 2536-2551 2546-2550	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ อินเทอร์เน็ตเทคโนโลยี จำกัด ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท แอช่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย
14. นายสถิตย์ อ่องมณี ที่ปรึกษา	64	สามัญ 614, 832 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2544-2548	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ที่ปรึกษา ที่ปรึกษา ที่ปรึกษา <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
15. นายศักดิ์ชัย พิธีพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	42	สามัญ 60,000 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA Executive Management Program คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552 2551 2549-2551 2548-2549 2547-2548 2545-2547 2549-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ กรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ รองกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายธนกิจลูกค้ารายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย และ รักษาการหัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย และ รักษาการหัวหน้าช่องทางจำหน่ายพิเศษ และ รักษาการธุรการสินเชื่อรายย่อย <u>อื่นๆ</u> กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัท ไอเวย์ จำกัด บริษัท ไอเวย์ จำกัด บริษัท ทิสโก้ โดเกีย ลิสซิ่ง จำกัด ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
16. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	42	สามัญ 178,000 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (ไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552 2548-2551 2548 2545-2548 2542-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารธนาคาร กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายระดมเงินและปฏิบัติการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายบริหารเงินและธนบัตรธนกิจ ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายบริหารเงินและระดมเงินออม หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัท เค โลงัน (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจขนส่ง
17. นายสวาทธยา ชีระโกเมน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	47	สามัญ 178,000 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) University of New Haven, USA บัญชีบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยการตลาดทุน	2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2546-2548 2542-2546 2549-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-2547	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการอำนวยการ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดสายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ <u>อื่นๆ</u> คณะเตรียมการจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ อุปนายกสมาคม ประธานกลุ่มธุรกิจกองทุน และ ประธานอนุกรรมการ ด้านมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คณะอนุกรรมการกำหนดแผนการปฏิบัติการปฏิรูประบบกองทุนบำเหน็จ บำนาญ (ค.ป.บ.) คณะอนุกรรมการพิจารณาร่างประกาศเกี่ยวกับการกำกับธุรกิจ หลักทรัพย์ คณะอนุกรรมการพิจารณาการแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยง ชีพ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สมาคมบริษัทจัดการการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน หน่วยงานภาครัฐ สมาคม หน่วยงานภาครัฐ องค์กรอิสระ องค์กรอิสระ
18. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	44	สามัญ 260,000 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) Indiana University at Bloomington, USA B.A. (Computer Science) University of California at Santa Cruz, USA Certified Financial Analyst CFA Institute, USA - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยการตลาดทุน	2553-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2549 2544-2548 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์ สายการลงทุนในหลักทรัพย์ กรรมการและหัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์- ลูกค้าสถาบันและวิชาการหัวหน้าสำนักวิจัย <u>อื่นๆ</u> นายกสมาคม กรรมการบริหาร กรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ อุปนายก	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย ชมรมผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ สมาคม สมาคม สมาคม องค์กร ชมรม สมาคม สมาคม

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
19. นายชาติร์ จันทร์งาม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	39	สามัญ 10,000 บุริมสิทธิ -	-	M.Sc. Finance (Distinction) Imperial College, University of London M.B.A. (International Business) Schiller International University, London บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Financial Analyst CFA Institute, USA	2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552 2548-2551 2543-2548	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยง อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัท ไบเวย์ จำกัด บริษัท ทีเอสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
20. นางชฎิกา สนธยานาวิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	51	สามัญ 55,524 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2548-2551 2549-2550	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการ อื่นๆ รองประธาน และ กรรมการ ชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะอนุกรรมการพิจารณาแนวทางด้านเทคโนโลยี	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ อินฟร่าซตรัคเจอร์เทคโนโลยี จำกัด สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศ ชมรม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
21. นายชลิต ศิลปศรีกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	49	สามัญ 72 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Crestcom Bullet Proof Manager (หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร) Ra Khang Associates Limited สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย	2553-ปัจจุบัน 2553 2552 2548-2551	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่-ธุรกิจลูกค้ารายย่อย หัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อย รองหัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อย อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
22. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง	34	สามัญ 12,000 บุริมสิทธิ -	-	Master Degree in Management (Operation Research); Case Western Reserve University, USA	2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2549 2548 2548	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยง Head of Enterprise Risk Head of Risk Research & Analysis Head of Risk Research & Analysis อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
23. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย หัวหน้าข้อมูลองค์กร	38	สามัญ 8,000 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2549-2550 2548-2549	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้าข้อมูลองค์กร หัวหน้าบริหารข้อมูลสารสนเทศองค์กร หัวหน้าการเงิน เจ้าหน้าที่วางแผน อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
24. นายกุลชาติ เอกวรรณม หัวหน้าทีมผลผลิต - บรรษัทธนกิจและปฏิบัติการธุรกิจ	32	สามัญ - ปริมลสิทธิ์ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2552 2550-2551 2549-2550	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าทีมผลผลิต - บรรษัทธนกิจและปฏิบัติการธุรกิจ เจ้าหน้าที่ทีมผลผลิต เจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ แคชเชียร์ <u>อื่นๆ</u> Project Manager	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท เอต้า เทค จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจนายหน้าค้าผลิตภัณฑ์ฟิลาสติก
25. นางสาวชุตินธร ไรภาสี หัวหน้าบัญชี	47	สามัญ 7,824 ปริมลสิทธิ์ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2545-2548	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
26. นางศุภยรัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน	53	สามัญ - ปริมลสิทธิ์ -	-	บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2551-2552 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2540-2548	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ หัวหน้าควบคุมภายใน หัวหน้าควบคุมภายใน <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
27. นางสาวอิริรินทร์ สุวรรณเดมิย์ หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และการตลาด	38	สามัญ - ปริมลสิทธิ์ -	-	Master of Engineering in Computer Science Cornell University, USA	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2548-2552	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และการตลาด เจ้าหน้าที่พัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการตลาดอาวุโส หัวหน้าฝ่ายการตลาด - กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน
28. นายพนวิทย์ ตั้งบูรณาภิ หัวหน้าพัฒนาช่องทางจำหน่าย	33	สามัญ - ปริมลสิทธิ์ -	-	Master of Science in Information Technology Arizona State University, USA	2553-ปัจจุบัน 2552 2550-2551 2548-2550 2548	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าพัฒนาช่องทางจำหน่าย หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการตลาด หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงินและปฏิบัติการชำระเงิน หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน เจ้าหน้าที่จัดการการเงิน <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
29. นางนริศรา ธนาภิรักษ์ไชค หัวหน้าวิจัยข้อมูลลูกค้า	34	สามัญ - ปริมลสิทธิ์ -	-	สถิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2549-2552 2547-2549	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าวิจัยข้อมูลลูกค้า <u>อื่นๆ</u> ผู้จัดการ - Data Mining Department ผู้ช่วยผู้จัดการ - Privilege Banking	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน สื่อสาร ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
30. นางสาวนฤติ ทิระบุตร หัวหน้าทีมสัมพันธ์	48	สามัญ 145,000 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2547-2551	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้าทีมสัมพันธ์ หัวหน้าทีมสัมพันธ์ อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
31. นายนิพนธ์ วงษ์ชาติวัฒน์ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	33	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2550 2548 2548	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ รักษาการหัวหน้างบประมาณและบริหารต้นทุน เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
32. นายประยุกต์ เจริญรัฐสกุล หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	31	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. University of North Carolina at Chapel Hill, USA	2552-ปัจจุบัน 2549-2551	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เจ้าหน้าที่เพิ่มผลผลิต อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
33. นางสาวผกาภรณ์ บุญยชัยภูมิ เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท	44	สามัญ 20,000 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. Baylor University Texas, USA	2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2548-2551 2546-2548 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักงานบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ หัวหน้าสำนักงานบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ อื่นๆ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัท ไอเวย์ จำกัด บริษัท ทีเอสโก้ อินฟร่าสตรัคเจอร์เทคโนโลยี จำกัด ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท สิวัดล จำกัด บริษัท ห้างเทพนครพาณิชย์ จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเช่าพื้นที่อาคาร ธุรกิจลงทุน
34. นางผาณิต ติรงคี่ชัยพันธ์ หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารจัดการทรัพยากรมนุษย์) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552 - ปัจจุบัน 2551 2550 2545-2550	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร อื่นๆ Head of HR Office Head of HR&Admin	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) Asian Institute of Technology Capital Advisory Services (Thailand)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สถาบันการศึกษา สถาบันการเงิน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
35. นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์ ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	36	สามัญ 3,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Engineering in Business Management University of Warwick, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2550-2551	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ หัวหน้าฝ่ายเพิ่มผลผลิต อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
36. นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - จัดการสมบัติและกองทุน	28	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Engineering in Business Management University of Warwick, USA	2552-ปัจจุบัน 2552 2551 2550-2551	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้าเพิ่มผลผลิต - จัดการสมบัติและกองทุน เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เจ้าหน้าที่เพิ่มผลผลิต อื่นๆ ผู้จัดการแผนกพิมพ์และบรรจุ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท พลาสเทคอุตสาหกรรม จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ บรรจุภัณฑ์พลาสติก
37. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	44	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2547-2551 2546-2547	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าสำนักบริหาร อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
38. นางสาวกัทริณี รัตนนาคนินทร์ หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์	30	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2551 2548-2551	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์ Senior Investor Relations อื่นๆ Associate Director, Investment Banking	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
39. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนากานนท์ หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง	30	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	M.A. (Economics) New York University, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Financial Risk Manager (FRM) Global Association of Risk Professionals, USA	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2548-2552 2547-2548	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง Head of Risk Research & Advisory เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงอาวุโส เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
40. นางสาวณิรัตน์ วัฒนจักร์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน	41	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2551 2543-2551	กลุ่มทีเอสโก้ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน เจ้าหน้าที่กำกับและควบคุมภายในอาวุโส อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
41. นายวัชร เทพพิม ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	38	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science in Computation University of Manchester, England บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอีสต์แลงซัมป์	2553-ปัจจุบัน 2552 2548-2551 2544-2548	กลุ่มทีเอสไอ ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ รักษาการหัวหน้าผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาด หัวหน้าวิจัยตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เจ้าหน้าที่วางแผนและงบประมาณ อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
42. นางศศิณี ภัททิยกุล หัวหน้าธุรการสำนักงาน	56	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ศาสตรบัณฑิต (ฝรั่งเศส) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2545-2551	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าธุรการสำนักงาน หัวหน้าธุรการสำนักงาน อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
43. นางสุภาพร อร่ามเขียรธำรง หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์	54	สามัญ 61,248 บุริมสิทธิ -	-	พาดิษยศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2551 2546-2551	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-หลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-หลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-จัดการกองทุน อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสไอ จำกัด	ธุรกิจลงทุน หลักทรัพย์ จัดการกองทุน
44. นายเอกพล อภินันท์ หัวหน้ากฎหมาย	40	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	นิติศาสตรมหาบัณฑิต Southern Methodist University, USA The American University, USA	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2549-2550 2540-2549	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้ากฎหมาย หัวหน้ากฎหมาย อื่นๆ ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายกฎหมาย ทนายความที่ปรึกษา	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ยัม เทลเทรอนด์ส อินเทอร์เน็ต(ประเทศไทย)จำกัด Deacons Co., Ltd.	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ กิตติศาสตร์ สำนักงานกฎหมาย

¹⁾ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

1.2 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บมจ. ธนาคารทิสโก้	บริษัทย่อย					
			บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ.ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้อินเทอร์เน็ต	บจ. ทิสโก้โตเกียว ลีสซิ่ง	บจ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง ²
1. ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม	C,I	-	-	-	-	-	-	-
2. นายปลิว มังกรกนก	D,CE,GCEO	C	-	-	-	-	-	-
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	I,CNCC	-	-	-	-	-	-	-
4. รศ.ดร.สังครินทร์ เพ็ญบจิววัฒน์	I,CA	I,CA	-	-	-	-	-	-
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	I,A	I,A	-	-	-	-	-	-
6. ศ.ดร.ปราณี ทินกร	I,A	I,A	-	-	-	-	-	-
7. ดร.นิทัศน์ ภัทรโยธิน	I	-	-	-	-	-	-	-
8. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	D,E,NCC	D,CE	-	-	-	-	-	-
9. นายอิโรอิโกะ โนมูระ	D,E,NCC	D,E	-	-	-	-	-	-
10. นายแดนนี่ เสิน แคม ยิม	D	-	-	-	-	-	-	-
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	D,E,P	D,E	C,A	C,A	-	C	-	-
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	D,E,P ¹	D,E,P ¹	-	D	-	D	-	-
13. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	AV	D	-	-	-	D	-	-
14. นายสถิตย์ อ่องมณี	AV	-	-	-	-	-	-	-
15. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	SEVP ¹	SEVP ¹	D	D	C	-	C	-
16. นายเมธา บิงสุทวิวงศ์	FEVP ¹	FEVP ¹	D	-	-	-	-	-
17. นางสาวอารยา ธีระโกเมน	FEVP ¹	-	-	D,Pr ¹	-	-	-	-
18. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	FEVP ¹	-	D,CEO ¹	-	-	-	-	-
19. นายชาติร์ จันทร์งาม	EVP, CFO	-	D	D	D	-	D	-
20. นางยุติกา สนธยานาวิน	EVP ¹	-	-	-	-	D,MD ¹	-	-
21. นายชลด ศิลปศรีกุล	EVP ¹	EVP ¹	-	-	-	-	-	-
22. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	FH	-	-	-	-	-	-	-
23. นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	FH	-	-	-	-	-	-	-
24. นายกุลชาติ เอกวรรณม	FH	-	-	-	-	-	-	-
25. นางสาวชุตินทร วกาศี	FH	-	-	-	-	-	-	-
26. นางดุลยรัตน์ ทวีผล	FH	-	D,A	D,A	-	-	-	-
27. นางสาวธีรินทร์ สุวรรณเดมีย์	FH	-	-	-	-	-	-	-
28. นายณวัฒน์ ตั้งบูรณากิจ	FH	-	-	-	-	-	-	-
29. นางนริศรา ธนารักษ์โชค	FH	-	-	-	-	-	-	-
30. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	FH	-	-	-	-	-	-	-
31. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	FH	-	-	-	-	-	-	-
32. นายประยุทธ์ เจริญศรีสกุล	FH	-	-	-	-	-	-	-
33. นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์จิตติ	FH	-	-	-	-	-	-	-
34. นางผาณิต ภิรวงศ์ชัยพันธุ์	FH	-	-	-	-	-	-	-
35. นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	FH	-	-	-	-	-	-	-
36. นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม	FH	-	-	-	-	-	-	-
37. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	FH	-	-	-	-	-	-	-
38. นางสาวภัทรีณี รัตนาคินทร	FH	-	-	-	-	-	-	-
39. นายภูวรินทร์ กุลพัฒน์กานนท์	FH	-	-	-	-	-	-	-
40. นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	FH	-	-	-	-	-	-	-
41. นายวัศกร เทพทิม	FH	-	-	-	-	-	-	-
42. นางคิตินี ภัททิยกุล	FH	-	-	-	-	-	-	D
43. นางสุภาพร อ่วมเอียรธำรง	FH	-	-	-	-	-	-	-
44. นายเอกพล อภินันท์	FH	-	-	-	-	-	-	-

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

² บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: C = ประธานคณะกรรมการ I = กรรมการอิสระ D = กรรมการ CE = ประธานคณะกรรมการบริหาร E = กรรมการบริหาร

CNCC = ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน NCC = กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน CA = ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ A = กรรมการตรวจสอบ

GCEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม P = กรรมการผู้จัดการใหญ่ AV = ที่ปรึกษา

SEVP = รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ FEVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส EVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Pr = กรรมการอำนวยการ MD = กรรมการผู้จัดการ

CFO = หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง FH = หัวหน้าหน่วยงาน - = ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใดๆ

รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร^{1/}

	หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
	ระหว่างปี	ณ 16 ก.พ. 2553	ระหว่างปี	ณ 16 ก.พ. 2553
1 ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม	0	0	0	0
2 นายปวิฬ มังกรกนก	1,983,500	2,019,100	(1,983,500)	0
3 นางกฤษณา วีระวุฒิ	0	12	0	0
4 รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	0	0	0	0
5 นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	0	0	0	0
6 ศ.ดร. ปราณี ทินกร	0	0	0	0
7 ดร. นิทัศน์ ภัทรโยธิน	0	0	0	0
8 นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	0	0	0	0
9 นายอิโวจิโกะ โนมูระ	0	0	0	0
10 นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม	0	0	0	0
11 นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	100,000	100,000	(1,846,200)	0
12 นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	3,000,000	3,000,000	(2,200,000)	0
13 นายพิชัย ชันทวีระชาติ	2,170,000	2,172,168	(2,170,000)	0
14 นายสถิตย์ อ่องมณี	600,000	614,832	(600,000)	0
15 นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	0	60,000	0	0
16 นายเมธา ینگสุธวงศ์	178,000	178,000	(178,000)	0
17 นางสาวอารยา วีระโกเมน	173,000	178,000	(173,000)	0
18 นายไพฑูย์ นลินทรางกูร	260,000	260,000	(260,000)	0
19 นายชาติรี จันทรงาม	10,000	10,000	(10,000)	0
20 นางยุถิกา สอนยานาวิน	0	55,524	0	0
21 นายชลิต ศิลปศรีกุล	0	72	0	0
22 นายกนตธีร์ สุนทรประดิษฐ์	12,000	12,000	(12,000)	0
23 นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	8,000	8,000	(48,000)	0
24 นายกุลชาติ เอกวรรณม	0	0	0	0
25 นางสาวชุตินธร ไวกาสี	7,500	7,824	(7,500)	0
26 นางศุลย์รัตน์ ทวีผล	0	0	(156,000)	0
27 นางสาวธรีนทร์ สุวรรณเดมีย์	0	0	0	0
28 นายณพวิศ สัตบุรณากิจ	0	0	0	0
29 นางนริศรา ธนารักษ์โชค	0	0	0	0
30 นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	145,000	145,000	(145,000)	0
31 นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	0	0	0	0
32 นายประยูกรต์ เจริญจรัสกุล	0	0	0	0
33 นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ	20,000	20,000	(20,000)	0
34 นางผาณิต ถิรวงศ์ชัยพันธุ์	0	0	0	0
35 นายพงศุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	0	3,000	0	0
36 นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	0	0	0	0
37 นายพิทักษ์ เหล่าแสงงาม	0	0	0	0
38 นางสาวภัทรินี รัตนาคินทร์	0	0	0	0
39 นายภูวรินทร์ กุลพัฒนากานนท์	0	0	0	0
40 นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	0	0	0	0
41 นายวัศกร เทพทิม	0	0	0	0
42 นางศิริณี ภัททิยกุล	(250,000)	0	(158,000)	0
43 นางสุภาพร อร่ามเชียรธำรง	38,000	61,248	(60,000)	0
44 นายเอกพล อภินันท์	0	0	0	0

หมายเหตุ /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2553

ชื่อ-สกุล	บมจ. ธนาคารทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง	บจ. ทิสโก้ ลิสซิ่ง ²
นายปลิว มังกรนาก	C	-	-	-	-	-	-
รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญบงวิวัฒน์	I,CA	-	-	-	-	-	-
นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์	I,A	-	-	-	-	-	-
ศ.ดร. ปราณี ทินกร	I,A	-	-	-	-	-	-
นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	D,CE	-	-	-	-	-	-
นายอิโวจิโกะ โนมุระ	D,E	-	-	-	-	-	-
นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	D	-	-	-	D	-	-
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	D,E	C,A	C,A	-	C	-	-
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	D,E,P ¹	-	D	-	D	-	-
นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	-	D	D	C	-	C	-
นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	-	D	-	-	-	-	-
นางสาวอารยา ชีระโกเมน	-	-	D,Pr ¹	-	-	-	-
นายไพฑูลย์ นลินทรางกูร	-	D,CEO ¹	-	-	-	-	-
นายชาติวี จันทรวงาม	-	D	D	D	-	D	-
นางยุติกา สอนยานาวิน	-	-	-	-	D,MD ¹	-	-
นางศุภรัตน์ ทวีผล	-	D	D	-	-	-	-
นางดวงรัตน์ กิตติวิทยากุล	-	-	D	-	-	-	-
นายธีรนาถ รุจิเมธากาส	-	-	D,MD	-	-	-	-
นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	D	-	-	D,MD
นายศุภชัย บุญศิริ	-	-	-	D,MD	-	-	-
นายวรพันธุ์ เหลืองอุทัย	-	-	-	D	-	-	-
นางสาววันธนา ไซดิชัยสถิตย์	-	-	-	-	D	-	-
นางเพ็ญจิตต์ เต๋โฬสิฐพงษ์	-	-	-	-	D	-	-
นางสาวจากรุจี ชินะพงศ์ไพศาล	-	-	-	-	-	-	D
นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	-	-	-	-	-	-	D
นางศศิณี ภัททิยกุล	-	-	-	-	-	-	D
นายทรงศักดิ์ นิลเขียน	-	-	-	-	-	-	D
นายเดชพินันท์ สุทัศนทรงวง	-	-	-	-	-	D	-
นายคุณิยะดิ ทานาคะ	-	-	-	-	-	D,MD	-
นายไอชามู ไอเอเคะ	-	-	-	-	-	D	-

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

/2 บริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้หยุดดำเนินงานธุรกิจและจะเข้าสู่กระบวนการชำระบัญชี

หมายเหตุ : C = ประธานคณะกรรมการ D = กรรมการ I = กรรมการอิสระ CA = ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ A = กรรมการตรวจสอบ

CE = ประธานคณะกรรมการบริหาร E = กรรมการบริหาร CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร P = กรรมการผู้จัดการใหญ่

Pr = กรรมการผู้อำนวยการ MD = กรรมการผู้จัดการ - = ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใด

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|---------------------------------------|------------------|
| 1. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการ |
| 3. ศ.ดร.ปราณี ทินกร | กรรมการ |

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

ในปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปีซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในโดยผู้สอบบัญชี โดยพิจารณารายงานสรุปข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานผลการประเมินที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายใน
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย:** อนุมัติแผนและกฎบัตรในกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมทั้งรับทราบกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายที่เพิ่มขึ้นในปี 2552 ในเรื่อง การอบรมสื่อสารกฎระเบียบพนักงาน การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และการสรุปประกาศกฎหมายที่สำคัญของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2552 รวมทั้งประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลและควบคุมภายใน และหัวหน้าหน่วยงานกฎหมาย เพื่อรับทราบสถานการณ์และความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งคดีฟ้องร้อง รายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

- **ความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี:** พิจารณาความเหมาะสม คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2552 โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความน่าเชื่อถือและมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป รวมทั้งค่าสอบบัญชีมีความสมเหตุสมผล
- **รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** ประชุมร่วมกับหัวหน้าสายควบคุมการเงินและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบและสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2552 และนโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการดังกล่าว ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท
- **การบริหารความเสี่ยง:** ประชุมร่วมกับผู้บริหาร เพื่อรับทราบและติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สถานภาพและความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงขององค์กรในด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน รวมทั้งการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับการดำเนินงานทางการเงินกองทุนต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตตามเกณฑ์ของ Basel II – Internal Rating Based Approach (Basel II – IRB)
- **การบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต:** สอบทานรายงานเบื้องต้นของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินระบบการป้องกันและการตรวจพบทุจริตของทีเอสไอ ทั้งด้านการประเมินจุดแข็งและจุดอ่อนในการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต และการประเมินการปฏิบัติงานของทีเอสไอในการป้องกันการทุจริตที่สำคัญที่เกิดขึ้นโดยทั่วไปกับธนาคารและสถาบันการเงิน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- **การบริหารทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร:** ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร เพื่อรับทราบหลักจรรยาบรรณของพนักงานกลุ่มทีเอสไอ และรายการที่ขัดต่อหลักจรรยาบรรณของพนักงาน รวมทั้งมาตรการลงโทษทางวินัยที่เกิดขึ้นในปี 2552
- **อื่น ๆ:** รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อสังเกตที่สำคัญ ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเอง พัฒนาและจัดทำแผนประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบได้เปรียบเทียบกับกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า สมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญวิวัฒน์

(รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญวิวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

8 กุมภาพันธ์ 2553

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ทบพทวนและการอนุมัติแนวทางและวิธีการคำนวณอัตราค่าตอบแทนสำหรับพนักงานในกลุ่มทิสโก้ การคัดเลือก สรรหา และเสนอชื่อบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ สมาชิกของคณะกรรมการชุดต่างๆ ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้รับมอบหมายโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงผู้บริหารระดับสูงใน ทิสโก้ และบริษัทย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เพื่อให้คณะกรรมการและคณะผู้บริหารมีโครงสร้างและองค์ประกอบที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และแผนการพัฒนาความพร้อมของบุคลากรเพื่อรองรับแผนการสืบทอดตำแหน่งดังกล่าว

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ปัจจุบัน ประกอบด้วยสมาชิกดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------------------|------------------|
| 1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เซช ชิง) | กรรมการ |
| 3. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ | กรรมการ |

ในปี 2552 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 6 ครั้ง โดยสมาชิกทุกท่านมีส่วนร่วมในการประชุมทั้ง 6 ครั้ง ดังกล่าว เพื่อดำเนินการสำคัญดังต่อไปนี้

- อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวทางปฏิบัติในการกำกับการดูแลกิจการ สำหรับกลุ่มทิสโก้
- เสนอจำนวนกรรมการ และเสนอชื่อบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทและของธนาคารทิสโก้ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เพื่อพิจารณานุมัติ
- เสนอค่าตอบแทนของกรรมการเพื่อให้เกิดความเหมาะสมกับผลงานที่กรรมการทำให้แก่บริษัท และเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม และเสนอแนะต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ
- อนุมัติแก้ไขหลักเกณฑ์และสูตรที่ใช้ในการคำนวณค่าตอบแทนสำหรับพนักงานในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงให้สัตยาบันและอนุมัติการจัดสรรเงินโบนัสและเงินโบนัส สำหรับปี 2551 และ 2552 ตามลำดับ
- รับทราบผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และนำเสนอแนวทางแก้ไขเพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และ
- ทบทวนหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในปี 2552

กฤษณา ธีระวุฒิ

(นางกฤษณา ธีระวุฒิ)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

วันที่ 28 มกราคม 2553

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

26 กุมภาพันธ์ 2553

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

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

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

ทั้งนี้ แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในได้จัดทำขึ้นภายใต้การประเมินทั้งกลุ่มธุรกิจ (Consolidated Basis)

- 1.1 คณะกรรมการได้ดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน ใช่หรือไม่
- ใช่ ไม่ใช่
- คณะกรรมการบริหารอนุมัติแผนธุรกิจ 3 ปีแบบต่อเนื่อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและแผนงบประมาณรายปีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร ทั้งนี้ แผนธุรกิจได้กำหนดตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator) และเป้าหมายในการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยเป้าหมายเหล่านี้จะถูกนำมาวัดผลเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินว่าแผนการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งได้มีการจัดทำวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานระดับผู้จัดการในสายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบถึงความคืบหน้าและผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้
- 1.2 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานแล้วว่า การตั้งเป้าหมายได้ดำเนินการอย่างรอบคอบ และได้พิจารณาถึงความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนด ตลอดจนได้มีการวิเคราะห์ถึงการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานว่าเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ (เช่น ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริง ทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น)
- ใช่ ไม่ใช่
- ไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ เนื่องจากเป้าหมายถูกวางและเสนอโดยผู้ปฏิบัติการ จึงเป็นเป้าหมายที่ผู้ปฏิบัติการเห็นว่าสามารถทำให้ถึงเป้าหมายได้ และมีการทบทวนเป้าหมายเมื่อดำเนินการมาไ้ระยะเวลาหนึ่ง เช่น 6 เดือน หรือมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อ การดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ทางบริษัทได้ใช้ระบบจูงใจโดยให้ผลตอบแทนแก่พนักงานในรูปแบบโบนัสประจำปีโดยอิงจากผลงาน

- 1.3 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างของกลุ่มที่ชัดเจนตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Client-Centric business strategies) มีการแบ่งสายธุรกิจให้สอดคล้องไปกับการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจในแต่ละกลุ่มลูกค้า หน่วยงานต่างๆ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพสูงสุดในการให้บริการลูกค้า 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 ทั้งนี้หน่วยงานตรวจสอบภายในจะทำการตรวจสอบการปฏิบัติจริงว่าสอดคล้องกับนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติหรือไม่ และรายงานผลการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท
- 1.6 ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อลูกค้า เพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ความพึงพอใจของลูกค้าและลูกค้าเป็นเป้าหมายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ในการสร้างความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว เพื่อให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้เป็นทางเลือกแรกของลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีแนวทางการดำเนินงานซึ่งเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค โดยบริษัทมีแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลของสินค้า และบริการให้กับลูกค้า และได้จัดอบรมให้กับพนักงานในการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจให้กับลูกค้าอย่างเพียงพอ ทั้งนี้หน่วยงานกำกับและควบคุมภายในได้รับมอบหมายในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบการกำกับดูแลต่างๆ นอกจากนี้หน่วยงานกำกับและควบคุมภายในจะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่จะดำเนินการแก้ไขปัญหา หรือรายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)

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

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

2.1 บริษัทมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอหรือไม่ว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทมีปัจจัยใดบ้างที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการค้าและธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

มี ไม่มี

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอโดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ โดยมีหน่วยงานวางแผนและงบประมาณทำการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกทางด้านกลยุทธ์และธุรกิจ ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำการประเมินความเสี่ยงด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ อันครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

2.2 บริษัทได้มีการวิเคราะห์หรือไม่ว่า เหตุการณ์ใดที่จะทำให้ปัจจัยที่เป็นความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น

มี ไม่มี

บริษัททำการวิเคราะห์ความเสี่ยงในธุรกิจต่างๆในกลุ่มเพื่อระบุหาเหตุการณ์ต้นเหตุของความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจจะมีการทบทวนเป็นประจำทุก 6 เดือน ในขณะที่ความเสี่ยงในธุรกรรมต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

2.3 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการและระบบในการประเมินและรวบรวมความเสี่ยงทุกประเภทเป็นรูปธรรมอย่างชัดเจนโดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรทั้งนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อบริหารความเสี่ยงตามสภาวการณ์ของธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจในแต่ละปี 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) มีการแบ่งแยกหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการกระทำที่ทุจริตออกจากกัน
- (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
- การดำเนินงานของบริษัทในเครือจะถูกติดตามดูแลด้วยแผนธุรกิจที่ได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนเช่นเดียวกับมาตรฐานการติดตามดูแลผลการปฏิบัติงานของกลุ่ม ในขณะที่ตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator) และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจได้ถูกกำหนดให้สอดคล้องกับทิศทางหรือการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม บริษัทได้ควบคุมทางด้านบริหารของทุกบริษัทในเครือผ่านทางคณะกรรมการบริษัทตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎข้อบังคับของบริษัทในเครือแต่ละบริษัท โดยซึ่งการแต่งตั้งกรรมการต้องได้รับการเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นในทุกรณี และบริษัทในเครือทุกบริษัทจะถูกบริหารภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายการดำเนินงานเดียวกัน นอกจากนี้ตามโครงสร้างกิจการของกลุ่ม บริษัทจำเป็นต้องรักษาความสามารถในการกำหนดและวางแผนทางการดำเนินงานของทุกบริษัทในเครือเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัทจะประสบความสำเร็จในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทได้รับอนุญาตให้กำหนดการบริหารงานเพื่อดูแลธุรกิจของบริษัทในเครือด้วยตนเองภายใต้เงื่อนไขที่ว่าคณะผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจะต้องรับผิดชอบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทใดบริษัทหนึ่งเท่านั้น
- 3.9 บริษัทมีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของบริษัท
 มี ไม่มี
- บริษัทมอบหมายให้หน่วยงานกำกับและควบคุมภายในทำหน้าที่กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มที่สก็๊ปปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆครบถ้วน โดยหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในจะเน้นการสื่อสารกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สายธุรกิจและสายปฏิบัติการของบริษัทในกลุ่มที่สก็๊ปมีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งจะดำเนินการสอบทานการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มที่สก็๊ปเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของทางการอย่างถูกต้อง นอกจากนี้บริษัทยังแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับและควบคุมภายในเพื่อดูแลดำเนินธุรกิจและข้อปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลตามกฎหมายเพื่อกำกับ ให้คำแนะนำและหาข้อยุติประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎและข้อร้องเรียนจากลูกค้าโดยได้รับการสนับสนุนจากหน่วยงานกฎหมายและหน่วยงานกำกับและควบคุม

ภายใน นอกจากนี้แล้วหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ได้เริ่มการจัดเก็บข้อมูลของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นของทั้งกลุ่มบริษัท และพัฒนาระบบการประเมินตนเองเพื่อทำการควบคุมข้อควรปฏิบัติและความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดแผนการปฏิบัติงานในกรณีที่มีความเสี่ยงเกิดขึ้นได้ทันที

- 3.10 ในกรณีที่บริษัทเคยมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทมีมาตรการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำในลักษณะนั้นอีก หรือไม่
 มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว

ในกรณีที่บริษัทมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบหาสาเหตุของการกระทำดังกล่าวเป็นอันดับแรกเพื่อพิจารณาปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานและกระบวนการกำกับดูแลให้มีความเหมาะสมเพื่อป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายดังกล่าวเกิดขึ้นได้อีก หลังจากนั้น หน่วยงานกำกับและควบคุมภายในจะเข้าสอบถามเพื่อติดตามการแก้ไขประเด็นดังกล่าว และนำเสนอผลการสอบทานต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และคณะกรรมการตรวจสอบ ตามลำดับ นอกจากนี้ การฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หากบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ส่วนที่ 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measure)

หลักการประการหนึ่งของการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังไม่ว่าจะเป็นสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ก็คือ การตัดสินใจบนพื้นฐานที่มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลอื่น ดังนั้น การสื่อสารข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งและเป็นสิ่งที่จะช่วยให้เกิดความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ข้อมูลที่มีคุณภาพควรมีคุณสมบัติดังนี้

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

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

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนว่า คณะกรรมการบริหาร โดยการมอบหมายของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดูแลจัดการธุรกิจของกลุ่ม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารจะมอบหมายอำนาจการพิจารณาบางส่วนให้แก่ผู้บริหาร โดยผู้บริหารจะนำเสนอข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่ผู้บริหารได้ดำเนินการไปแล้ว รวมทั้งข้อมูลที่คณะกรรมการบริหารต้องใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างครบถ้วนเป็นประจำทุกเดือน โดยคณะกรรมการบริหารจะมีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบหรืออนุมัติ

4.2 กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาประกอบการประชุม อย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด ใช่หรือไม่

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

บริษัทจะนำส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีที่เป็นเร่งด่วน เช่น รายงานของทางธุรกิจที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีที่มีการประชุม 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

คณะกรรมการเน้นย้ำถึงนโยบายของกลุ่มทิสโก้ที่ยึดถือแนวนโยบายระมัดระวังอย่างยิ่งเป็นนโยบายหลักของบัญชี และคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชี ได้พิจารณาใช้นโยบายบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้ว่าเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring)

การที่บริษัทจะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทควรต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอ มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ ระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งข้อบกพร่องต่าง ๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันที่

- 5.1 กรณีที่บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการได้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารว่าเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 ฝ่ายบริหารจัดทำบทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และรายงานทางการเงิน โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจให้แก่คณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน และสรุปรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุก 2 เดือน
- 5.2 กรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้ บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 คณะกรรมการบริหารพิจารณาผลการดำเนินงานร่วมกับผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ ผู้บริหารได้ประชุมร่วมกับผู้จัดการสายธุรกิจต่างๆ ถึงผลการปฏิบัติงาน (Performance Dashboard Meeting) เป็นประจำทุกเดือน ผลการดำเนินงานที่คลาดเคลื่อนจากเป้าหมายที่กำหนดไว้จะได้รับการชี้แจงและให้เหตุผลเพื่อที่จะได้กำหนดแนวทางการแก้ไขได้ทันที่
- 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 และการกระทำที่ผิดปกตินั้นที่มีนัยสำคัญแก่นักลงทุนกำกับและควบคุมภายใน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา หรือรายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัทและและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

พิสิฐฐ ภัคเกษม
(ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม)
ประธานคณะกรรมการ

ปลิว มังกรกนก
(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ