



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า	
รายงานจากคณะกรรมการ	A-1	
<b>ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ</b>		
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1-1	
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	2-1	
3. ปัจจัยความเสี่ยง	3-1	
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	4-1	
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	5-1	
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	6-1	
<b>ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>		
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	7-1	
8. โครงสร้างการจัดการ	8-1	
9. การกำกับดูแลกิจการ	9-1	
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	10-1	
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	11-1	
12. รายการระหว่างกัน	12-1	
<b>ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน</b>		
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	13-1	
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	14-1	
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	B-1	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	A 1-1
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	A 2-1
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท	A 3-1
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	A 4-1
เอกสารแนบ 5	รายงานจากคณะกรรมการบริหาร	A 5-1
เอกสารแนบ 6	รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A 6-1
เอกสารแนบ 7	แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน	A 7-1
เอกสารแนบ 8	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	A 8-1

**รายงานจากคณะกรรมการ**

## รายงานจากคณะกรรมการ

เศรษฐกิจไทยกลับมาฟื้นตัวเป็นลำดับอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2559 ผ่านมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว และการเริ่มฟื้นตัวของภาคบริการภาคเอกชน รายได้ภาคการเกษตรปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยหลังจากปัญหาภัยแล้งในหลายพื้นที่ในประเทศไทยได้ผ่านพ้นไป แต่ภาคการอุปโภคบริโภคยังคงได้รับแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ในขณะที่ด้านการลงทุนภาคเอกชนยังคงอ่อนตัวตามผลผลิตส่วนเกินที่ยังคงเหลือและอุปสงค์ในอนาคตที่ยังซบเซา ภาคการส่งออกเริ่มมีสัญญาณการฟื้นตัวจากราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับตัวดีขึ้น ในขณะที่เศรษฐกิจภายในประเทศขับเคลื่อนไปอย่างช้าๆ เศรษฐกิจโลกประสบกับภาวะความผันผวนและความไม่แน่นอน เต็มไปด้วยความท้าทายรอบด้าน ทั้งการปรับขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ การชะลอตัวของกลุ่มยูโรโซน ผลการลงประชามติเพื่อออกจากการเป็นสมาชิกสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร (Brexit) ความไม่แน่นอนทางการเมืองหลังการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ และการอ่อนตัวของเศรษฐกิจจีน ทั้งนี้ เศรษฐกิจในประเทศมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 3.2

ในปี 2559 สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 2.0 ชะลอตัวลงจากปี 2558 ที่ขยายตัวร้อยละ 4.3 ตามนโยบายการให้สินเชื่อที่เข้มงวดและความต้องการสินเชื่อที่ลดลง ระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้น สาเหตุหลักมาจากกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ยังคงได้รับผลกระทบในช่วงเศรษฐกิจที่เปราะบาง สินเชื่อของบริษัทขนาดใหญ่หดตัวลง จากการใช้จ่ายด้านการลงทุนภาคเอกชนที่ระมัดระวังภายใต้ภาวะที่ไม่มีตัวกระตุ้นใหม่ อย่างไรก็ตาม ความต้องการสินเชื่อบุคคลยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง แต่ถูกจำกัดด้วยหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ในประเทศลดลงจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 3.9 จากการบริโภคที่ชะลอตัวและขาดปัจจัยการเติบโต สำหรับการพัฒนารุรกิจการเงิน นโยบายภาครัฐขับเคลื่อนไปสู่ระบบอุตสาหกรรมนวัตกรรมใหม่ “ไทยแลนด์ 4.0 และเศรษฐกิจยุคดิจิทัล” ด้วยการริเริ่มโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ผ่านบริการโอนเงินและรับโอนเงินแบบใหม่-พร้อมเพย์ (Prompt-Pay) ซึ่งเป็นการดำเนินการร่วมกันระหว่างธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง นอกจากนี้ การเริ่มต้นของยุคเทคโนโลยีทางการเงินรูปแบบใหม่ “ฟินเทค (FinTech)” กระตุ้นให้เกิดการพัฒนาของโครงสร้างสนับสนุนทั้งระบบซึ่งรวมถึงระบบการเงินการธนาคารด้วย

ในทางกลับกัน ปีที่ผ่านมาตลาดทุนไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่ง โดยมีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นเมื่อเปรียบเทียบกับตลาดหลักทรัพย์ในภูมิภาค ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ 1,542.94 จุด คิดเป็นผลตอบแทนร้อยละ 19.8 เพิ่มขึ้นจาก 1,288.02 จุด จากสิ้นปี 2558 ภายใต้ภาวะความผันผวนของเศรษฐกิจโลก ตลาดหุ้นไทยนับเป็นตลาดหุ้นที่ขยายตัวสูงสุดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และสูงสุดเป็นอันดับ 2 ของภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก

ในปี 2559 ธนาคารทิสโก้มีผลประกอบการที่โดดเด่นแม้ในภาวะที่ธุรกิจชะลอตัว กำไรสุทธิสำหรับปี 2559 มีจำนวน 3,688 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.5 เทียบกับปีก่อนหน้า โดยการเติบโตเป็นผลมาจากความสามารถในการบริหารอัตราผลตอบแทนทางธุรกิจภายใต้ภาวะที่ธุรกิจมีการแข่งขันสูง ธุรกิจหลักขับเคลื่อนไปได้ด้วยกิจกรรมทางธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ธุรกิจนายหน้าประกันภัยยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายส่วนหนึ่งถูกลดลงอย่างมาก เช่นเดียวกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวลดลงอย่างมากถึงที่ร้อยละ 2.3 จากนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดของธนาคารทิสโก้และการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ การบริหารธุรกิจที่ดีเยี่ยมของธนาคารทิสโก้ส่งผลให้ธนาคารทิสโก้สามารถรักษาผลประกอบการในระดับต้นๆ ของอุตสาหกรรม ด้วยอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 14 สูงสุดในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ในภาวะที่สินเชื่อชะลอตัว ธุรกิจสินเชื่อปรับตัวลดลงร้อยละ 5.5 จากปีก่อนหน้าจากยอดขายรถยนต์ที่ยังคงซบเซา อย่างไรก็ตาม ธนาคารทิสโก้ยังคงยึดกลยุทธ์การขยายธุรกิจเฉพาะด้านที่มีความเชี่ยวชาญ โดยใช้โอกาสที่มีให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 13.8 ธุรกิจสินเชื่อบริษัทสามารถเติบโตได้ดี จากนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ รวมทั้งคุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้น จากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่งสำเร็จลง นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้เข้าลงนามในสัญญาซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อยจาก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยธุรกิจที่จะรับโอน ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อบุคคล ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธุรกิจสินเชื่อธุรกิจรายย่อย ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และธุรกิจเงินฝากบุคคล ซึ่งคาดว่าจะได้ประโยชน์จากการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และเป็นโอกาสทางธุรกิจสำหรับการเติบโตขององค์กรในระยะยาว ประโยชน์จากการขยายธุรกิจในครั้งนี้ถือว่าตอบโจทย์แผนการเติบโตธุรกิจในด้านกรขยายฐานลูกค้า การเพิ่มผลิตภัณฑ์ในการให้บริการ และการเพิ่มช่องทางการขายผลิตภัณฑ์ที่มีผลตอบแทนสูง และผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องตามความเชี่ยวชาญของธนาคารทิสโก้

ธนาคารทิสโก้ยังคงมุ่งมั่นในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ดีที่สุดที่สามารถตอบโจทย์ในทุกด้านตามความต้องการของลูกค้า ธนาคารทิสโก้เป็นหนึ่งในผู้จัดการเงินกู้และผู้ร่วมสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัท เบอรัลล์ ยูเคเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC) ซึ่งได้รับรางวัล “Best acquisition financing, Thailand” ในงาน The Asset Triple A Country Awards 2016 จากนิตยสาร The Asset ซึ่งเป็นนิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียสำหรับผู้ออกหลักทรัพย์และนักลงทุน

ธนาคารทิสโก้ยังคงยึดมั่นในการให้ความสำคัญต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้แก่ค่านิยมหลักของทิสโก้ อีกทั้งเป็นการเสริมสร้างรากฐานที่มั่นคงให้แก่การเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว เพื่อเป็นการรับรองว่าทิสโก้เป็นองค์กรที่ทำธุรกิจตามหลักเกณฑ์ ESG (สิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล) ทิสโก้ได้รับประกาศนียบัตร “Certificate of ESG100 Company 2016” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 โดยสถาบันไทยพัฒน์ ในฐานะเป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ในปีนี้ ทิสโก้ได้เริ่มวางกลยุทธ์การดำเนินงานอย่างยั่งยืน เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงแง่มุมของธรรมาภิบาล เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทิสโก้ได้จัดทำรายงานความยั่งยืนเป็นปีแรก ตามหลักเกณฑ์ ESG เพื่อเป็นรายงานที่แสดงถึงความตั้งใจในการประเมินผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนและเปิดเผยผลลัพธ์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย จากการริเริ่มการดำเนินงานนี้ รายงานความยั่งยืนของทิสโก้ได้รับเกียรติบัตรด้านความยั่งยืน “Certificate of Recognition for SDG-Enhanced Sustainability Report 2016” จากสถาบันไทยพัฒน์

การกำกับดูแลกิจการที่ดีถูกปลูกฝังอยู่ในวัฒนธรรมองค์กรของทิสโก้ ผ่านมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งควบคุมโดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ การยึดหลักคุณธรรมและจริยธรรมทางธุรกิจถูกปลูกฝังในพนักงานทิสโก้เพื่อเสริมสร้างแนวปฏิบัติทางธุรกิจที่โปร่งใสและความน่าเชื่อถือขององค์กร ทั้งนี้ ทิสโก้ได้รับประกาศนียบัตรการต่ออายุผู้ผ่านกระบวนการรับรองและเป็นสมาชิก แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) พร้อมร่วมรับมือกับปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กรเอกชน นอกจากนี้ ปีนี้เป็นอีกปีที่ทิสโก้ได้รับการประเมิน “รายงานการกำกับดูแลกิจการดีเลิศ” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ทิสโก้จะไม่สามารถประสบความสำเร็จทั้งหมดได้หากไม่ได้รับความร่วมมือจากบุคลากรที่มีความสามารถและเชี่ยวชาญของทิสโก้ เป้าหมายหลักของบริษัทคือการกระตุ้นให้พนักงานไปถึงศักยภาพอันสูงสุด โครงการการพัฒนาบุคลากรถูกนำมาใช้อย่างทั่วถึง เพื่อกระตุ้นให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างดีที่สุดในด้านที่ตนชำนาญ ในขณะที่เดียวกันจะช่วยเสริมสร้างความรู้ความสามารถในด้านอื่นๆข้ามสายงานอีกด้วย ระบบ E-Learning ซึ่งดูแลโดยศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ สามารถทำให้พนักงานเข้าถึงสื่อการเรียนรู้ต่างๆได้เท่าเทียมกันและพร้อมกันทั่วประเทศ ในระหว่างปีที่ผ่านมา ทิสโก้นำเสนอแบบทดสอบภาคบังคับ โดยพนักงานทุกคนต้องเข้าร่วมและผ่านการทดสอบเกี่ยวกับข้อมูลความรู้องค์กร อันได้แก่ ผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของทิสโก้ กฎเกณฑ์และข้อบังคับ และค่านิยมองค์กร เป็นต้น นอกจากการรักษาสภาพแวดล้อมการเป็นองค์กรแห่งความสุขแล้ว ทิสโก้ยังเป็นองค์กรที่สนับสนุนการเติบโตด้านการเรียนรู้และการพัฒนาตนเองอีกด้วย

ทิสโก้ดำเนินโครงการด้านการพัฒนาชุมชนอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือด้านการพัฒนาด้านการศึกษาแก่สังคม ทั้งการมอบทุนการศึกษาผ่านมูลนิธิทิสโก้เป็นประจำทุกปี ไปจนถึงโครงการการสร้างอาคารเรียน อีกทั้ง โครงการการให้ความรู้ทางการเงินของทิสโก้ยังคงได้รับการสนับสนุนมาโดยตลอด สอดคล้องตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ทิสโก้จัดกิจกรรมค่ายการเงินทิสโก้ภายใต้แนวคิด “ออมก่อนใช้ สร้างวินัยทางการเงิน” เพื่อสร้างจิตสำนึกและกระตุ้นวินัยทางการเงินแก่เยาวชน นอกจากนี้ยังมีโครงการ “ฉลาดเก็บฉลาดใช้” ซึ่งจัดโดยสาขาสหภาพแห่งประเทศไทย โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะอบรมให้ความรู้แก่คนในชุมชน โดยเน้นการวางแผนการเงินครัวเรือน การรู้ทันหนี้ในระบบ และแนะนำการออมและการใช้จ่ายอย่างถูกวิธี ทั้งนี้ ทิสโก้ให้ความร่วมมือกับสถาบันต่างๆ เช่น สมาคมธนาคารไทย และชมรม CSR ในการดำเนินกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินต่างๆแก่สังคมอีกด้วย

สำหรับปี 2560 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง จากการกลับมาฟื้นตัวของภาคการส่งออก การกระตุ้นการใช้จ่ายภาครัฐจากโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน และการขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว ตลาดรถยนต์คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง หลังจากการปลดล็อกรถยนต์จากโครงการรถคันแรก และตลาดกลับเข้าสู่รอบการซื้อรถยนต์ใหม่อีกครั้ง สำหรับตลาดโลก แนวโน้มเศรษฐกิจโลกยังคงเต็มไปด้วยความท้าทายที่หลากหลาย โดยเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาน่าจะสามารถฟื้นตัวได้ดีหลังจากประธานาธิบดีคนใหม่ประกาศมุ่งเน้นกิจการภายในประเทศ ในขณะที่เศรษฐกิจในกลุ่มประเทศสหภาพยุโรปและจีนยังคงประสบปัญหาความไม่แน่นอนของปัจจัยด้านการเติบโต สำหรับกลุ่มธุรกิจธนาคาร การเริ่มต้นของเทคโนโลยีทางการเงิน (ฟินเทค) จะผลักดันให้ธนาคารพาณิชย์ปรับใช้ระบบการทำงานแบบดิจิทัลเต็มรูปแบบ ด้วยความรอบคอบในการ

ทำธุรกิจและความแข็งแกร่งของระดับเงินกองทุนของทีเอสโก้ ทีเอสโก้มั่นใจว่าบริษัทมีรากฐานที่มั่นคงและพร้อมรองรับความท้าทายต่างๆที่จะเข้ามาอย่างแน่นอน

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนธนาคารทีเอสโก้มาโดยตลอดแม้ในเวลาที่ยากลำบาก อีกทั้ง เราเชื่อว่า ด้วยความตั้งใจ พุ昧เท และร่วมมือกันของผู้บริหารและพนักงาน จะทำให้ธนาคารทีเอสโก้สามารถฝ่าฟันอุปสรรคต่างๆ และเติบโตอย่างมีคุณค่าในปีต่อไป

ในช่วงเวลาแห่งความเศร้าโศกนี้ ในนามของพนักงานทีเอสโก้ทุกคน คณะกรรมการขออน้อมถวายความอาลัยต่อการเสด็จสวรรคตของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณอันหาที่สุดมิได้ พระราชปณิธานในการทรงงานเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของพสกนิกรชาวไทย ตลอดรัชสมัยของพระองค์ จะยังคงจารึกและตราตรึงในดวงใจของปวงชนชาวไทยตลอดไป

**คณะกรรมการ**

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

## ส่วนที่ 1

### การประกอบธุรกิจ

#### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

##### 1.1 ความเป็นมาของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญ

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

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

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

ในปี 2550 ธนาคารได้ดำเนินการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2550 โดยมีธนาคารเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งการจัดกลุ่มธุรกิจการเงินนี้เชื่อมต่อธนาคารในการบริหารความเสี่ยง และการจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งหมายถึงธนาคารยังสามารถดำเนินธุรกิจและดำรงนโยบายจ่ายเงินปันผลได้ตามแผนงานที่ธนาคารได้วางไว้

ในปี 2552 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทิสโก้ได้ดำเนินการแล้วเสร็จเป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยบริษัทสามารถทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์

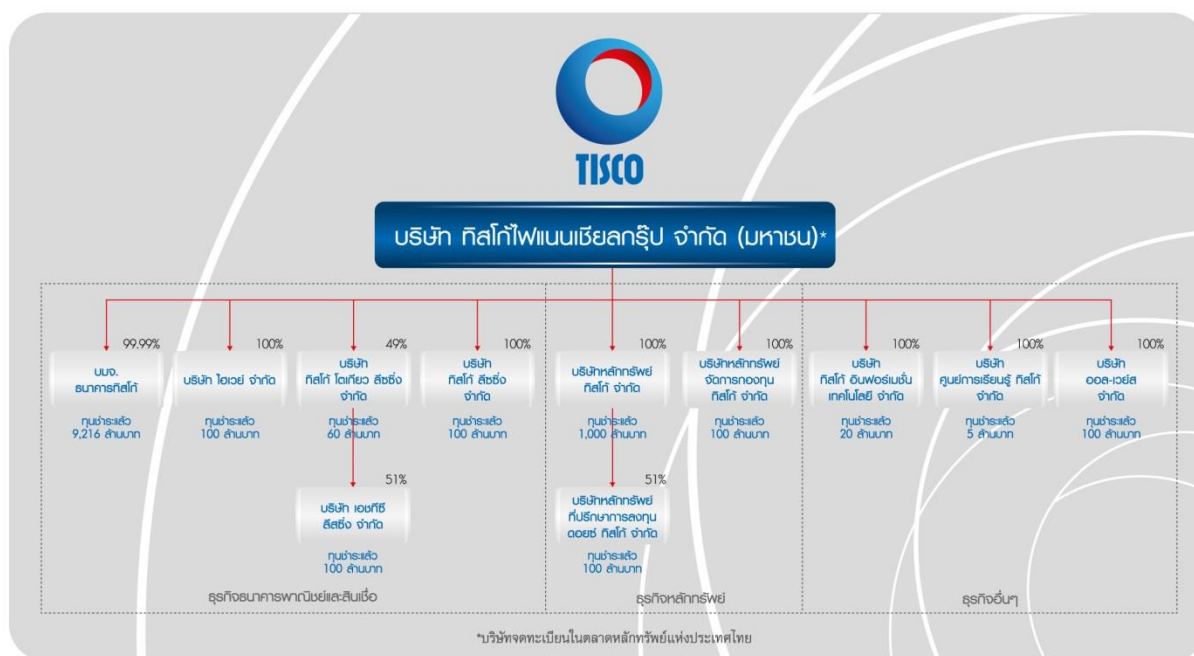


ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ที่ออกแล้วทั้งหมด และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ซื้อเพิกถอนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิออกจากความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเดือนพฤศจิกายน 2552 บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท ให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ การเสนอหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในการให้บริษัทถือหุ้นในธนาคารครบร้อยละ 100 และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่ยังมิได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นของธนาคารกับหุ้นของบริษัท โดยมีระยะเวลาเสนอขายรวม 12 เดือน โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และสิ้นสุดในวันที่ 19 พฤศจิกายน 2553 ในปี 2556 ธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นมาใช้สิทธิครบทั้งจำนวน ส่งผลให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารทิสโก้เพิ่มขึ้นเป็น 8,192 ล้านบาท ในปี 2557 ธนาคารทิสโก้ได้เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในอนาคต และมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เพียงพอรองรับสภาพแวดล้อมที่ผันผวนมากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้ออกและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม คิดเป็นยอดเงินจากการเพิ่มทุนจำนวน 1,023.96 ล้านบาท ส่งผลให้ทุนชำระแล้วของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็น 9,215,676,920 บาท ปัจจุบัน บริษัทถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ ร้อยละ 99.99 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด ในปี 2559 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยคาดว่า การซื้อขายธุรกิจดังกล่าวจะเสร็จสมบูรณ์ภายในปี 2560

1.2 การประกอบธุรกิจของธนาคาร

ภายหลังแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้เป็นบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้



### 1.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	6,063	47.6	5,586	41.4	5,456	38.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	587	4.6	479	3.5	487	3.4
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,889	85.5	9,694	71.9	9,100	64.7
เงินลงทุน	405	3.2	245	1.8	151	1.1
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>17,944</b>	<b>140.9</b>	<b>16,004</b>	<b>118.7</b>	<b>15,194</b>	<b>108.0</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9,084)	(71.3)	(6,565)	(48.7)	(4,958)	(35.2)
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ</b>	<b>8,860</b>	<b>69.6</b>	<b>9,440</b>	<b>70.0</b>	<b>10,236</b>	<b>72.7</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,068	24.0	3,133	23.2	3,139	22.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(65)	(0.5)	(65)	(0.5)	(96)	(0.7)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ</b>	<b>3,003</b>	<b>23.5</b>	<b>3,068</b>	<b>22.8</b>	<b>3,043</b>	<b>21.6</b>
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	874	6.9	976	7.2	792	5.6
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>12,737</b>	<b>100.0</b>	<b>13,483</b>	<b>100.0</b>	<b>14,071</b>	<b>100.0</b>

### 1.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

เพื่อให้กลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารมีการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามแนวทางที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “สรรค์สร้างโอกาสชาวนานาชาติเพื่อคุณ”

พันธกิจขององค์กร คือ “ทิสโก้เป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้กับลูกค้า ด้วยความเชี่ยวชาญอย่างเป็นผู้แนะนำและมืออาชีพ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สรรค์สร้างโอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีขั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้ของเรา ทิสโก้ยังยึดมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนเพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กรซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้าง ทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) ลูกค้าเป็นหลัก** ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า
- 2) เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ** บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด
- 3) ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม** บุคลากรของทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า
- 4) ความคิดสร้างสรรค์** ความเชี่ยวชาญของทิสโก้ไม่ได้มาจากความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานในส่วนของความคิดสร้างสรรค์ เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้า ต้องมีทั้งความถูกต้อง ความหลากหลาย และความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยเปิดมุมมอง สร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้
- 5) สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ** สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ เน้นความพึงพอใจและความสำเร็จของลูกค้าเป็นมาตรฐานในการประเมินผลงาน
- 6) การให้คำแนะนำ** บุคลากรของทิสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน มีความปรารถนาที่จะแนะนำ วางแผน จัดการ ด้านการเงิน ให้กับผู้อื่นอย่างดีที่สุด ด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้าง ทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า เพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายทางการเงินอย่างแท้จริง

#### 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) ขององค์กร

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

### **แผนกลยุทธ์องค์กร**

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้นั้น กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

- ขยายสินเชื่อจำนำทะเบียนไปยังภูมิภาคต่างๆ ครอบคลุมทั่วประเทศและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีหลักประกัน
- ขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และ ธนบัตรธนกิจ ในกลุ่มที่มีระดับรายได้ปานกลางขึ้นไป จากแนวโน้มประชากรที่เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ และกลุ่มลูกค้าที่เข้าสู่วัยเกษียณอายุ
- รักษาและขยายธุรกิจจากฐานลูกค้าในปัจจุบันด้วยการนำเสนอบริการด้านการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการและสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้า
- เสาะหาพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อช่วยขยายฐานลูกค้าและเพิ่มช่องในการเข้าถึงบริการ
- สร้างความร่วมมือระหว่างสายธุรกิจเพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงลูกค้า รวมถึงการแนะนำลูกค้าระหว่างสายธุรกิจเพื่อนำเสนอบริการที่ตอบสนองรูปแบบการใช้ชีวิต (lifestyle) และความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคาร และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 57 แห่ง ดังนี้

เขตพื้นที่	สาขา
กรุงเทพมหานคร	: สาทร รัตนานิเบศร์ ศรีนครินทร์ รังสิต เพชรบุรีตัดใหม่ เซ็นทรัลเวิลด์ แฟชั่นไอส์แลนด์ ดิโอดส์สยาม อาคารภคินทร์ เซ็นทรัลแจ้งวัฒนะ ซีคอนสแควร์ เยาวราช สยามพารากอน เซ็นทรัลพระราม 3 เดอะมอลล์ บางแค วรจักร เซ็นทรัลปิ่นเกล้า เดอะมอลล์ท่าพระ เซ็นทรัลบางนา เดอะมอลล์บางกะปิ พิวเจอร์พาร์ครังสิต เซ็นทรัลรามอินทรา เซ็นทรัลลาดพร้าว เกตเวย์เอกมัย ราชวงศ์ เดอะมอลล์งามวงศ์วาน ซีคอนบางแค บางลำภู สยามสแควร์วัน เมกะบางนา และเซ็นทรัลอีสต์วิลล์
ปริมณฑล	: นครปฐม สมุทรสาคร
ภาคกลาง	: อุทัยฯ สระบุรี ชลบุรี ระยอง ราชบุรี จันทบุรี พัทธยา และศรีราชา
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	: นครราชสีมา เทสโก้โลตัสโคราช ขอนแก่น อุดรธานี อุบลราชธานี และสุรินทร์
ภาคเหนือ	: เชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์
ภาคใต้	: ภูเก็ต สงขลา สุราษฎร์ธานี ตรัง รัชฎาภูเก็ต กระบี่ และนิพัทธ์ภูเก็ต 2 (หาดใหญ่)

### 2.1 ลักษณะบริการ

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ธนาคารไทยพาณิชย์ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว ซึ่งประกอบด้วยบริการ 4 กลุ่ม ดังต่อไปนี้ 1) ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย 2) ธุรกิจบริการลูกค้าธนกิจและบริการธนาคาร 3) ธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 4) ธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง โดยมีรายละเอียดการให้บริการดังนี้

#### 1. ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

##### 1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ บริการสินเชื่อรายย่อยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

##### • สินเชื่อเช่าซื้อ

สินเชื่อเช่าซื้อ เป็นการให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคาร และ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญาเช่าซื้อตั้งแต่ 1-7 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพวง เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์เครื่องพิมพ์ระบบดิจิทัล เครื่องพิมพ์แบบฉีดหมึก และเครื่องมือแพทย์ เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีจำนวน 134,163.19 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.1 เมื่อเทียบกับยอดสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2558 ที่มีจำนวน 149,177.23 ล้านบาท เป็นผลจากนโยบายการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่ลดลง

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		อัตราดอกเบี้ยโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
รถยนต์	160,732.05		149,177.23		134,163.19		(10.1)

ปี 2559 ธนาคารทิสโก้ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อฟอร์ดร้อยละ 31.5 มาสด้าร้อยละ 22.3 ฮีโน่ร้อยละ 13.7 โตโยต้าร้อยละ 11.2 เทพโรเล็ตร้อยละ 8.3 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 13.0 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 87 ต่อ 13 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพการให้บริการ นำเสนอบริการที่หลากหลาย ตลอดจนการควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพมากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาดโดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

**สินเชื่อเพื่อการเคหะ** เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้อสิ่งของหรือทรัพย์สินเพื่ออยู่อาศัย รวมถึงสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้สิ่งหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ซึ่งสินเชื่อเพื่อการเคหะมีอายุตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของการกู้ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้ร่วมมือกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยในการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยโครงการพิเศษในอัตราดอกเบี้ยคงที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินเชื่อเพื่อการเคหะมีจำนวน 978.81 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.1 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีจำนวน 1,224.55 ล้านบาท จากนโยบายการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

**สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค** เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น หมุนเวียนกิจการ ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ชำระหนี้สินที่ดอกเบี้ยสูงกว่า เป็นต้น สินเชื่อทะเบียนรถของธนาคาร ได้พัฒนาปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่ม เช่น รถยนต์นั่ง ตลอดจนรถบรรทุก ซึ่งลูกค้าสามารถผ่อนชำระได้นานถึง 60 เดือน ภายใต้สโลแกน “ทิสโก้ ออกได้แคช ได้เงินไว ไม่โอนเล่ม” นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ขยายครอบคลุมประเภทรถที่หลากหลายมากขึ้น เช่น รถจักรยานยนต์ขนาดใหญ่ (Big Bike) และรถอาหารเคลื่อนที่ (Food Truck) รวมถึงปรับเงื่อนไขการให้สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของมูลค่าหลักประกันและลูกค้าแต่ละประเภท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 22,912.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีจำนวน 20,138.70 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		อัตราดอกเบี้ยโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	160,732.05	89.0	149,177.23	87.5	134,163.19	84.9	(10.1)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,310.82	0.7	1,224.55	0.7	978.81	0.6	(20.1)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	18,657.81	10.3	20,138.70	11.8	22,912.97	14.5	13.8
<b>รวม</b>	<b>180,700.68</b>	<b>100.0</b>	<b>170,540.48</b>	<b>100.0</b>	<b>158,054.97</b>	<b>100.0</b>	<b>(7.3)</b>

### กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ธนาคารให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคาร โดยธนาคารมีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้เน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

### 1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารทิสโก้ได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงการบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และการให้บริการโอนเงิน เป็นต้น โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง

ในปี 2559 ธนาคารทิสโก้เน้นการทำตลาดผลิตภัณฑ์ด้านการเงินและการลงทุนอย่างครบวงจร โดยในปีนี้ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝาก และแคมเปญเงินฝากใหม่ อาทิเช่น เงินฝากประจำพิเศษ 11 เดือน ที่ให้ผลตอบแทนสูงเมื่อเทียบกับบัญชีเงินฝากประจำทั่วไป สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา วงเงินฝากตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไป นอกจากนี้เพื่อเป็นการสนับสนุนนโยบายการพัฒนาาระบบชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ในการเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินของรัฐบาล ธนาคารทิสโก้ได้ออกแคมเปญพิเศษในการทำรายการโอนเงินผ่านช่องทางพร้อมเพย์ (Promptpay) สำหรับแคมเปญนี้ลูกค้าสามารถโอนเงินได้ฟรี ไม่มีค่าธรรมเนียม ไม่จำกัดจำนวนครั้ง ตามวงเงินโอนที่กำหนดไว้ตามแต่ละประเภทบัญชี เพียงใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือถือ หรือ หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน แทนการใช้เลขที่บัญชีธนาคาร และสามารถทำรายการผ่านช่องทางต่างๆ เช่น สาขาธนาคารและ ตู้เอทีเอ็ม เป็นต้น ทำให้การโอนเงินมีความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยมากยิ่งขึ้น

### 1.3 บริการนายหน้าประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้าธนาคารตลอด 10 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสรรหาและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และความต้องการของลูกค้า โดยเปิดโอกาสให้ทุกบริษัทประกันเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ ด้วยรูปแบบการให้บริการแบบ Open Architecture ทำให้ธนาคารสามารถคัดสรร และพัฒนาผลิตภัณฑ์ ร่วมกับบริษัทประกันซึ่งมีความเชี่ยวชาญในผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างกันในธุรกิจ ได้อย่างเหมาะสม และคุ้มค่าที่สุดสำหรับลูกค้าของธนาคาร โดยมีผลิตภัณฑ์ทั้งหมดประกันวินาศภัย อาทิ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัยและภัยธรรมชาติ ประกันภัยเพื่อธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ในหมวดประกันชีวิต อาทิ ประกันสินเชื่อ ประกันแบบสะสมทรัพย์และแบบประกันบำนาญ ประกันชีวิตควบการลงทุน รวมถึงประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง ปัจจุบันธนาคารมีพันธมิตรทางธุรกิจหลายบริษัท ต่างก็เป็นบริษัทประกันภัยชั้นแนวหน้า ที่มีชื่อเสียงและฐานะการเงินมั่นคง

ในปี 2559 ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับกลุ่มลูกค้าธนบดี และกลุ่มลูกค้ารายย่อย สำหรับกลุ่มลูกค้าธนบดี ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อการออมระยะสั้น และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน “TISCO My Link” โดยคัดสรรผลิตภัณฑ์ที่ให้ความคุ้มครองชีวิตที่คุ้มค่า ในขณะที่ยังรักษาสัดส่วนของการลงทุนให้ลูกค้าสามารถบริหารผลตอบแทนจากการลงทุนได้ดีที่สุดเช่นกัน สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์คุ้มครองประกันภัยรถจักรยานยนต์ ซึ่งช่วยลดภาระที่อาจเกิดขึ้นจากอุบัติเหตุจากการใช้รถจักรยานยนต์ในชีวิตประจำวัน โดยให้ความคุ้มครองทั้งชีวิต การรักษาพยาบาล การชดเชยรายได้ และทรัพย์สินของตนเอง รวมถึงความคุ้มครองชีวิตและทรัพย์สินของคู่กรณีอีกด้วย ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “ซูเปอร์มอไซค์” ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดี นอกจากนี้ ธนาคารได้เน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพอย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวคิด “Health is Wealth” การเกษียณอายุอย่างมีความสุข สุขภาพแข็งแรง เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาล และรองรับสังคมผู้สูงอายุ โดยเพิ่มเติมแผนความคุ้มครองให้มีความหลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าทุกช่วงวัยของอายุ

## 2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร (Wealth Management & Banking Services)

ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

### 2.1 ธนบดีธนกิจ (Wealth Management)

ธุรกิจลูกค้าธนบดีธนกิจ เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออม และเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน ภายใต้เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุนชั้นแนวหน้า “Top Advisory House”

ในปี 2559 ทิสโก้ เวิร์ชยังคงมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ โดยศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ (TISCO Economic Strategy Unit) ได้จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ TISCO Investment Portfolio Strategy หรือ TIPS เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั่วโลก นอกจากนี้ ทิสโก้ เวิร์ช ยังได้ค้นหา และพัฒนา กองทุนรวมต่างประเทศ รวมถึงกองทุนทริกเกอร์ฟันด์ ในการจับจังหวะการลงทุน เพื่อให้การบริหารความมั่งคั่งที่เหมาะสมที่สุดสำหรับลูกค้า ทั้งนี้ ทิสโก้ เวิร์ชยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งมั่นที่จะยกระดับพัฒนาบุคลากรไปสู่การเป็น Certified Financial Planner (CFP) ต่อไป

## 2.2 บริการธนาคาร (Banking Services)

ธุรกิจบริการธนาคาร เป็นการให้บริการในด้านการบริหารกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายสำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ ซึ่งจะช่วยเหลือลูกค้าเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการของธุรกิจ ประกอบด้วย การบริการ 3 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มบริการรับเงิน (TISCO Collection) กลุ่มบริการด้านการจ่ายเงิน (TISCO Payment) กลุ่มบริการด้านการบริหารสภาพคล่อง (TISCO Liquidity Management) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (TISCO E-Cash Management) เพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าสำหรับทำธุรกรรมและเรียกดูข้อมูลต่างๆ

## 2.3 บริหารเงิน (Treasury)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

## 3. ธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Client) โดยบริการหลักเป็นการให้สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน อาวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ ฯลฯ โดยแบ่งประเภทของบริการออกตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ได้ดังต่อไปนี้

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดการชำระคืนเงินไว้ชัดเจน ให้สอดคล้องกับกำหนดเวลาและความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตในรูปแบบต่างๆ ทุกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมุลขนาดใหญ่ เช่น โรงไฟฟ้า และสินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

นอกจากสินเชื่อ 2 ประเภทดังกล่าวข้างต้น ธนาคารทิสโก้ยังให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ที่มีวัตถุประสงค์หรือลักษณะการกู้ยืมแบบอื่น เช่น สินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเงินฝากหรือสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะสั้นถึงปานกลาง ที่มีสินทรัพย์สภาพคล่อง (Marketable Asset) เป็นหลักประกัน และ สินเชื่อเพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะปานกลางถึงระยะยาว ที่มี



สินทรัพย์ที่ผู้ซื้อเพื่อการลงทุนเป็นหลักประกัน 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

**4. บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง (Commercial Lending)**

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง สำหรับลูกค้าในภาคธุรกิจต่างๆ เช่น ธุรกิจยานยนต์และชิ้นส่วนรถยนต์ และธุรกิจขนส่งและโลจิสติกส์ เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 46,509.94 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 21.0 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จาก 43,327.30 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและบริการ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีจำนวน 16,454.07 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 ที่มีจำนวน 19,888.60 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนส่ง และสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	18,862.96	7.3	12,126.50	5.2	10,496.69	4.7	(13.4)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,160.59	4.7	11,987.70	5.1	11,696.34	5.3	(2.4)
สาธารณูปโภคและการบริการ	21,802.94	8.4	18,837.43	8.0	23,908.50	10.8	26.9
การเกษตรและเหมืองแร่	256.73	0.1	375.67	0.2	408.41	0.2	8.7
<b>รวมสินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>53,083.22</b>	<b>20.6</b>	<b>43,327.30</b>	<b>18.5</b>	<b>46,509.94</b>	<b>21.0</b>	<b>7.3</b>
สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม	23,389.51	9.0	19,888.60	8.5	16,454.07	7.4	(17.3)
สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น	181,568.96	70.4	171,050.38	73.0	158,530.19	71.6	(7.3)
<b>รวมสินเชื่อธนาคาร</b>	<b>258,041.68</b>	<b>100.0</b>	<b>234,266.28</b>	<b>100.0</b>	<b>221,494.20</b>	<b>100.0</b>	<b>(5.5)</b>

**กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย**

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารมานาน และกลุ่มลูกค้าใหม่จากภาคธุรกิจสำคัญที่ช่วยในการผลักดันเศรษฐกิจของประเทศ และได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ เช่น การลงทุน อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับยานยนต์และชิ้นส่วนยานยนต์ การเกษตรและการแปรรูปอาหาร การขนส่งและระบบโลจิสติกส์ และอุตสาหกรรมปิโตรเคมี เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับสาธารณูปโภคพื้นฐาน เช่น พลังงาน อสังหาริมทรัพย์ การก่อสร้างและวัสดุก่อสร้าง และสาธารณูปโภคที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และขนาดกลาง ผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

**2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน**

● **ลักษณะตลาด**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 30 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 16 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 14 แห่ง สำหรับภาวะตลาดด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อมีรายละเอียดดังนี้

**เงินฝาก**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย มียอดคงค้างทั้งสิ้น 11,359,415 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 ลดลงขึ้นเมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตร้อยละ 2.8 ในปี 2558 สอดคล้องไปกับความต้องการสินเชื่อที่อ่อนตัวลง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2559 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับลดมาอยู่ที่ร้อยละ 0.93 เทียบกับร้อยละ 1.01 ณ สิ้นปี 2558 ตามความต้องการเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ที่ลดลง สำหรับปี 2559 เงินฝาก ของธนาคารทีสโก้มียอดคงค้างทั้งสิ้น 155,950.82 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2558 ร้อยละ 1.9 โดยแบ่งเป็นเงินฝากจำนวน 155,913.90 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 36.92 ล้านบาท

**ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย**

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) <sup>1/</sup>	6.75	6.51	6.26
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน <sup>1/</sup>	1.30	1.01	0.93

<sup>1/</sup> อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย ณ สิ้นระยะเวลาของธนาคารขนาดใหญ่ 4 แห่ง คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

**เงินให้สินเชื่อ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมียอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจำนวน 10,602,143 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปี 2558 ร้อยละ 1.3 ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่กำลังฟื้นตัว ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2559 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.26 เทียบกับร้อยละ 6.51 ณ สิ้นปี 2558 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารทีสโก้ ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 213,993.66 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2558 ร้อยละ 6.4

**ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559**

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อหลังหักค่าเผื่อหนี้ฯ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,838,799	17.9	2,116,659	18.6	1,777,103	16.7
2. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,661,442	16.7	2,021,454	17.8	1,850,637	17.4
3. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,614,798	16.4	1,975,158	17.4	1,734,199	16.4
4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2,467,252	15.5	1,798,440	15.8	1,589,192	15.0
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,805,967	11.4	1,102,914	9.7	1,302,639	12.3
6. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน)	906,868	5.7	677,807	6.0	632,310	6.0
7. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	820,172	5.2	599,021	5.3	568,335	5.4
8. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	451,743	2.8	324,081	2.8	308,971	2.9
9. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	295,623	1.9	183,877	1.6	193,189	1.8
10. ธ.ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	260,742	1.6	155,951	1.4	213,994	2.0
11. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	220,312	1.4	110,209	1.0	167,442	1.6
12. ธ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	209,695	1.3	149,639	1.3	138,051	1.3
13. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	190,701	1.2	52,180	0.5	32,284	0.3
14. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	158,151	1.0	92,024	0.8	93,797	0.9
<b>ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย</b>	<b>15,902,265</b>	<b>100.0</b>	<b>11,359,414</b>	<b>100.0</b>	<b>10,602,143</b>	<b>100.0</b>

ที่มา: รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารจะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ในประเทศ โดยในปี 2559 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศอยู่ที่ 768,788 คัน ลดลงร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับปี 2558 ส่วนหนึ่งเป็นผลกระทบภายหลังจากสิ้นสุดนโยบายคินมาซี สรรพสามิตสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก ประกอบกับการใช้จ่ายของผู้บริโภคอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ในปี 2559 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 36.4 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 63.6 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 8.0

**ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2555 - 2559**

(หน่วย : คัน)

ประเภท	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
รถยนต์นั่ง	669,954	631,223	369,836	299,309	279,827
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	766,356	699,447	511,996	500,323	488,961
<b>รวม</b>	<b>1,436,310</b>	<b>1,330,670</b>	<b>881,832</b>	<b>799,632</b>	<b>768,788</b>

ที่มา : สถาบันยานยนต์

**• สภาพการแข่งขัน**

ในปี 2559 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปประกอบกับปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ผันผวน ขณะที่คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ด้อยลงโดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม เนื่องจากได้รับแรงกดดันจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคอ่อนแอ และหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม เงินสำรองและเงินกองทุนยังอยู่ในที่แข็งแกร่ง ช่วยรองรับความเสี่ยงจากการด้อยลงของคุณภาพสินทรัพย์ได้ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1วัน) ที่ร้อยละ 1.50 เพื่อกระตุ้นการบริโภคและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับการแข่งขันด้านเงินฝากชะลอตัวตามการเติบโตของสินเชื่อ โดยมีการออกแคมเปญเงินฝากเพื่อรักษาสถานลูกค้า และการออกเงินฝากประจำเพื่อรักษาต้นทุนเงินทุน ธนาคารหลายแห่งได้พัฒนาบริการ mobile banking เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรม นอกจากนี้ ธนาคารส่วนหนึ่งดำเนินนโยบายลดจำนวนสาขาบางส่วนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ในส่วนของธนาคารที่สโกลงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงพัฒนาการให้บริการที่สร้างความสะดวกให้แก่ลูกค้า

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม การแข่งขันยังคงเข้มข้นเพื่อรักษาสถานลูกค้าเดิม และขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยผู้เล่นส่วนใหญ่ยังคงเน้นการแข่งขันด้านราคา และให้บริการที่ครบวงจรสำหรับลูกค้า อย่างไรก็ตามธนาคารพาณิชย์ได้ชะลอการปล่อยสินเชื่อสำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เนื่องจากคุณภาพสินเชื่อมีแนวโน้มด้อยลง ขณะที่ ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่บางส่วนได้หันไประดมเงินทุนผ่านการออกตราสารทุน และตราสารหนี้มากขึ้น ทั้งนี้ กลุ่มที่สโกลงมุ่งเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และควบคุมคุณภาพหนี้ โดยเตรียมพร้อมที่จะรองรับสถานการณ์ที่ภาวะเศรษฐกิจอาจมีทิศทางไม่แน่นอน โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจที่ยาวนาน ควบคู่กับการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลาย เพื่อรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

การแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธนาคารและบริษัทที่สโกลงในเครือธนาคารพาณิชย์ และ 2) บริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ โดยภาวะการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2559 ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรง แม้ว่ายอดขายในตลาดรถยนต์ใหม่ภายในประเทศหดตัวลงเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าร้อยละ 3.9 เป็นผลจากปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีความผันผวน ประกอบกับภาระหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ผสมกับความต้องการถูกดึงไปใช้ล่วงหน้าจากโครงการรถคันแรก ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์มือสองเติบโตขึ้นจากปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นผลจากราคารถยนต์ใหม่ที่มีราคาค่อนข้างสูง และส่วนต่างของราคาารถใหม่และรถยนต์มือสองที่สมเหตุสมผลมากขึ้น อย่างไรก็ตาม การเป็นพันธมิตรหลักกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ฟอร์ด มาสด้า และวอลโว่ ทำให้กลุ่มที่สโกลงมีความได้เปรียบทางการแข่งขันในตลาดรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้น ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ กลุ่มที่สโกลงยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่มีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ (Dealer) อย่างไรก็ตาม กอปรกับระบบการดำเนินงานยาวนานของกลุ่มที่สโกลง ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้ อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มที่สโกลงสามารถรักษาศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว

ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 10 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมี ส่วนแบ่งการตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.6 ส่วนแบ่งการตลาดเงินฝากร้อยละ 1.4 ของยอดเงินฝากรวมทุกธนาคาร และมีส่วนแบ่งตลาดเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 2.0 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกธนาคาร

**2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ**

**(1) แหล่งที่มาของเงินทุน**

นอกจากเงินกองทุนของธนาคารแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน**

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
เงินฝาก	206,428.23	159,083.35	155,987.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,352.38	9,963.50	4,970.87
หุ้นกู้	57,699.90	67,582.00	64,362.00
หนี้สินอื่น	7,401.47	7,356.56	7,977.25
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	281,881.98	243,985.41	233,297.86
เงินกองทุน	24,003.76	25,814.75	27,443.97
รวมแหล่งเงินทุน	305,885.74	269,800.16	260,741.83

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 รายการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารแบ่งตามอายุของสัญญา มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*							รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ไม่มีกำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,148	-	-	-	-	-	-	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,567	35,197	1	297	-	-	-	37,062
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,851	2,164	1,102	2	434	-	5,553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	24,333	22,980	48,655	110,204	10,685	-	5,121	221,978
	<u>27,048</u>	<u>60,028</u>	<u>50,820</u>	<u>111,603</u>	<u>10,687</u>	<u>434</u>	<u>5,121</u>	<u>265,741</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	59,984	61,813	33,834	320	-	-	-	155,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	623	627	1,277	-	2,444	-	-	4,971
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	180	-	-	-	-	-	-	180
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	34	-	-	-	34
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	19,800	21,739	15,500	7,323	-	-	64,399
	<u>60,824</u>	<u>82,240</u>	<u>56,850</u>	<u>15,854</u>	<u>9,767</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>225,535</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกัน การกู้ยืม	5	298	16	31	1	645	-	996
ภาระผูกพันอื่น	-	-	4,410	3,349	-	30	-	7,789

\* หนี้ที่รับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง

## (2) การให้สินเชื่อ

### • นโยบายการให้สินเชื่อ

#### สินเชื่อธุรกิจ

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

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยธนาคารมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคะแนนกรรมการประเมินราคาหลักประกัน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้ที่ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

#### สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง ธนาคารมีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่นอย่างเป็นระบบโดยการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตาม เป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารมีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

### • การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินใช้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ**

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

ธนาคารทีเอสไอไม่มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นทางการในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

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

- **การติดตามหนี้**

ธนาคารกำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีกรอบทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิมนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

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

- **การปรับโครงสร้างหนี้**

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิมนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิมนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่าย มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและ ลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วน สูญเสีย และการกันสำรอง

**(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน**

ธนาคารมีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของ ธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอดีตที่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่ง ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาวะผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 9.125 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.625 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาวะผูกพัน อัตราส่วน เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร มีดังต่อไปนี้

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2557 <sup>1</sup> (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2558 <sup>1</sup> (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2559 <sup>1</sup> (ร้อยละ)	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.55	13.98	14.73	6.625
เงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.79	18.01	19.59	9.125

<sup>1</sup> คำนวณตามเกณฑ์ IRB

ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ เพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

**(4) การบริหารสภาพคล่อง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลและกำหนดทิศทางของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน และโครงสร้างการ ระดมทุนโดยละเอียด รวมทั้งยังกำหนดวงเงินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ เพื่อเตือนถึงระดับความเสี่ยงจากตัวบ่งชี้ที่สำคัญ เช่น ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่อง ระดับความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินที่ครบกำหนด ระดับการกระจุกตัวของเงินฝาก และ ระดับการถอนเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังได้กำหนดแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Contingency Plan) ซึ่งระบุ ระเบียบขั้นตอนปฏิบัติไว้อย่างชัดเจน

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณ การกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

**(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ**

ธนาคารให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

- (1) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง สิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ซึ่งไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว เช่น ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคน สบาสุญ ลูกหนี้เลิกกิจการ ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (2) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน เช่น สิทธิเรียกร้องจาก ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (3) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกให้ชำระคืนไม่ได้ครบถ้วน เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้น เงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (4) สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่มีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืน หรือไม่ก่อให้เกิด รายได้ตามปกติ เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (5) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่มีค่าเสื่อมถอยลง เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือ ดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ

- (6) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญเสีย จะสูญเสีย ต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญจะสูญเสีย และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เท่ากับ 7,500.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 169.4 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยในข้อ 4.2 ของส่วนที่ 1 หัวข้อ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ



### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

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

ทั้งนี้ตามแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคารได้ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัท และระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่า ผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในสวนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ ในระดับภาพรวม และระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานของสินทรัพย์ หนี้สิน และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินซึ่งมีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูกประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่น ๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเสี่ยงของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

## (13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

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

## โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณที่บริษัทใหญ่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมายของบริษัท ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่าง ๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนะนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

▪ คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

### ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่สำคัญออกเป็น 5 ด้าน ประกอบด้วย 1) ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ 2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา 4) ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน และ 5) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (ดังมีรายละเอียดในหัวข้อ 2.1 – 2.5)

โดยรวมความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### 3.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

#### 3.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อลดลง ซึ่งเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการของธนาคารลดลงจากร้อยละ 3.0 ณ สิ้นปี 2558 เป็นร้อยละ 2.3 ณ สิ้นปี 2559 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวลดลงของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประเมินการความเสียหายในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัยและมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยที่อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยลดลงจากร้อยละ 2.9 ณ สิ้นปี 2558 เป็นร้อยละ 2.6 ณ สิ้นปี 2559 และอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจลดลงจากร้อยละ 2.7 ณ สิ้นปี 2558 เป็นร้อยละ 0.9 ณ สิ้นปี 2559 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการปรับจัดชั้นลูกหนี้ บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสทรี (SSI) ออกจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นลูกหนี้ชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 5,120.99 ล้านบาท ซึ่งลดลง 1,784.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 7,500.53 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 4,426.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 169.4 ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

### 3.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินเชื่อรวมทั้งหมด 221,494.20 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 60.6 และ 21.0 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 134,163.19 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 1,436.56 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.0 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 10,496.69 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 11,696.34 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 23,908.50 ล้านบาท ธุรกิจการเกษตรและเหมืองแร่ 408.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.6 ร้อยละ 25.1 ร้อยละ 51.4 และร้อยละ 0.9 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 4.7 ร้อยละ 5.3 ร้อยละ 10.8 และร้อยละ 0.2 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 29,879.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.5 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการและอุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่าง ๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ซึ่งมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

### 3.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ที่มีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลค่าหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 79.3 ของเงินให้สินเชื่อของธนาคาร เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

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

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลค่าหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลค่าอยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลค่าหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 73.0 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

### 3.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาหุ้นหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาได้จะต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 6.74 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.003 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 63.5 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.4 ณ สิ้นปี 2558

#### ▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินงานธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

### 3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 43,336.83 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 1,147.87 ล้านบาท เทียบกับ 1,100.35 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 37,061.87 ล้านบาท เทียบกับ 29,662.70 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 5,127.09 ล้านบาท เทียบกับ 6,749.25 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุ

สัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็น 59,597.10 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการ โครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินรับฝาก 155,950.82 ล้านบาท หนี้กู้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 22,823.00 ล้านบาท และหนี้กู้ระยะสั้น รวมมูลค่า 41,539.00 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 36.92 ล้านบาท

#### ▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระงับจุดตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระงับจุดตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา

### 3.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

#### 3.3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 433.89 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 425.89 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า และตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 8 ล้านบาท

##### (1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sale) จำนวน 8 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อกำไรขาดทุนของธนาคารก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้จากการตีมูลค่าตามราคาตลาดเป็นจำนวน 1.32 ล้านบาท

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกลถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคารมีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 90 วันตามกรอบระยะการลงทุน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 1.31 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการระงับจุด วงเงินจำกัด ขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 425.89 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว ทั้งนี้ เงินลงทุนดังกล่าวลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีจำนวน 435.98 ล้านบาท

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

**3.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย**

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	75,884.88	66,847.56	52,611.41	65,321.53	260,665.39
หนี้สิน	(86,796.18)	(112,448.23)	(5,793.90)	(17,348.71)	(222,387.03)
ส่วนต่าง	(10,911.30)	(45,600.67)	46,817.51	47,972.82	38,278.36

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนเป็นจำนวน 10,911.30 ล้านบาท และในช่วงระยะ 2-12 เดือนเป็นจำนวน 45,600.67 ล้านบาท โดยหนี้สินที่มีระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนนั้นประกอบด้วยบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน ซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก ส่วนในระยะ 2-12 เดือนจะประกอบด้วยบัญชีเงินฝากประจำและหุ้นกู้ โดยมีสินทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงมากกว่า 1 ปี โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับปานกลาง

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 5,119.02 ล้านบาท ลดลง 1,630.23 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.22 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี



2558 ซึ่งอยู่ที่ 0.38 ปี ขณะที่มีความเสี่ยงระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 1.68 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งอยู่ที่ 2.36 ปี อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับปานกลาง และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่าง ๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

### 3.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

โดยอ้างอิงจากคำจำกัดความของ The Bank for International Settlements โดย Basel Committee on Banking Supervision และตามแนวปฏิบัติแห่งธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายและการทุจริต อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ ธนาคารที่กำกับ (มหาชน) (“ธนาคาร”) ตระหนักดีว่า ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่มีผลกระทบต่อการดำเนินการธุรกิจของธนาคาร จึงได้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงและพัฒนาวิธีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงาน

#### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยง ประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่วางกรอบโดยบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของธนาคาร (“บริษัท”) และนำมาบังคับใช้สำหรับบริษัทในกลุ่มทีเอสไอทั้งหมด โดยมีหน่วยงานต่าง ๆ ภายใต้สำนักกำกับดูแลกิจการและหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบการดำเนินการของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนดไว้ รวมถึงการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างเพียงพอ หน่วยงานกำกับดูแลให้หน่วยธุรกิจปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ และหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเชื่อมั่นต่อระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอย่างเป็นอิสระภายใต้การกำกับโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารนั้น เริ่มตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการของหน่วยงานภายใต้ความรับผิดชอบของตนเองโดยจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นประจำทุกปี โดยจะมีการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk and Control Self-Assessment) ทั้งนี้ ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอาจมีการกำหนด ตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) เพื่อใช้ในการติดตามเพื่อลดความเสี่ยงหรือจัดให้มีการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันท่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อองค์กร ผลของการประเมินความเสี่ยงในภาพรวมมีการรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ

ในส่วนของการบริหารจัดการข้อผิดพลาดหรือความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติงานนั้น กลุ่มทิสโก้จัดให้มีระบบงานที่ใช้ในการบันทึก รายงานข้อผิดพลาดสำหรับทุกบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้มีกระบวนการในการแก้ไขปรับปรุงอย่างเป็นระบบและทันการณ์ รวบรวมจัดทำฐานข้อมูล ข้อผิดพลาดและความเสียหายที่สามารถใช้ในการวิเคราะห์เพื่อนำมาใช้ในการพิจารณาลดความเสี่ยง ลดระดับของอัตราความผิดพลาดที่เกิดขึ้น หรือเพื่อใช้ในการติดตามกำกับดูแลเพื่อให้เกิดการปรับปรุงประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานให้ดีขึ้น ทั้งนี้ สภาพภาพรวมของข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นของธนาคารมีการรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรับทราบและพิจารณากำหนดแนวทางในการแก้ไขตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี

เนื่องจากแนวโน้มการเกิดทุจริตรวมถึงอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) เพิ่มมากขึ้น กลุ่มทิสโก้มีการศึกษาและเตรียมการล่วงหน้าเสมอเกี่ยวกับภัยคุกคามจากการเกิดทุจริตในรูปแบบต่าง ๆ และภัยคุกคามที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจ ด้านต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กรหรือผลกระทบอื่น ๆ จึงได้จัดให้มีการบริหารจัดการ ความเสี่ยงด้านทุจริตและให้ทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้เข้ามาใช้ดำเนินการ โดยกำหนดให้มีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการ ทุจริต โดยมีการระบุความเสี่ยงด้านทุจริต ความเป็นไปได้และผลกระทบของการเกิดทุจริตนั้น ๆ การประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการ ควบคุมที่นำมาใช้ในการลดความเสี่ยงด้านทุจริตที่อาจเกิดขึ้น เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตที่เหลืออยู่และแผนในการจัดการความเสี่ยงที่ เหลืออยู่นั้น ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการในการเฝ้าติดตามรายการที่มีความผิดปกติประเภทต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในแต่ละ หน่วยงานธุรกิจเพื่อตรวจสอบความเหมาะสมของการทำรายการ ในส่วนของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) กลุ่มทิสโก้มีการศึกษา ความเป็นไปได้ของรูปแบบของ อาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือผลกระทบต่อทรัพย์สิน ของแต่ละบริษัทในกลุ่มทิสโก้รวมถึงธนาคาร มีการสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับพนักงานเกี่ยวกับอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ และเตรียม ความพร้อมในการรับมือ รวมถึงกำหนดแนวทางป้องกันและแผนการรองรับกรณีเกิดผลกระทบจากเหตุดังกล่าว

การที่ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อ การให้บริการลูกค้าจึงเป็นเรื่องที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทิสโก้ได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่าง ต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานโดยเฉพาะระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ โดยเริ่มมีการ พัฒนาปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง โดยไม่ก่อให้เกิดการหยุดชะงัก โดยปรับเปลี่ยนรูปแบบการจัดการความเสี่ยงแบบการบริหารจัดการในสภาวะการณ์ฉุกเฉิน (Contingency Plan) เป็นการบริหารจัดการให้สามารถ ดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการทดสอบการปฏิบัติงานตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเป็น ประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จึงได้มีการกำหนดแผน รองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหาร จัดการกรณีเกิดภาวะการณ์ฉุกเฉินในรูปแบบต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัย และลด ความเสี่ยงจากการความสูญเสียใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่าง ต่อเนื่องนั้น กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแผนและพัฒนาช่องทางสื่อสารระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน ในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉิน รวมถึงช่อง ทางการสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถรับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางการดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันท่วงที

นอกจากนี้ จากการที่ธนาคารขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ทั้งในช่องทางธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้วและธุรกิจใหม่ ซึ่ง ส่งผลให้ความเสี่ยงจากด้านปฏิบัติการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ ในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือขยายช่องทางในการดำเนินธุรกิจ มีการ กำหนดให้ประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจหรือช่องทางธุรกิจใหม่และนำเสนอขออนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อตรวจสอบและทำให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

### 3.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

#### 3.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลาย ๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเช่าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของธุรกิจเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัวหรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก นอกจากนี้ การซื้อธุรกิจรายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) นั้นจะช่วยเสริมความแข็งแกร่งแก่ธุรกิจลูกค้ารายย่อย และเพิ่มโอกาสในการขยายฐานลูกค้าจากการเพิ่มผลิตภัณฑ์ในการให้บริการ รวมถึงเป็นการเพิ่มมูลค่าผลประโยชน์จากการรับโอนธุรกิจด้วย ทั้งนี้ คาดว่าการรับโอนธุรกิจรายย่อยดังกล่าวจะแล้วเสร็จภายในปี 2560

#### 3.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.59 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 9.125 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 14.73 และร้อยละ 4.86 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6.625

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของ ธปท. ธนาคารได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 9,458.35 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 27.4 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III - IRB ที่ 34,536.08 ล้านบาท

#### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่ง (Vision and Mission Statement) ของธนาคารได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทาง การดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้ กระบวนการต่าง ๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกในการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับของคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกประเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทาง การดำเนินธุรกิจสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้าควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

###### 1. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558-2559 ดังนี้ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่า	
			2558	2559
<b>ที่ดิน</b>				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	17.51	17.51
<b>อาคารและอาคารชุดสำนักงาน</b>				
ราคาทุนเดิม	เจ้าของ	ไม่มี	499.96	508.18
ส่วนที่ตีราคาใหม่	เจ้าของ	ไม่มี	509.12	509.12
<b>เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์</b>				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	574.39	529.35
<b>ยานพาหนะ</b>				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	79.76	67.63
<b>รวม</b>			<b>1,680.74</b>	<b>1,631.79</b>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม			(967.10)	(963.15)
<b>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ</b>			<b>713.64</b>	<b>668.64</b>

###### 2. สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา ซึ่งสัญญาเช่ามีอายุประมาณ 3-10 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	จ่ายชำระภายใน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2558	2559
อาคารสำนักงานและสาขา	ไม่เกิน 1 ปี	93	51
	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	72	82
	มากกว่า 5 ปี	1	42
<b>รวม</b>		<b>166</b>	<b>175</b>

##### 4.2 เงินให้สินเชื่อ

###### นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารมีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ		เงินลงทุนใน		ทรัพย์สินรอ	
	และลูกหนี้	เงินลงทุน	ลูกหนี้ที่รับโอนมา	การขาย	รวม	ร้อยละ
จัดชั้นปกติ	235,147	-	-	-	235,147	91.6
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,277	-	-	-	16,277	6.3
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,569	-	-	-	2,569	1.0
จัดชั้นสงสัย	1,397	-	-	-	1,397	0.6
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,155	54	14	12	1,235	0.5
<b>รวม</b>	<b>256,545</b>	<b>54</b>	<b>14</b>	<b>12</b>	<b>256,625</b>	<b>100.0</b>

**นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**

ในชั้นต่ำธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย 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

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดวิธีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างมูลค่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน รวมถึงการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) แทนการกันสำรองรายบัญชีได้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

**นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน**

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

**นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้**

ธนาคารมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย<sup>1</sup> โดยธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นับบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารมีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ย เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมา มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

<sup>1</sup> ที่มา: ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 67/2551 หมวด 5 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม หรือเงินค้างวัดจากการให้เข้าชื่อ: สถาบันการเงินจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระ ในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินค้างวัดเป็นระยะเวลาไม่ถึง 3 เดือน

### 4.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3 เงินลงทุน

#### การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุนและทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

#### การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตาม มูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีคดีที่ฟ้องร้องและยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 29 คดี เป็นคดีแพ่งทั้งหมด มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 311.20 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในจำนวนนี้ประกอบด้วย 18 คดี ทุนทรัพย์รวม 21.66 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และอีก 11 คดี มูลค่ารวมกันประมาณ 289.54 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.36.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า ธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการเรียกหรือค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับธนาคารแต่อย่างใด

## 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)
(ภาษาอังกฤษ)	:	TISCO Bank Public Company Limited
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107539000171
ทุนจดทะเบียน	:	9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน)
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน)
		ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
		หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
Home Page	:	www.tisco.co.th
โทรศัพท์	:	(66) 2633 6000
โทรสาร	:	(66) 2633 6800
บุคคลอ้างอิง		
นายทะเบียนหุ้นสามัญและ หุ้นบุริมสิทธิ	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6811 โทรสาร 0 2633 6818 อีเมล: tisco_cs@tisco.co.th
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1825 โทรสาร 0 2248 3270
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	:	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ชั้น 17 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2296 4788 โทรสาร 0 2683 1298
นายทะเบียนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1825 โทรสาร 0 2248 3270
ผู้สอบบัญชี	:	นางสาวสมใจ คุณงปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90



## 6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

รายละเอียดของนิติบุคคล<sup>1</sup> ที่บริษัทถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
						จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตรา การถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด เลขที่ 138 ชั้นที่ 8 อาคารบุญมิตร ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2236 6628-9 โทรสาร 0 2236 6800-1	กลุ่มการบริการ	สามัญ	5,000,000	2,000,000	5,000	500	10.0
บริษัท เค โลว์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 33/29-31 ชั้น 8 อาคารวอลล์สตรีททาวเวอร์ ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2625 0000 โทรสาร 0 2632 7350	กลุ่มการบริการ	สามัญ	30,000,000	30,000,000	30,000	3,000	10.0
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 28 เลขที่ 2801/2 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2016 0140 โทรสาร 0 2285 6325	กลุ่มการพาณิชย์ นำเข้าและส่งออก	สามัญ	3,000,000	3,000,000	30,000	3,000	10.0
บริษัท พีดีทีแอล เทคดิง จำกัด เลขที่ 518/5 อาคารมณีนิยา ชั้น 16 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2680 5800 โทรสาร 0 2254 8338	กลุ่มการพาณิชย์ นำเข้าและส่งออก	สามัญ	1,000,000	1,000,000	10,000	1,000	10.0
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรค จำกัด เลขที่ 52 อาคารธนิยะพลาซ่า ชั้น 25 ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2632 8060 โทรสาร 0 2236 7367	กลุ่มการพาณิชย์ นำเข้าและส่งออก	สามัญ	30,000,000	30,000,000	300,000	30,000	10.0
บริษัท ยู เอ็ม โอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด เลขที่ 65/233 อาคารชานาญเพ็ญชาติบิสเนส เซ็นเตอร์ ชั้น 30 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทรศัพท์ 0 2246 7634-6 โทรสาร 0 2247 7607	กลุ่ม อสังหาริมทรัพย์	สามัญ	150,000,000	150,000,000	1,500,000	150,000	10.0
บริษัท สยามอาร์ตเซอร์วิซ จำกัด เลขที่ 116/77 ถนนนนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2295 2041-8 โทรสาร 0 2295 2040	กลุ่มอุตสาหกรรม	สามัญ	110,000,000	110,000,000	11,000,000	1,100,000	10.0

<sup>1</sup> นิติบุคคลไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป

## ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## ส่วนที่ 2

### การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

#### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

##### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) บริษัทที่มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	: 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบห้าล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน)
ทุนชำระแล้ว	: 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบห้าล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน) ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น (เก้าร้อยยี่สิบเจ็ดล้านห้าแสนหกหมื่นเจ็ดพันห้าร้อยแปดสิบแปดหุ้น) และ หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น (หนึ่งร้อยสี่หุ้น) โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

(2) หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ  
หุ้นบุริมสิทธิ

ตามที่บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิ ได้ครบกำหนด เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทำให้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552 เป็นต้นมา หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารมีสิทธิและประโยชน์เท่าเทียมกับหุ้นสามัญทุกประการ

##### 7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2559 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	921,451,953	-	921,451,953	99.99
2	นายกิตติชัย ไกรก่องกิจ	30,247	-	30,247	0.00
3	นางพรสุข พรประภา	8,100	-	8,100	0.00
4	น.ส.สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	6,000	-	6,000	0.00
5	นางระจิต ไกรวรรณกุล	6,000	-	6,000	0.00
6	นายสุชาติ ตั้งศรีวิชัย	5,000	-	5,000	0.00
7	BANK JULIUS BAER & CO., LTD.	4,800	-	4,800	0.00
8	นายประชา สีลาประชากุล	3,624	-	3,624	0.00
9	นายทองฤทธิ์ คงพิพัฒน์ไชยศิริ	3,000	-	3,000	0.00
10	นายประพัฒน์ ศรีบุญวัดติวงศ์	3,000	-	3,000	0.00
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		921,521,724	-	921,521,724	100.00
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		45,864	104	45,968	0.00
รวม		921,567,588	104	921,567,692	100.00

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นในธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

ไม่มี

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholders' Agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

#### 7.3.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

#### 1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	1,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	1,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	9 มีนาคม พ.ศ. 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	9 มีนาคม พ.ศ. 2565
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.85 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 9 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน <sup>1</sup>	:	ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพึงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ i. หากผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้	:	BBB+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ <sup>2</sup>	:	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

#### 2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2555 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	1,243,000 หน่วย

<sup>1</sup> แจ้งแก้ไขเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิต่อผู้ถือหุ้นกู้ เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555

<sup>2</sup> การเปลี่ยนแปลงผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จาก ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559

จำนวนหุ้นคงเหลือ	: 1,243,000 หน่วย
อายุหุ้น	: 10 ปี
วันออกหุ้น	: 19 ธันวาคม พ.ศ. 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้น	: 19 ธันวาคม พ.ศ. 2565
หลักประกันหุ้น	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้น	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้น
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 19 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: ผู้ออกหุ้นอาจไถ่ถอนหุ้นที่จำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนหุ้นดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาและได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นจะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้น เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นที่จำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้น i. หากผู้ออกหุ้นสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้น หรือ ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้น ผู้ออกหุ้นมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นนี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือหุ้น	: A- จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้น	: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้น	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3. ตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก □ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 รุ่นที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (สามารถรองรับผลขาดทุนได้เมื่อผู้ออกมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้และทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออก โดยอาจถูกปลดหนี้ในสัดส่วนที่ไม่มากกว่าการลดมูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ หลังจากผู้ออกตราสารได้ลดมูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิลงแล้ว)

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,600,000 หน่วย
จำนวนตราสารคงเหลือ	: 1,600,000 หน่วย
อายุตราสาร	: 10 ปี
วันออกตราสาร	: 29 มกราคม พ.ศ. 2557
วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร	: 29 มกราคม พ.ศ. 2567
หลักประกันตราสาร	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของตราสาร	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร

<sup>1</sup> การเปลี่ยนแปลงผู้แทนผู้ถือหุ้นจาก ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559

วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 29 มกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	:	ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการ ไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณา และได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารจะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือตราสารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสาร เพื่อขอไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร i. หากผู้ออกตราสารสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนตราสาร หรือ ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนตราสาร ผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ข) ถ้าผู้ออกตราสารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามตราสารนี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกตราสารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร	:	A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 8 เมษายน 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	-
นายทะเบียนตราสาร	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน
4. ตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 รุ่นที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (สามารถรองรับผลขาดทุนได้เมื่อผู้ออกมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้และทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออก โดยอาจถูกปลดหนี้ในสัดส่วนที่ไม่มากกว่าการลดมูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ หลังจากผู้ออกตราสารได้ลดมูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิลงแล้ว)		
ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	800,000 หน่วย
จำนวนตราสารคงเหลือ	:	800,000 หน่วย
อายุตราสาร	:	10 ปี
วันออกตราสาร	:	19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557
วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร	:	19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567
หลักประกันตราสาร	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของตราสาร	:	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 19 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	:	ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการ ไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณา และได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสาร

ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารจะพึงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือตราสารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสาร เพื่อขอไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้

- (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร
- i. หากผู้ออกตราสารสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนตราสาร หรือ
- ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนตราสาร ผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
- (ข) ถ้าผู้ออกตราสารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามตราสารนี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกตราสารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
- (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร : A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 8 เมษายน 2559

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -

นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

5. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หน่วย

จำนวนตราสารคงเหลือ : 1,000,000 หน่วย

อายุตราสาร : 10 ปี

วันออกตราสาร : 5 มิถุนายน พ.ศ. 2558

วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร : 5 มิถุนายน พ.ศ. 2568

หลักประกันตราสาร : ไม่มี

อัตราดอกเบี้ยของตราสาร : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.5 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 5 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้จะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขดังนี้

- (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร หรือ
- (ข) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ
- (ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ หรือ
- (ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร : A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 8 เมษายน 2559  
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -  
 นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

6. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ  
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หน่วย  
 จำนวนตราสารคงเหลือ : 1,000,000 หน่วย  
 อายุตราสาร : 10 ปี  
 วันออกตราสาร : 17 ธันวาคม พ.ศ. 2558  
 วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร : 17 ธันวาคม พ.ศ. 2568  
 หลักประกันตราสาร : ไม่มี  
 อัตราดอกเบี้ยของตราสาร : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร  
 วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 17 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้จะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขดังนี้

- (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร หรือ
- (ข) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ
- (ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ หรือ
- (ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร : A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 8 เมษายน 2559  
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -  
 นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

7. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ  
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 จำนวนที่เสนอขาย : 680,000 หน่วย



จำนวนตราสารคงเหลือ	: 680,000 หน่วย
อายุตราสาร	: 10 ปี
วันออกตราสาร	: 10 สิงหาคม พ.ศ. 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร	: 10 สิงหาคม พ.ศ. 2569
หลักประกันตราสาร	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของตราสาร	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.875 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 10 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้จะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร หรือ (ข) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ (ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ หรือ (ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร	: A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 8 เมษายน 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนตราสาร	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

8. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2560

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 6,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 6,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี 6 เดือน
วันออกหุ้นกู้	: 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2558
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 20 มกราคม พ.ศ. 2560
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.875 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 20 มกราคม และกรกฎาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

9. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2560
- |                                 |   |
|---------------------------------|---|
| ลักษณะการเสนอขาย                | : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่  |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย         | : 1,000 บาท   |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย             | : 1,000 บาท   |
| จำนวนที่เสนอขาย                 | : 1,900,000 หน่วย   |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ             | : 1,900,000 หน่วย   |
| อายุหุ้นกู้                     | : 2 ปี  |
| วันออกหุ้นกู้                   | : 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2558  |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้        | : 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2560  |
| หลักประกันหุ้นกู้               | : ไม่มี   |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้         | : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้  |
| วันชำระดอกเบี้ย                 | : ทุกวันที่ 20 มกราคม และกรกฎาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป |
| อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ | : A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559  |
| ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้             | : -   |
| นายทะเบียนหุ้นกู้               | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน   |
10. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2558 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2560
- |                                 |   |
|---------------------------------|---|
| ลักษณะการเสนอขาย                | : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่  |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย         | : 1,000 บาท   |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย             | : 1,000 บาท   |
| จำนวนที่เสนอขาย                 | : 5,000,000 หน่วย   |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ             | : 5,000,000 หน่วย   |
| อายุหุ้นกู้                     | : 2 ปี  |
| วันออกหุ้นกู้                   | : 28 สิงหาคม พ.ศ. 2558  |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้        | : 28 สิงหาคม พ.ศ. 2560  |
| หลักประกันหุ้นกู้               | : ไม่มี   |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้         | : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้  |
| วันชำระดอกเบี้ย                 | : ทุกวันที่ 28 กุมภาพันธ์ และสิงหาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป |
| อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ | : A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559  |
| ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้             | : -   |
| นายทะเบียนหุ้นกู้               | : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน   |
11. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2558 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2560
- |                          |  |
|--------------------------|--|
| ลักษณะการเสนอขาย         | : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย  | : 1,000 บาท  |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย      | : 1,000 บาท  |
| จำนวนที่เสนอขาย          | : 2,780,000 หน่วย  |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ      | : 2,780,000 หน่วย  |
| อายุหุ้นกู้              | : 1 ปี 6 เดือน   |
| วันออกหุ้นกู้            | : 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558                                    |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 4 มิถุนายน พ.ศ. 2560                                   |

หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.95 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 4 มิถุนายน และธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

12. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2561

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 4,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 4,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 2 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 5 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 5 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 5 กุมภาพันธ์ และสิงหาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

13. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2561

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,500,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,500,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 2 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.95 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 16 กุมภาพันธ์ และสิงหาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

14. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2562

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	5,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	5,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	3 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	23 มีนาคม พ.ศ. 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	23 มีนาคม พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.95 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 23 มีนาคม และกันยายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	:	A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	-
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

15. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2562

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	5,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	5,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	3 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	27 เมษายน พ.ศ. 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	27 เมษายน พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.85 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 27 เมษายน และตุลาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	:	A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	-
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

16. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2560

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	4,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	4,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	1 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	14 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	14 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560

หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 14 พฤษภาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

17. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2560

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 5,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 5,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 15 ธันวาคม พ.ศ. 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 15 ธันวาคม พ.ศ. 2560
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.80 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 15 มิถุนายน และธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีหุ้นกู้(ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ออกและจัดจำหน่ายแล้ว (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) รวมจำนวน 47,503 ล้านบาท

18. โครงการหุ้นกู้ระยะสั้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: จำนวนไม่เกิน 70,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 16,859,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 (สองร้อยเจ็ดสิบ) วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	: วันตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้และจะอยู่ระหว่างวันที่ 15 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 14 มกราคม 2560
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 นับจากวันออกหุ้นกู้
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้จะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ในแต่ละรุ่นหุ้นกู้อาจแตกต่างกันได้

วันชำระดอกเบี้ย	: ชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดได้ก่อนหุ้นกู้
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้	: A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 8 เมษายน 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ระยะสั้นคงเหลือรวมจำนวน 16,859 ล้านบาท

### 7.3.2 ตัวแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 36.12 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 และเป็นตัวแลกเงินแบบเผื่อเรียกทั้งหมด

### 7.4 นโยบายจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัทตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินลงทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ธนาคารทิสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

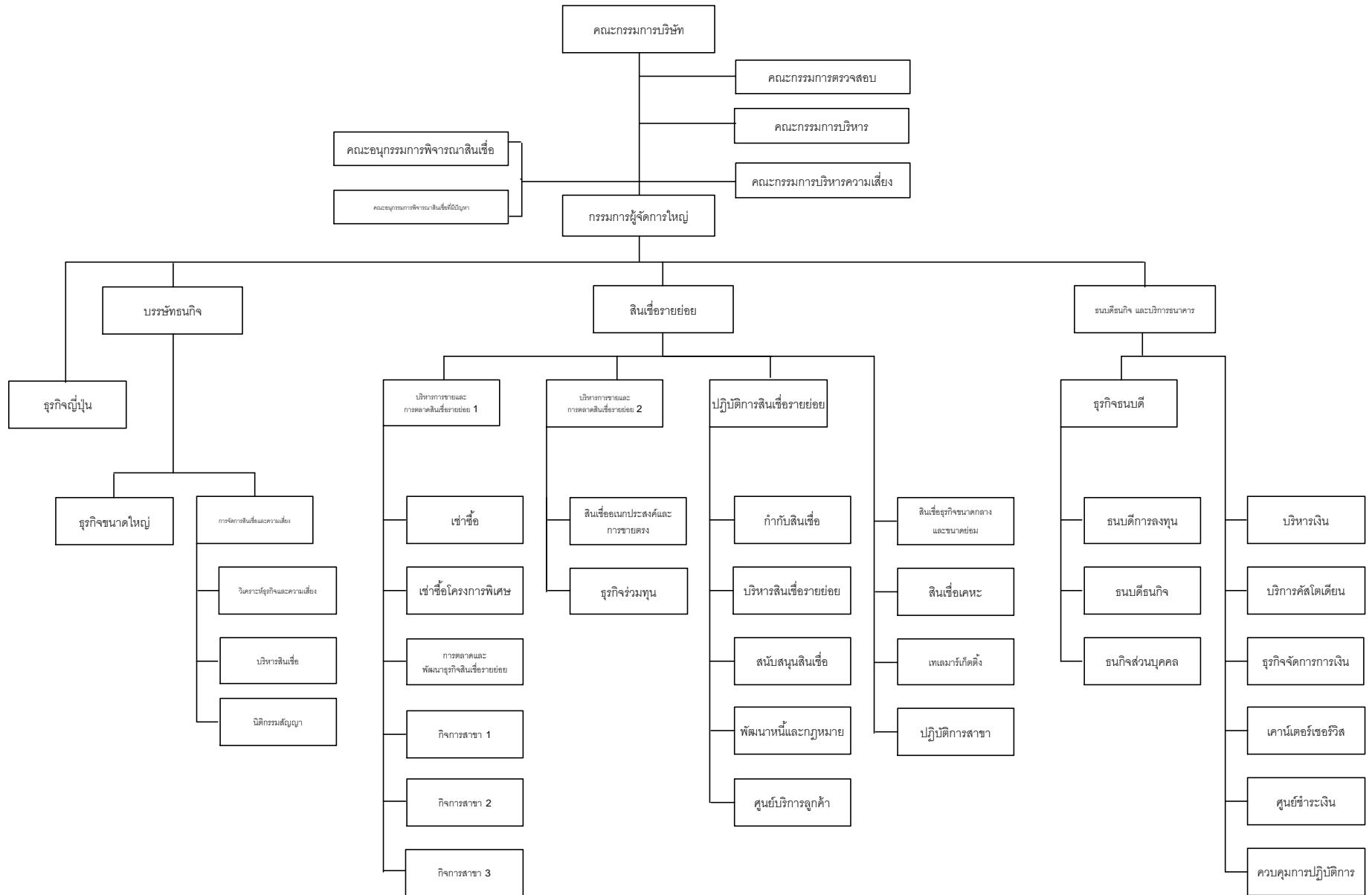
คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 โครงสร้างการจัดการและคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 ธนาคารมีคณะกรรมการรวม 3 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการธนาคาร (2) คณะกรรมการบริหาร และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ โดยภายหลังการปรับโครงสร้างถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทนรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว

โครงสร้างการจัดการของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2560





## 8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 9 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เพ็ญจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพิพัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
7. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการ และกรรมการบริหาร
8. นายทาคาชิ คูโรเมะ <sup>1)</sup>	กรรมการ และกรรมการบริหาร
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

หมายเหตุ <sup>1)</sup> นายทาคาชิ คูโรเมะ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2559 แทนนายยาสุโร โยชิโคชิ ที่ลาออก เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2559

## กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานคณะกรรมการบริหาร ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการบริหาร สองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท ได้แก่ นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน) หรือ นายทาคาชิ คูโรเมะ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

## ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุม โดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท ซึ่งมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อสังคม และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า การสื่อสารกับผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิภาพ และความคิดเห็นของกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ
4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ทันกาลและเกี่ยวข้อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงาน การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจในสัมพันธภาพการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการ ทั้งที่เป็นผู้บริหารและไม่ใช่นักบริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาอย่างเพียงพอในทุกวาระการประชุม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึง ทบทวนประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. ให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์ และรับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง

9. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิผลของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี
10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

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

คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องที่กำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

(ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

### 8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
3. นายทาคาชิ คูโรเมะ <sup>1</sup>	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ <sup>1</sup> นายทาคาชิ คูโรเมะ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2559 แทนนายยาสุไร โยชิโคชิ ที่ลาออก เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2559

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณของธนาคาร ติดตามผลการปฏิบัติงาน
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้กรอบการบริหารธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ
4. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
5. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม และระบุ ประเมินและจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่ในกลยุทธ์ของธนาคาร

### 8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. รศ. ดร. อังครรัตน์ เพ็ญจริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางภัทรีญา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ
3. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ

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

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. เสนอและ/หรือ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร
  - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - การฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
9. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

## รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในปี 2559 มีดังนี้

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ
<b>จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)</b>	<b>7</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
1. นายปลิว มังกรกนก	7	-	-
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	7	12	-
3. รศ. ดร. อังครัดน์ เพ็ญประวิทย์วัฒน์	7	-	12
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	7	-	11
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	7	-	12
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	7	-	-
7. นายชือ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	7	12	-
8. นายยาสุไร โยชิโคชิ <sup>1</sup>	3 (จากจำนวน 3 ครั้ง)	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-
9. นายทาคาชิ คุโรเมะ <sup>2</sup>	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-
10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	6	11	-

หมายเหตุ <sup>1</sup> นายยาสุไร โยชิโคชิ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 4 กรกฎาคม 2559

<sup>2</sup> นายทาคาชิ คุโรเมะ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2559

## 8.2 ผู้บริหารของธนาคาร

ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 ผู้บริหารของธนาคาร<sup>2</sup> ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ <sup>1</sup>	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม <sup>1</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ
3. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล <sup>1</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ <sup>1</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบัตินกิจ และบริการธนาคาร
5. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารการชายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2
6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารการชายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
7. นายเดชพันธ์ สุทัศน์ทรงวง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
8. นางสาวนิภา เมฆธรา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ
9. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนบัตินกิจ
10. นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์กุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
11. นางสาวปภัสสร อรรถจินดา	หัวหน้าการจัดการสินเชื่อและความเสี่ยง
12. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
13. นางสาวสุนี ทองสมบัติพาณิชย์	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
14. นางสาวรพีพร อุบลานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
15. นางสาววิภา จงภักดิ์ไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา
16. นายวิทยา เมตตาวิหารี	ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการชายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
17. นายนพดล ชุ่มวงศ์	หัวหน้าเช่าซื้อ
18. นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรงวง	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ

รายนาม	ตำแหน่ง
19. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
20. นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ	หัวหน้ากิจการสาขา 1
21. นายสมบูรณ์ ศิริรักษ์	หัวหน้ากิจการสาขา 2
22. นายถวัลย์ วิชิตวาที	หัวหน้ากิจการสาขา 3
23. นางสาววิภา เมตตาวินา	หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง
24. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อ
25. นายกลชัย อุดมศรีสุข	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
26. นายวรวพจน์ ตีรการุณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
27. นายสุกิจ สกลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
28. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
29. นายประกฤต ชุมหศิริวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
30. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
31. นายถนอม ชัยอรุณศิริกุล	รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี
32. นางสาวรัชฎา พุกษานูบาล	รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี
33. นางกรรณิกา เป้าพงศังาม	หัวหน้าธนบดีธนกิจ
34. หม่อมหลวงวรารุณ วรวรรณ	หัวหน้าธนบดีการลงทุน
35. นางสาวศรีัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล
36. นางสาวกรัณท์รัตน์ วงษา	หัวหน้าบริหารเงิน
37. นางลัดดา กุลชาติชัย	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
38. นางสาววรรณดี ชาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
39. นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
40. นายวรววิทย์ รุ่งสิริโสภาส	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน

หมายเหตุ <sup>1</sup> ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเป็นผู้บริหารระดับสูง สังกัดบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้บริหารจัดการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

<sup>2</sup> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ได้แก่ นายชาติร์ จันทร์งาม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่ นางสาวชุตินธร ไวกาสี สังกัดบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทิสโก้
4. ควบคุมดูแลการให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

### 8.3 เลขานุกรมบริษัท

คณะกรรมการแต่งตั้ง นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เป็นเลขานุกรมบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556 มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำ และเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด (ประวัติ คุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุกรมบริษัท ดังปรากฏในเอกสารแนบ 1)

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

#### 8.4.1 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัทย่อยเฉพาะรายที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยจ่ายในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ บริษัทจะงดจ่ายเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารแก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

#### 8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2559 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี ซึ่งปัจจุบันนี้ บริษัทไม่มีนโยบายการจ่ายโบนัสประจำปีให้แก่ คณะกรรมการบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึง สิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม ในกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ ชุดย่อยตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทน กรรมการ เป็นดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท / เดือน)	เบี้ยประชุม (บาท / การประชุม)
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>		
ประธานคณะกรรมการ	200,000	-
กรรมการ	40,000	-
ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	40,000	-
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>		
ประธานคณะกรรมการบริหาร	-	40,000
กรรมการบริหาร	-	35,000
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	55,000
กรรมการตรวจสอบ	-	40,000
<b>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</b>		
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	50,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	40,000
<b>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</b>		
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	50,000
กรรมการกำกับดูแลกิจการ	-	40,000

แต่อย่างไรก็ดี ในปี 2560 ธนาคารไม่ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เนื่องจากทุกท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในปี 2559 ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร จำนวน 36 ราย (ไม่รวมผู้บริหาร 5 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 178,187,143.19 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

## 8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารทีเอสโกมีพนักงานรวมทั้งหมด 2,462 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,412 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 50 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2558 (คน)	31 ธ.ค. 2559 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	1,857	1,763
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	122	118
3. สายจัดการธนบัตร	603	580
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	6	1
<b>รวม</b>	<b>2,588</b>	<b>2,462</b>

ในปี 2559 จำนวนพนักงานของธนาคารทีเอสโกลดลง 126 คน หรือร้อยละ 4.9 โดยธนาคารทีเอสโกจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 1,304,251,698.04 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

### 8.5.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทีเอสโก

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

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างตลอดไป หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ ปีละ 1 ครั้ง



เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้างดังนี้

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

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของกลุ่มทิสโก้โดยการนำกองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้สมาชิกได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กองทุน Master Fund ของกลุ่มพนักงานทิสโก้ประกอบด้วย 4 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ นโยบายผสม นโยบายหุ้น และนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยสมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทได้มากถึง 15 ทางเลือก โดยกองทุนเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง ในเดือนเมษายน และตุลาคม

## 8.5.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายใต้แนวนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิด ค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติและพฤติกรรมที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้อันจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ คือให้คนคิด เป็น และทำอย่างคนทิสโก้ ซึ่งเป็นคน เก่ง ดี และมีความสุข ตามค่านิยม 6 ประการของกลุ่มทิสโก้ดังต่อไปนี้

1. เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)
2. ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity)
3. ซื่อสัตย์มีคุณธรรม (Integrity)
4. สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability)

5. ลูกค้าเป็นหลัก (Customer Priority)
6. การให้คำแนะนำ (Guidance)

## 2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

เพื่อตอบสนองลักษณะอันหลากหลายของธุรกิจและการดำรงวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ไว้ในขณะเดียวกัน กลุ่มทิสโก้จึงใช้ขีดความสามารถ 3 ประการเป็นเกณฑ์ในการว่าจ้างพนักงาน ได้แก่ ขีดความสามารถด้านองค์กร (Organizational Core Competencies) ขีดความสามารถในการทำงาน (Functional Competencies) และขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ (Leadership Competencies) ร่วมกับการพิจารณาความสอดคล้องต่อค่านิยมขององค์กร ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายว่าจ้างพนักงานที่มีทัศนคติและความสามารถทางวิชาชีพที่ถูกต้องเหมาะสมและช่วยให้พนักงานเหล่านั้นพัฒนาศักยภาพ เพื่อที่จะทำงานร่วมกับกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้น และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของ คณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเน้นการเลื่อนตำแหน่งหรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีส่วนในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

## 3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

เพื่อส่งเสริมมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ได้กำหนด “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” (Business Code of Conduct) ขึ้นเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการเป็นพลเมืองดีของสังคม หลักเกณฑ์เหล่านี้จะต้องได้รับการเคารพและปฏิบัติตามในทุกสถานที่และทุกโอกาส โดยฝ่ายบริหารจะดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เหล่านี้ในทุกระดับชั้น ซึ่งพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” ดังกล่าวจะไม่สามารถทำงานกับกลุ่มทิสโก้ต่อไปและจะต้องถูกขอลให้ออกจากกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

## 4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคลากร (People Assessment and Development)

### 4.1 การประเมินผล

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

### 4.2 การพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนา

ส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

การวางแผนพัฒนาบุคลากรนี้ คำนึงถึงสมรรถนะ 3 ด้าน คือ ด้านสมรรถนะทั่วไป ด้านธุรกิจและความรู้เฉพาะทาง และด้านการบริหารจัดการ ซึ่งจะคำนึงถึงสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งนั้น ๆ เป็นสำคัญ

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่วางแผนการพัฒนาพนักงาน เพื่อสร้างสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร และให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาต้นทูนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ได้ด้วย

##### 5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนควรมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก โดยการปรับระดับขั้นของตำแหน่งต่าง ๆ คำนึงถึงระดับ และความเหมาะสมของสมรรถนะของพนักงานเป็นสำคัญ

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับขั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

##### 6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะที่เดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ตามแนวทางและคู่มือปฏิบัติภายใต้นโยบายทรัพยากรบุคคล โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

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

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีการจัดโปรแกรมกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสุขภาพที่ดีและลดโอกาสการเจ็บป่วยของพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึง เงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของนายจ้าง ค่ารักษาพยาบาล ค่าครองชีพ และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างโดยเทียบเคียงกับตลาด โดยมีโครงสร้างซึ่งผนวกการแบ่งระดับขั้นและลักษณะของประเภทงาน เพื่อให้ระบบนี้มีความเหมาะสมและสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพ โดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

#### 7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

งานทุกตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้จากการทำ Job Evaluation งานแต่ละตำแหน่งมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนไว้ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจข้อมูลของตลาด และการเปรียบเทียบบรรทัดฐาน (Benchmarking) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนตลาดของงานนั้น ๆ ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรมทัศนคติ ขอบเขตความรับผิดชอบ และศักยภาพในการมีส่วนส่งเสริมธุรกิจ

#### 7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่ต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่ต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

### 8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะสภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

### 9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนสืบทอดตำแหน่งจะกำกับดูแลโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัททำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ ตลอดจนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะทำหน้าที่คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม

#### 8.5.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการที่มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยได้มีการจัดตั้ง บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด (TISCO Learning Center Co., Ltd.) เป็นหน่วยงานซึ่งมีเป้าหมายในการวางแผนการพัฒนาและจัดหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถให้กับองค์กร ผ่านการพัฒนาศักยภาพและประสิทธิผล การเพิ่มผลิตภาพ และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ โดยการพัฒนาศักยภาพและบุคลากรในทุกระดับชั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากร

บุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปี กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่าง ๆ ดังนี้

## 1. โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

### 1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Manager) ให้มีความเชี่ยวชาญและมีความรู้ทางการเงินอย่างครบถ้วน กว้างขวาง เหมาะสมกับอุปนิสัยทางการเงินของลูกค้า เพื่อให้ให้บริการลูกค้าในแต่ละกลุ่ม โดยมีเป้าหมายในการเพิ่มสมรรถนะและขยายทีมขายและบริการลูกค้าตามแผนงานหลักขององค์กรให้เป็นไปได้อย่างราบรื่น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การยกระดับเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ให้สามารถให้คำแนะนำด้านการลงทุนและการออมให้แก่ลูกค้าได้ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีใบอนุญาตในการแนะนำการลงทุนต่าง ๆ อย่างครบถ้วน และยกระดับการแนะนำการลงทุนตามมาตรฐาน Certified Financial Planner (CFP)

### 1.2 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาหลักสูตรเฉพาะเพื่อพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy) ให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ โดยยังคงคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า โดยมีการจัดอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมซ้ำเป็นระยะอย่างสม่ำเสมอสำหรับพนักงานที่ออกไปปฏิบัติหน้าที่ในสาขาของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และในปีนี้ได้เน้นการพัฒนาทักษะการใช้ระบบงาน Core Deposit System ที่มีการปรับปรุงระบบใหม่ เพื่อการบริการที่มีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการพัฒนาทักษะการนำเสนอผลิตภัณฑ์ธนาคาร เพื่อให้คำแนะนำลูกค้าได้อย่างครบวงจร

### 1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Smart CMR Program)

พนักงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR - Car Marketing Representative) มีบทบาทสำคัญในการนำเสนอและให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมซ้ำอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานได้รับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของการเป็น CMR และให้พนักงานมีความรู้ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยอย่างครบวงจร พร้อมฝึกทักษะที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างเป็นมืออาชีพ

### 1.4 โครงการพัฒนาผู้จัดการเช่าซื้อ (Hire Purchase Manager Program)

ผู้จัดการเช่าซื้อ (HPM – Hire Purchase Manager) มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำทีมการตลาด และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าของธนาคาร กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมเพื่อให้ผู้จัดการเช่าซื้อ มีความรู้ในผลิตภัณฑ์ขององค์กรอย่างครอบคลุม ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อและผลิตภัณฑ์ธนาคารและการลงทุน สามารถให้คำแนะนำกับลูกค้าได้อย่างครบวงจร และเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า อันแสดงถึงความ เป็นมืออาชีพและเป็นกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

### 1.5 โครงการพัฒนาผู้จัดการเขตสมหวัง (Somwang District Manager Program)

ผู้จัดการเขตสมหวัง มีบทบาทสำคัญในการบริหารทีมเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมเพื่อให้ผู้จัดการฯ มีความรู้ในนโยบาย แนวทางการทำธุรกิจ มั่นยำในการให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อทะเบียนรถ กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงการกระบวนการทำงานที่ถูกต้อง เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า รวมถึงทักษะการบริหารจัดการทีม อันแสดงถึงความ เป็นมืออาชีพและเป็นกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

## 2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Program)

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจ ซึ่งทำให้มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งในแง่ของแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การให้นโยบายต่าง ๆ รวมถึงการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของทิสโก้แบรนด์เป็น "ทิสโก้ โอกาสสร้างได้" ดังนั้นผู้ดำรงตำแหน่ง "หัวหน้างาน" ในทุกระดับที่เป็นพลังขับเคลื่อนองค์กรทุกคน ถือเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญยิ่งต่อองค์กร ไม่เพียงแต่จะต้องตระหนักและเข้าใจถึงบริบทภายนอกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว (External Change) เพื่อการปรับตัวให้ทัน แต่ยังคงต้องสามารถกระตุ้นจิตใจให้ทีมงานภายในหน่วยงานของตนเองเกิดความเข้าใจและสามารถปรับเปลี่ยนกระบวนการทัศนคติลงมือวิธีการทำงาน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงภายนอกได้ด้วย และเพื่อให้การพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารในทุกระดับเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร ทิสโก้จึงกำหนดให้มี "โครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร

TISCO Leadership Program" สำหรับพนักงานระดับหัวหน้างานทุกคน โดยแบ่งเป็นโครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้รับความรู้ เทคนิคและเรียนรู้ศิลปะการเป็นผู้นำที่ดี มีความสามารถทั้งในด้านความเข้าใจเรื่ององค์กร ความสำคัญของภาวะผู้นำกับการบริหารคน การทำความเข้าใจประเภทของผู้ใต้บังคับบัญชา เรียนรู้รูปแบบการบริหารงานของตนเอง เพื่อรับมือกับองค์กรยุคใหม่ และสามารถนำไปพัฒนาศักยภาพของทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการเชิญผู้บริหารจากหน่วยงานภายนอก และผู้ทรงคุณวุฒิ มาบรรยายแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในด้านการบริหาร เพื่อเปิดมุมมองและระดมความคิดในการจัดการของผู้บริหารด้วย

### 3. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

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

### 4. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร (TISCO Brand Values)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการตระหนักและส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Priority) นอกจากนี้ ยังได้กำหนดอุปนิสัยเพิ่มเติม คือ ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) และการให้คำแนะนำ (Guidance) เพื่อให้พนักงานทิสโก้เป็นผู้ร่วมสร้างโอกาสแก่ลูกค้าและสังคมไทย และในปี 2556 มีการปรับสัญลักษณ์โลโก้ของกลุ่มทิสโก้เป็น “วงแหวนแห่งโอกาส” โดยออกแบบการสื่อสารและหลักสูตรฝึกอบรมอย่างชัดเจนและบรรจุไว้ในกิจกรรมพนักงานต่างๆ นับตั้งแต่การปฐมนิเทศและการฝึกอบรมอื่น ๆ กับได้เพิ่มกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานถ่ายทอดความรู้เบื้องต้นด้านการเงิน ผ่านการจัดแคมป์วิชาการให้กับเยาวชนในระดับมัธยมศึกษาและอุดมศึกษา รวมถึงการกระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ ส่งเสริมการแสดงออกและนำค่านิยมขององค์กรมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ ผ่านโครงการประกวดต่าง ๆ เช่น CEO Awards และ Employee of the Month เป็นต้น โดยมีการตั้งทีมพนักงานสัมพันธ์ เป็นผู้รับผิดชอบและวางกลยุทธ์ด้านความสัมพันธ์ภายในองค์กร เพื่อดูแลและส่งเสริมวัฒนธรรม ค่านิยม และสิ่งแวดล้อมในองค์กรเป็นการเฉพาะอีกด้วย

### 5. ระบบจัดการการเรียนรู้และ e-learning (Learning Management System & e-Learning)

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการที่พนักงานทุกคนในองค์กร สามารถเข้าถึงและได้รับการพัฒนาศักยภาพและความรู้อย่างต่อเนื่อง จึงได้พัฒนาระบบจัดการการเรียนรู้ (Learning Management System) ซึ่งจะช่วยให้พนักงานทุกคน สามารถเข้าถึงองค์ความรู้ผ่านการศึกษาในรูปแบบ e-learning และสามารถติดตามผลการเรียนรู้ได้อย่างเป็นระบบ

### 6. โครงการการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

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

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารทิสโก้ (บริษัท ธนาชาตินิคม จำกัด (มหาชน)) “บริษัท” ในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) อย่างเคร่งครัด รวมทั้งมีการระบุไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารให้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งกำกับดูแลโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด

บริษัทมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินที่ทันสมัย สร้างสรรค์ และเหมาะสม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยยึดมั่นในการปฏิบัติตามมาตรฐานสูงสุดด้านจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าธุรกิจต้องดำเนินควบคู่ไปกับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมและการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง รวมทั้งสังคมและสิ่งแวดล้อม

เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2559 ได้มีการทบทวนและปรับปรุง “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Policy) โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5 หัวข้อหลัก กล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อกรรมการ และความซื่อสัตย์และจริยธรรม (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th))

หลักการการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และใช้บังคับกับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด สรุปได้ดังนี้

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นผู้เป็นเจ้าของบริษัทที่แท้จริง โดยการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอันเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การจัดให้มีหน่วยงานนัก ลงทุนสัมพันธ์ เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เหมาะสมต่อผู้ถือหุ้นไม่ว่าจะทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- 2) บริษัทกำหนดระเบียบการห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- 3) คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะต้องเปิดเผยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นไม่ว่าธุรกรรมดังกล่าวจะกระทำโดยตรงหรือโดยอ้อมหรือในนามของบุคคลที่สาม

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

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

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการออกเสียงลงคะแนน เพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ เพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด บริษัทนำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระ รวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ทั้งนี้ในวาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทได้จัดทำบัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

## 2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งระบุไว้ชัดเจนในเรื่อง “สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน” และสอดคล้องต่อสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยการพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างต่อเนื่องเสมอมา



ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้นของบริษัท พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และคู่แข่ง รวมถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยรอบ

## 2.1 ผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากประโยชน์โดยตรงที่เกิดจากสิทธิของผู้ถือหุ้นและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นที่ได้รับจากบริษัทตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น ในทางอ้อมนั้น สิ่งที่คุณถือหุ้นได้รับจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น การไว้วางใจซึ่งกันและกัน ได้กลายเป็นการส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทและคู่ค้า ซึ่งถือได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและทำให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงินและมีการพัฒนาอย่างยั่งยืน

## 2.2 พนักงาน

พนักงานทั้งหมดทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างของบริษัทจะได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม และเป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่เท่าเทียมกัน อีกทั้งบริษัทยังจัดให้มีการให้ความรู้ตามมาตรฐานการศึกษาและการฝึกอบรม และได้มีการจัดสวัสดิการเพื่อดูแลด้านสุขภาพและความปลอดภัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย

## 2.3 ลูกค้า

บริษัทยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมืออาชีพ ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด

## 2.4 คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้า จึงปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน ทั้งนี้ ในการคัดเลือกคู่ค้าบริษัทมีนโยบายและกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน และมีนโยบายไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่มีพฤติกรรมต้องสงสัยในการรับหรือให้สินบนหรือทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบใดโดยเด็ดขาด

นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตด้วยเช่นกัน โดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับเจ้าหนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) เพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนและพระราชบัญญัติทรัพย์สินทางปัญญา

## 2.5 คู่แข่ง

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการเงิน

## 2.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาความคิดริเริ่มที่จะทำให้สังคมดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญมุ่งเน้นไปยังปัญหาความยั่งยืนที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัท เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงิน กิจกรรมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม กิจกรรมดังกล่าวส่วนใหญ่ได้ถูกผลักดันโดยพนักงานที่มีจิตอาสา และลูกค้าและคู่ค้าทางธุรกิจบางส่วน ทั้งนี้ เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสำนึกที่มีต่อสังคมส่วนรวม

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ แคนเตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบในการรับข้อเสนอนแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำแผนนโยบาย และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

#### ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

- ช่องทางที่ 1** การร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงาน หรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน
- ช่องทางที่ 2** การร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาที่ ฝ่ายกำกับ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
- ช่องทางที่ 3** การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข โทรศัพท์ 0 2633 6000 และโทรสาร 0 2633 6800
- ช่องทางที่ 4** การร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท
- ช่องทางที่ 5** ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) สำหรับพนักงาน

### 3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัทซึ่งรวมถึงข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เสมอภาค และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา เช่น เว็บไซต์ของบริษัท ข่าวประชาสัมพันธ์ การประชุมนักวิเคราะห์ และช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะทำการอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคุมบัญชีรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา คำตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

บริษัทมอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัท (Corporate Secretariat Office) และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การ

แถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสีย ของตน รายละเอียดตามข้อ 4 ซึ่งจะได้กล่าวถึงต่อไป

#### 4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

##### 4.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการณ์ในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัทจดทะเบียน ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหาร ควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด อาทิเช่น คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

##### 4.2 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทไม่เพียงต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท แต่ยังคงติดตาม ดูแล และควบคุมการบริหารงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆ ของบริษัทได้ถูกนำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

###### (1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้น ควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อที่ฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำงานประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่ง ในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทัน่วงที

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมายการบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแผนและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุง และสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้นโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

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

#### (2) บทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะได้มอบหมายหน้าที่สำคัญ ส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาระความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ทางกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอยู่เสมอ

รายงานที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพวะและความผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการบริษัทจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านี้ด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ

คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎและกฎระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนของทางการซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการบริษัทในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือกำกับดูแลกิจการหรือธุรกิจของบริษัทด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงวิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทิสโก้ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

#### 4.3 คณะกรรมการชุดอื่น

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอนะให้คณะกรรมการตัดสินใจ ตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควร มอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ และอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ระหว่างคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบอย่างชัดเจน ดังรายละเอียดปรากฏตามข้อ 8.1

#### 4.4 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละคนสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ กรณีที่มีวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยในการกำหนดวาระที่จะพิจารณาในการประชุมแต่ละครั้งนั้น ประธานคณะกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะร่วมกันกำหนดขอบเขต ระดับความสำคัญและเรื่องที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทจัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณา มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี ให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม คณะกรรมการ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

#### 4.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทจะจัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการอีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียนเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2559 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ได้แก่

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรและงานสัมมนา
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	<b>หลักสูตรของสถาบันวิทยาการพลังงาน</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน</li> </ul> <b>หลักสูตรของสถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรประกาศนียบัตรธรรมภิบาลทางการแพทย์ สำหรับผู้บริหารระดับสูง</li> </ul>
2. นางภัทริยา เบญจพลชัย	<b>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Driving Company Success with IT Governance</li> </ul> <b>งานสัมมนาอื่น ๆ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>The Institute of Directors (UK) Annual Convention 2016 “Thriving in a Changing World”</li> </ul>
3. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี	<b>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Driving Company Success with IT Governance</li> </ul> <b>หลักสูตรของสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์</b> <b>ร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Audit Committee Forum 2016 “New Audit Report: What’s in it for you?”</li> </ul>
4. นายทาคาชิ คูโรเมะ	<b>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Directors Certification Program</li> </ul>

#### 4.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาของบริษัทใหญ่พิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัตินี้ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง

#### 5. ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ชื่อเสียงของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรมถือได้ว่าเป็นรากฐานที่สำคัญของบริษัทตั้งแต่แรกเริ่มดำเนินธุรกิจ ซึ่งทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความเชื่อมั่นต่อพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องของการคงไว้ซึ่งความมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อมาตรฐานสูงสุด ลูกค้าน่าจะได้รับความแนะนำที่มีคุณค่า ด้วยความเอาใจใส่ ความเชื่อถือได้ ความซื่อสัตย์สุจริต ความจงรักภักดี ความไว้วางใจ และความเป็นมืออาชีพ ทั้งนี้ความซื่อสัตย์ถือได้ว่าเป็นคุณสมบัติพื้นฐานของการได้รับเลือกเป็นพนักงานของบริษัท

คณะกรรมการและพนักงานของบริษัทรวมทั้งกลุ่มผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูงมุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานอันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรม โดยยึดมั่นในแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

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

#### นโยบายและแนวทางในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

ในปี 2554 บริษัทได้จัดทำ "นโยบายต่อต้านการทุจริต" (Anti-Corruption Policy) ขึ้น เพื่อเป็นนโยบายในการป้องกันการกระทำทุจริตและการรับหรือให้สินบนของพนักงานในกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ยังเป็นแนวทางยึดถือซึ่งนำไปสู่การปฏิบัติแล้ว บริษัทยังได้ส่งเสริมและเข้าร่วมกิจกรรมต่อต้านการทุจริตอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด อาทิเช่น เป็นหนึ่งในสมาชิกกลุ่มแรกของ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการ

ต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) โดยได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 รวมถึงเป็นหนึ่งในบริษัทที่ได้รับการต่ออายุการรับรองฐานะและเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ประจำปีไตรมาส 2 ปี 2559 ต่อไปอีกเป็นเวลา 3 ปี เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2559 อีกทั้งจัดทำการสื่อสาร "นโยบายต่อต้านการทุจริต" ซึ่งได้รับการอนุมัติและสนับสนุนจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้บริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ อาทิเช่น กิจกรรมเดินขบวนแสดงพลังต่อต้านคอร์รัปชัน ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2559 ณ มณฑลพิธีท้องสนามหลวง เป็นต้น

นอกจากนี้ ในช่วงตลอดเวลาที่ผ่านมา ผู้บริหารกลุ่มทิสโก้ยังได้รับเชิญเป็นผู้บรรยายหลักในหัวข้อที่เกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันในการเสวนาสำคัญๆ หลายครั้ง รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและบรรษัทภิบาลมาโดยตลอด เช่น ในปี 2559 ได้ให้การต้อนรับหน่วยงานและผู้สนใจ ในโครงการ CAC Company Visit ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อศึกษาดูงานด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและเรียนรู้แนวปฏิบัติที่ดีในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นต้น

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และอื่นๆ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอนะให้คณะกรรมการตัดสินใจ ตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควรมอบหมาย หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีส่วนออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณาการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ อย่างชัดเจน โดยสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 8.1)

**คณะกรรมการบริหาร** รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำคณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เป็น ประธานคณะกรรมการบริหาร นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล นายทาคาชิ คูโรเมะ และนายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน) เป็น กรรมการบริหาร

**คณะกรรมการตรวจสอบ** ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการกำกับดูแลให้เกิดความอิสระในการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมและตรวจสอบภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และนโยบายของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังให้ความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสครบถ้วน ตลอดจนจนถึง การสร้างกำกับให้เกิดความมั่นใจว่า ในระบบการถ่วงดุลอำนาจในกระบวนการจัดทำงบการเงินให้ถูกต้องอย่างสมเหตุสมผลและเปิดเผยต่อสาธารณะได้อย่างทันเวลา คณะกรรมการตรวจสอบยังมีบทบาทในการเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับผู้ตรวจสอบบัญชีจากภายนอกในการให้ความเห็นในความถูกต้องของงบการเงินตามมาตรฐานบัญชีที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไปที่ฝ่ายบริหารจัดการทำขึ้น

สำหรับบริษัทย่อย อาจมีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้นเพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะในบริษัทย่อยนั้น แต่ต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยจะต้องรายงานการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ทราบภายใต้แนว

## ปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางภัทริยา เบญจพลชัย และ ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มชพัฒน์ เป็น กรรมการตรวจสอบ มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

### คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร แล้วรายงานผลจากการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์นั้นให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของของบริษัทใหญ่ภายใต้แนวปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่
- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อ ในระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

## 9.3 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหารของบริษัท

### 9.3.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกัลั่นกรอบบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อสร้างความเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน ตลอดจนให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย (Board Composition) ทั้งในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ เพื่อให้สามารถรับความเห็นที่แตกต่างและแสดงข้อคิดเห็นเพื่อประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจของบริษัทได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ดังรายละเอียดปรากฏตามข้อ 9.1.1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
  - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
  - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้



- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้น จะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลืออยู่จะคงเหลืออยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้เข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

### 9.3.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

### 9.3.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ (TISCO CG Policy and Code of Conduct) ซึ่งเข้มงวดกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย รายละเอียดสรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 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 ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

#### 9.3.4 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา<sup>1</sup>

- ไม่มี -

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด ซึ่งรวมถึงธนาคารให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และดำเนินกิจการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยงานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนาธุรกิจ กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางรวมศูนย์ บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบในส่วนงานด้านการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ รายละเอียดโครงสร้างการจัดการปรากฏในหน้า 8-2

ตั้งแต่ปี 2553 มีการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง<sup>2</sup> บริษัทมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน มีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของ

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

<sup>2</sup> ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

บริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล รายละเอียดขอขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1 และ 9.2 สำหรับการทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนการทำรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

**9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน**

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ บริษัทห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท โดยบริษัทจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีกรนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของบริษัท

**9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี**

**9.6.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)**

ธนาคารทิสโก้บันทึกค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2559 เป็นจำนวนเงินรวม 3,700,000 บาท

**9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)**

ธนาคารทิสโก้บันทึกค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ในรอบปีบัญชี 2559 ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 1,050,000 บาท

**9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ**

กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employees Code of Conduct ซึ่งเป็นมาตรฐานเดียวกันในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของกลุ่มทิสโก้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อกลุ่มทิสโก้ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาลงโทษหากพนักงานละเมิดต่อข้อกำหนดวิธีปฏิบัติงาน นโยบาย และจรรยาบรรณตามที่กำหนด โดยหน่วยงานกำกับมีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบาย จรรยาบรรณ และระเบียบปฏิบัติที่กำหนด ทั้งนี้ จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพและระเบียบการปฏิบัติของพนักงานกลุ่มทิสโก้โดยสรุปดังนี้

<p>1. ความซื่อสัตย์สุจริต และยุติธรรม</p>	<p>พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่ การงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่อไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า</p>
<p>2. ความระมัดระวัง</p>	<p>กลุ่มทิสโก้จะให้ความสำคัญรอบคอบระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ และความชำนาญเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่จะพึงกระทำในสถานการณ์นั้นๆ พนักงานทุกคนจะต้องแน่ใจว่าได้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานหลักความระมัดระวังเสมอ</p>

3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ	พนักงานจะต้องปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาถึงกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองด้วย
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงาน	การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้จะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม กลุ่มทิสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของเงื่อนไขทางการเงิน และการปฏิบัติการของกลุ่มทิสโก้
5. การรักษาความลับของลูกค้า	การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลทุกอย่างที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของลูกค้าถือว่าเป็นความลับ และจะไม่ถูกนำไปเปิดเผย ยกเว้นกรณีที่ได้รับอนุญาตจากลูกค้า หรือกฎหมายกำหนดให้เปิดเผย หรือเพื่อดำเนินธุรกิจอันเป็นปกติธุระ โดยความเห็นชอบของผู้มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบ พนักงานทุกคนจะต้องใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่งในการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับดังกล่าวและต้องไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของตัวเองพนักงานเอง
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนตัวกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
7. การสนับสนุนทางการเมือง	กลุ่มทิสโก้มีระเบียบห้ามบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ของกลุ่มทิสโก้ให้แก่พรรคการเมืองใด หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งใด และห้ามจ่ายเงินหรือให้ของขวัญที่มีค่าแก่ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง หรือพรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้ง เพื่อจุดประสงค์ในการได้มาซึ่งธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
8. การรับซื้อหรือเรียนจากลูกค้า	ข้อร้องเรียนจากลูกค้าเป็นสิ่งจำเป็นที่จะต้องได้รับการพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาชื่อเสียงในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ พนักงานคนใดได้รับการร้องเรียนจากลูกค้า หรือการแจ้งเรื่องร้องเรียนจากหน่วยงานกำกับดูแลภายนอก พนักงานจะต้องรายงานไปยังผู้รับผิดชอบทราบทันที และต้องไม่ทำความตกลงใดๆ กับลูกค้า เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากผู้มีอำนาจ
9. การโฆษณาและการขาย	การโฆษณากิจการของกลุ่มทิสโก้ต้องกระทำให้ถูกต้อง และตรงต่อความเป็นจริง ไม่ทำการหรือละเว้นการโฆษณาข้อความใดที่อาจทำให้ประชาชนเข้าใจผิดในฐานะการดำเนินงาน หรือการให้บริการของกลุ่มทิสโก้ เปิดเผยรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการบริการที่ชัดเจน และต้องปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

<p>10. การต่อต้านการทุจริต</p>	<p>กลุ่มทิสโก้ได้มีการดำเนินนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยห้ามไม่ให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานรับหรือให้สินบนในทุกกิจกรรมภายใต้การควบคุมของบริษัท ไม่ว่าจะในรูปแบบใดก็ตาม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดแนวปฏิบัติที่ทำให้มั่นใจว่าค่าใช้จ่ายเพื่อการกุศล ค่าสนับสนุน ของขวัญและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ มีความโปร่งใส และไม่เป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ในการจูงใจผู้รับไม่ว่าจะเป็นเจ้าหน้าที่ภาครัฐหรือเอกชนให้ปฏิบัติงานโดยไม่เหมาะสมหรือใช้อำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ</p>
<p>11. สิ่งแวดล้อม สุขภาพและความปลอดภัย</p>	<p>กลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานในสถานที่ทำงานและบุคคลอื่น ๆ ที่รับผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจ และการป้องกันมลพิษทางสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นที่จะพัฒนา ด้านสิ่งแวดล้อมของสถานประกอบการ สุขภาพ และความปลอดภัยของพนักงาน อย่างต่อเนื่อง</p>
<p>12. การเคารพสิทธิมนุษยชน</p>	<p>กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักการสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัดและเชื่อว่าธุรกิจจะประสบความสำเร็จได้นั้น จะต้องปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรมและมีมนุษยธรรมกับทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน</p>
<p>13. การปกป้องทรัพย์สินของกลุ่มทิสโก้</p>	<p>เพื่อการดำเนินการให้มีประสิทธิผลด้วยต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ พนักงานของกลุ่มทิสโก้ต้องบำรุงรักษาทรัพย์สิน ป้องกันไม่ให้ทรัพย์สินถูกขโมยและป้องกันการใช้ทรัพย์สินอย่างสิ้นเปลือง รวมถึงใช้ทรัพย์สินอย่างเหมาะสมสอดคล้องกับข้อกำหนดในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้</p>
<p>14. การเคารพสิทธิและทรัพย์สินทางปัญญา</p>	<p>กลุ่มทิสโก้เคารพและตระหนักถึงการไม่ละเมิดซึ่งลิขสิทธิ์ และทรัพย์สินทางปัญญา พนักงานมีหน้าที่ในการปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของกลุ่มทิสโก้จากการใช้ หรือนำไปเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพซึ่งสิทธิของผู้เป็นเจ้าของลิขสิทธิ์ และทรัพย์สินทางปัญญา</p>
<p>15. การรักษาจรรยาบรรณในการทำงานอย่างเคร่งครัด</p>	<p>พนักงานจะต้องทำงานเต็มเวลาและอุทิศตนให้กับองค์กรอย่างเต็มที่ รวมทั้งต้องรับผิดชอบ การปฏิบัติงานของตนเอง ตรงต่อเวลา ทำงานอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งใส่ใจดูแลคุณภาพของงาน ร่วมแรงร่วมใจกันทำงานเพื่อให้หน่วยงานบรรลุเป้าหมาย</p>
<p>16. การรับจ้างทำงานหรือกิจกรรมนอกกลุ่มทิสโก้</p>	<p>พนักงานจะต้องไม่รับจ้างทำงานหรือกิจกรรมทางธุรกิจนอกกลุ่มทิสโก้ในเวลางานปกติ อันจะนำมาซึ่งความขัดแย้งต่อหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากกลุ่มทิสโก้ สำหรับนอกเวลางานปกติ พนักงานประจำไม่ควรมีส่วนร่วมในธุรกิจหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพการทำงานของการทำงานกับกลุ่มทิสโก้</p>
<p>17. การรักษาความสัมพันธ์กับบุคคลภายนอก</p>	<p>เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับสาธารณชน พนักงานควรจะใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการติดต่อสื่อสารกับสื่อมวลชน เจ้าหน้าที่ของรัฐ และชุมชน</p>

<p>18. รายงานพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายหรือผิดจรรยาบรรณหรือการดำเนินการตอบโต้</p>	<p>พนักงานมีหน้าที่ในการหาคำแนะนำในการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและรายงานการละเมิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่ใช้กับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การละเมิดจรรยาบรรณ และนโยบาย ของกลุ่มทิสโก้ทันทีที่เกิดเหตุการณ์</p> <p>กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน เพื่อรับรายงานทั้งจากภายในและภายนอก เกี่ยวกับพฤติกรรมที่ผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ หรือการถูกกลั่นแกล้งจากบุคคลอื่น ทั้งนี้ผู้รายงานสามารถรายงานผ่านช่องทางที่จัดไว้ให้ เช่น เว็บไซต์ และทางอีเมล</p> <p>กลุ่มทิสโก้จะรักษาความลับของผู้รายงานพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายหรือผิดจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด</p>
<p>19. การดำเนินการทางวินัย</p>	<p>การกระทำที่ฝ่าฝืนหรือละเมิดจรรยาบรรณจะได้รับการตรวจสอบและดำเนินการลงโทษทางวินัย ทั้งนี้ การกระทำผิดอื่นใดที่ไม่ได้มีกล่าวไว้ในจรรยาบรรณนี้และแนวปฏิบัติอื่นไม่ได้ทำให้การกระทำดังกล่าวได้รับการยกเว้นจากการพิจารณาความผิดทางวินัย และพนักงานผู้กระทำผิดอาจต้องได้รับการดำเนินการลงโทษด้วยเช่นกัน</p>

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2559 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้มีการทบทวนและปรับปรุงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) รวมถึงหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาปฏิบัติและปรับใช้ตามความเหมาะสม พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลที่บริษัทยังไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวได้ โดยปรากฏรายละเอียดดังนี้

<p>1. คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปี ในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี</p>	<p>คณะกรรมการกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยไม่มีกรรมการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระเพิ่มเติม เพื่อรักษาความต่อเนื่องในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระที่จำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย</p>
<p>2. โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยแสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของบริษัทได้อย่างชัดเจน</p>	<p>หลักทรัพย์ของบริษัทเป็นหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทบางรายเป็นสถาบันต่างชาติที่ถือหุ้นในชื่อของคัสโตเดียน ทำให้พันธบัตรที่บริษัทจะสามารถระบุตัวตนของผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้</p>
<p>3. บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้</p>	<p>บริษัทถือว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เป็นส่วนหนึ่งของคณะผู้บริหารของบริษัท และได้เปิดเผยรายละเอียดคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้รวมอยู่ในคำตอบแทนของคณะผู้บริหาร</p>

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายมาโดยตลอด โดยมีกำหนดกลยุทธ์การพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability Strategy) เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาไปสู่ความยั่งยืนแก่กิจการและสังคมโดยรวม ทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม รวมถึงการกำกับดูแลกิจการ ดังได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 2 หัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม และในปี 2559 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้รับการคัดเลือกให้ได้รับประกาศนียบัตรอีเอสจี 100 (Certificate of ESG100 Company) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากสถาบันไทยพัฒน์ โดยเป็น 1 ใน 100 บริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียนของไทยที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมด้วย

### 10.1 การดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ

กว่า 47 ปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้มีการเจริญเติบโตต่อเนื่องเป็นลำดับ สามารถผ่านสถานการณ์เศรษฐกิจที่ผันผวนมาได้อย่างมั่นคง มีผลประกอบการเป็นที่น่าพอใจ จากการเดินหน้าขับเคลื่อนกลยุทธ์การพัฒนาอย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารจัดการแบบโหดนิ่งที่ส่งผลต่อความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจที่ลดลง มีการกระจายตัว มีความยืดหยุ่นสูง เชื้อต่อการขยายธุรกิจ ขยายฐานลูกค้าทุกกลุ่ม และพัฒนาระบบไอทีก้าวสู่ดิจิทัลแบงก์ รักษาจุดยืนในการเป็น “Top Advisory House” เพื่อให้สามารถตอบโจทย์ความต้องการทางการเงินได้อย่างครบวงจร

ในปี 2559 กลุ่มทิสโก้ได้ขยายสาขาของธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ “สมหวัง เงินสั่งได้” ให้ครอบคลุมทั่วประเทศ เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการให้คนในชุมชนเข้าถึงแหล่งเงินกู้ที่เป็นสถาบันการเงินได้ง่าย โดยส่งเสริมการให้สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ลงทุนหมุนเวียนในการทำธุรกิจรายย่อย ได้ และยังประโยชน์ด้านการจ้างงานในพื้นที่ด้วย พร้อมกันนี้สาขายังได้จัดโปรแกรม “ฉลาดเก็บฉลาดใช้” อบรมให้ความรู้แก่คนในชุมชน โดยเน้นการวางแผนการเงินครัวเรือน แนะนำการออมอย่างถูกวิธี การรู้ทันหนี้ของระบบ และวินัยในการใช้จ่าย ตลอดจนการพิจารณาและทบทวนความจำเป็นในการกู้ยืม ซึ่งจะช่วยให้การเป็นหนี้เป็นไปอย่างมีเหตุผล อีกทั้งเป็นการปรับปรุงคุณภาพกลุ่มคนที่จะเป็นลูกค้าของกลุ่มทิสโก้ในอนาคต นับเป็นส่วนหนึ่งในการเสริมสร้างวินัยทางการเงินแก่สังคมโดยรวมด้วย โดยในปี 2559 มีการจัดอบรม 123 ครั้งใน 60 จังหวัด มีคนในชุมชนเข้ารับการอบรมถึง 24,150 คน ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มข้าราชการท้องถิ่น พ่อค้าแม่ค้า และเกษตรกร หลังการอบรมมีการวัดผลความเข้าใจในเนื้อหาด้วยแบบสอบถามที่ออกแบบอย่างเหมาะสม เก็บแบบสอบถามได้ 74% ของจำนวนผู้เข้ารับการอบรม ซึ่งมี 90% ของแบบสอบถามถูกต้องทุกข้อ

กลุ่มทิสโก้ยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ เพื่อประโยชน์แก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง ทั้งลูกค้าบุคคล ลูกค้าธุรกิจและสถาบัน มุ่งเน้นให้คำแนะนำในการลงทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้า เพื่อการตัดสินใจเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการอย่างเหมาะสม อาทิ การเปิดตัวผลิตภัณฑ์ “ทิสโก้ มาย ลิงค์” (หรือ TISCO My Link) แบบประกันชีวิตควบการลงทุน ที่มีความยืดหยุ่นสูงทั้งด้านความคุ้มครองชีวิต และได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนด้วย ทั้งยังเดินหน้าขับเคลื่อนโครงการกองทุนสุนทาน (Philanthropic Investment) เป็นปีที่ 2 เป็นการลงทุนรูปแบบใหม่ ที่กลุ่มทิสโก้ร่วมกับสถาบันไทยพัฒน์ และเป็น 1 ใน 6 บริษัทผู้จัดตั้งร่วม โดยมี บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด เป็นผู้บริหารจัดการกองทุน เน้นลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่ดำเนินธุรกิจตามหลัก ESG (Environmental Social and Governance) มีนโยบายนำผลตอบแทนที่ได้รับไปสนับสนุนโครงการช่วยเหลือสังคมอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ขณะที่เงินลงทุนตั้งต้นยังคงอยู่ กองทุนนี้จึงไม่เพียงคำนึงถึงการเจริญเติบโตทางด้านเศรษฐกิจ ยังครอบคลุมถึงความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาล (Environment, Social and Corporate Governance: ESG) ด้วย เหล่านี้ล้วนเป็นการเพิ่มมูลค่าให้แก่ลูกค้า กิจการ และผู้ถือหุ้นในระยะยาว

### 10.2 การดำเนินงานด้านสังคม

ปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน คือ บุคลากรที่เชี่ยวชาญและมีความสามารถ การลงทุนในทรัพยากรบุคคลจึงเป็นสิ่งที่กลุ่มทิสโก้ไม่เคยละเลย มุ่งเน้นการสื่อสารค่านิยมองค์กร และการพัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้ที่หลากหลายและต่อเนื่อง ผ่านระบบ Learning Management System (LMS) เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้เรื่องธุรกิจขั้นพื้นฐาน กระตุ้นให้พนักงานมีแรงบันดาลใจในการทำงาน รวมถึงการเสริมสร้างความรู้ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแก่พนักงาน ทั้งพนักงานสายงานธุรกิจ (Finance) และพนักงานสายงานสนับสนุน (Non-finance) ทั้งเรื่องการออม

การวางแผนการเงิน การลงทุน การบริหารหนี้ การวางแผนเกษียณอายุ ทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขา ให้สามารถนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันและเป็นตัวอย่างที่ดีแก่ครอบครัวได้ อีกทั้งกลุ่มทิสโก้ยังให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับทุกเพศทุกวัยอย่างเท่าเทียม มีการประเมินผลด้านบุคลากรโดยใช้แบบสอบถามจากภายนอกที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล โดย เอออน ฮิววิต (ประเทศไทย) และสถาบันบัณฑิต

บริหารธุรกิจคินท์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เพื่อนำผลลัพธ์ที่ได้มาปรับปรุงให้เป็นองค์กรแห่งความสุข (Happy Organization) และในปี 2559 มีการพิจารณาจ้างงานผู้พิการตามมาตรา 35 แทนการจ่ายเงินเข้ากองทุนตามมาตรา 34 โดยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย ดำเนินการจ้างผ่าน สภาการศึกษาไทยทั่วประเทศ รวม 20 องค์กร เริ่มจัดจ้างในปี 2560 และจะทยอยเพิ่มจำนวนการจ้างต่อไป

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ ยังให้ความสำคัญในการร่วมพัฒนาชุมชนเพื่อตอบแทนสังคม ใน 3 แนวทาง ได้แก่ 1. การพัฒนาด้านการศึกษา 2. การให้ความรู้ทางการเงิน และ 3. กิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ซึ่งเป็นแนวทางที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยผนวกกิจกรรมเข้ากับการดำเนินงานปกติ มีพนักงานจิตอาสาทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขาเป็นคณะทำงานร่วม เข้าไปดำเนินงานช่วยเหลือ และติดตามผล เพื่อการเติบโตร่วมกันของกลุ่มทิสโก้และชุมชน ด้านการพัฒนาการศึกษา กลุ่มทิสโก้มอบทุนการศึกษาผ่านมูลนิธิทิสโก้ เพื่อการกุศลเป็นประจำทุกปี ในปี 2559 มอบทุนการศึกษารวม 7,403 ทุน เป็นเงิน 30,485,500 บาท ครอบคลุมโรงเรียนต่างๆ กว่า 1,069 แห่งทั่วประเทศ เป็นทุนแบบให้เปล่า ไม่มีข้อผูกมัด มีทั้งทุนใหม่ และทุนแบบต่อเนื่องจนถึงระดับอุดมศึกษา เพื่อที่หลังจบการศึกษาจะสามารถประกอบอาชีพเลี้ยงดูตนเองและเป็นพี่เลี้ยงของครอบครัวได้ในอนาคต ด้วยหวังว่าการเป็นผู้รับในวันนี้จะปลูกฝังจิตสำนึกการช่วยเหลือเกื้อกูลผู้อื่นแก่เด็กนักเรียน โดยมีการติดตามผลเป็นประจำทุกปี สุ่มเยี่ยมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนในกรุงเทพฯ และปริมณฑล น่าน เชียงราย อ่างทอง และราชบุรี รวม 22 แห่ง 525 ทุน เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของมูลนิธิทิสโก้ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด สำหรับทุนพัฒนาโรงเรียนจัดสรรเพื่อสร้าง/ปรับปรุงอาคารเรียน และครุภัณฑ์/อุปกรณ์การเรียนแก่โรงเรียนที่ขาดแคลนทั่วประเทศ ที่ภาครัฐยังมีงบประมาณไม่เพียงพอ และมีความจำเป็นเร่งด่วน เพื่อปรับปรุงหรือจัดสร้างใหม่ให้ตัวอาคารมีความปลอดภัยได้มาตรฐาน เป็นแรงจูงใจให้คนในชุมชนส่งบุตรหลานเข้าเรียนตามวัย โดยในปี 2559 ได้จัดสร้างอาคารเรียน “ทิสโก้ร่วมใจ 5” แก่โรงเรียนบ้านโนนบอน (คำล้ำประชานุเคราะห์) จ.อุบลราชธานี รวมงบประมาณ 5.03 ลบ. เป็นโครงการร่วมกับเครือข่ายและผู้มีจิตศรัทธา โดยกลุ่มทิสโก้เป็นผู้สนับสนุนหลัก มีกำหนดแล้วเสร็จในไตรมาสที่ 2 ของปี 2560

ด้านการให้ความรู้ทางการเงิน กลุ่มทิสโก้ยังคงเดินหน้าสานต่องานให้ความรู้ทางการเงินเพื่อเป็นการสืบสานพระราชปณิธานด้านเศรษฐกิจพอเพียง ตามแนวพระราชดำริพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 อันเป็นที่มาของกิจกรรม นอกจากโปรแกรม “ฉลาดเก็บฉลาดใช้” ที่ดำเนินงานโดยสาขาทั่วประเทศแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดกิจกรรมค่ายการเงินทิสโก้ “ออมก่อนใช้ สร้างวินัยทางการเงิน” เปิดโอกาสให้เยาวชนระดับมัธยมปลายจากทั่วประเทศได้เข้าเรียนรู้แนวคิดการออมแบบใหม่และความรู้ทางการเงินแบบร่วมสมัย ที่จะช่วยสร้างความมั่นคงให้กับตนเองและครอบครัวในอนาคต โดยออกแบบหลักสูตรให้สอดคล้องกับผลสำรวจทักษะทางการเงินของคนไทยของธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับล่าสุด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้ตรงจุด พร้อมน้อมนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาสอดแทรกตลอดหลักสูตร เนื้อหาหลักมุ่งสร้างจิตสำนึกที่ดีต่อการออม แนะนำเทคนิคการออมรูปแบบต่างๆ จุดประกายการใช้ชีวิตอย่างมีเป้าหมาย สร้างเข้าใจในเรื่องมูลค่าของเงินตามกาลเวลา และการคำนวณดอกเบี้ย โดยมีวิทยากรผู้ถ่ายทอดเป็นพนักงานจิตอาสาที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการเงิน พร้อมทั้งนี้ยังให้สนับสนุนการต่อยอดการเรียนรู้ด้วย โดยนอกจากเยาวชนที่ผ่านการอบรมจะนำความรู้ที่ได้รับไปปฏิบัติแล้ว จะต้องช่วยกันเผยแพร่บอกต่อแก่คนใกล้ชิด ครอบครัว และชุมชน และนำส่งรายงานผลลัพธ์ของการเผยแพร่เข้าประกวด ภายในกิจกรรมค่ายการเงินยังได้จัดโปรแกรมให้ความรู้ทางการเงินให้แก่ครูของโรงเรียนที่เข้าร่วมค่ายการเงินควบคู่ไปด้วย เชื้อต่อการเป็นที่ปรึกษาแก่นักเรียนในการนำความรู้ไปเผยแพร่ และสามารถนำความรู้ที่ได้รับไปปรับใช้กับตนเอง เป็นแบบอย่างที่ดีต่อไป โดยกลุ่มทิสโก้จัดกิจกรรมค่ายการเงินเป็นประจำทุกปีนับตั้งแต่ปี 2556 มีการพัฒนาปรับปรุงหลักสูตรเรื่อยมาจนถึงปี 2559 จัดกิจกรรมแล้วรวม 10 รุ่น มีเยาวชนและครูเข้าร่วม 1,005 คน จาก 303 โรงเรียนใน 74 จังหวัดทั่วประเทศ โดยผู้เข้าร่วมกิจกรรมได้จัดกิจกรรมต่อยอดเผยแพร่ความรู้ไปยังชุมชนรวม 143 โครงการ สามารถส่งต่อความรู้ไปยังคนในชุมชนได้รวม 116,609 คน นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ให้ความร่วมมือกับเครือข่ายเพื่อดำเนินกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงิน ได้แก่ การเข้าร่วมเป็นคณะทำงานโครงการให้ความรู้ทางการเงินของสมาคมธนาคารไทย ซึ่งมีแผนดำเนินกิจกรรมในปี 2560 รณรงค์สร้างจิตสำนึกและตระหนักในภาระหนี้ และยังร่วมกับชมรม CSR ในโครงการรู้เก็บรู้ใช้สบายใจ สร้างแกนนำนักศึกษา 7 สถาบันในจังหวัดนครปฐม ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ด้วย

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังให้ความสำคัญต่อกิจกรรมสาธารณประโยชน์อื่นๆ อาทิ กิจกรรมรณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศที่จัดต่อเนื่องมากว่า 32 ปี ในปี 2559 นี้ ได้รับปริมาณโลหิตรวม 3,366 ยูนิต 1,376,200 ซีซี สามารถช่วยเหลือผู้ต้องการโลหิตได้ราว 10,000 คน รวมไปถึงกิจกรรมเพื่อทำนุบำรุงศาสนาซึ่งกลุ่มทิสโก้จัดขึ้นเป็นประจำทุกปี ครอบคลุมภาคทั่วประเทศ ซึ่งแต่ละกิจกรรมของกลุ่มทิสโก้ขับเคลื่อนโดยพนักงานจิตอาสาช่วยสร้างและสืบสานวัฒนธรรมแห่งการแบ่งปัน การเป็นสมาชิกที่ดีของสังคมด้วย



### 10.3 การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า ควบคู่กับการปลูกฝังจิตสำนึกรักษาสิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน โดยมีเป้าหมายในการจัดการผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และส่งเสริมความร่วมมือไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ โดยในปี 2559 กลุ่มทิสโก้ยังคงมีนโยบายส่งเสริมกิจกรรมประหยัดพลังงานและทรัพยากรด้วยการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม และกระบวนการปฏิบัติงานให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและมีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งนอกจากเป็นการรณรงค์กับพนักงานภายในแล้ว ยังมีนโยบายให้ลูกค้ามีส่วนร่วมด้วย ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้ อาทิ เลือกรับหรือไม่รับสลิปเพื่อประหยัดกระดาษ การส่งเสริมให้ลูกค้าใช้บริการ E-statement แทนการพิมพ์ด้วยกระดาษ สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ บริษัทอาศัยหลักการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในกระบวนการปฏิบัติงาน เป็นเกณฑ์ร่วมในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้โครงการ และการทำธุรกิจกับคู่ค้า อีกด้วย นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังได้พัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานการให้บริการไปสู่ดิจิทัลอย่างเต็มที่ ซึ่งจะช่วยให้สามารถช่วยลดระยะเวลาในการทำธุรกรรม ปัญหาการจราจร และลดการใช้ทรัพยากรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องได้ ด้านอาคารสำนักงานใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ คือ อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ได้เข้าร่วมโครงการลดการใช้น้ำ 30% ร่วมกับองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย หรือ ไทยพีบีเอส ด้วยการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาใช้ในการบริหารจัดการทรัพยากรน้ำได้อย่างมีประสิทธิภาพ และในปีเดียวกันนี้ อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ยังได้รับรางวัลอาคารชุดที่มีการบริหารด้านการประหยัดพลังงานที่เป็นเลิศ (Best Practice Award : Energy management and Sustainability) จากสมาคมวิชาชีพการบริหารอาคาร (Thailand Facility Management Association) ที่มอบให้แก่อาคารที่มีการบริหารด้านการประหยัดพลังงานที่เป็นเลิศ ทั้งการบริหารจัดการพลังงานน้ำและไฟฟ้า ด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัยและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาระบบประกอบอาคารให้สามารถใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพและลดการใช้พลังงานได้อย่างต่อเนื่องอีกด้วย ด้านการปลูกจิตสำนึกรักษาสิ่งแวดล้อมกับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ยังคงจัดกิจกรรมปลูกป่าประจำปี นำโดยผู้บริหารและพนักงานจิตอาสา 186 คนร่วมกิจกรรม “ปลูกต้นไม้ รักรักษ์ป่า น้ำกร่อย” ในพื้นที่สวนเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 จำนวน 1,700 ต้น บนพื้นที่ 2 ไร่ ภายในโครงการลูกพระดาบส สมุทรปราการ ตามพระราชดำริ ซึ่งปลูกต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 6 เพื่อเป็นแหล่งเรียนรู้เรียนรู้พันธุ์ไม้ในเขตน้ำกร่อย หรือพืชที่สามารถทนต่อสภาพดินเค็ม ในลักษณะสวนพฤกษศาสตร์ และสนับสนุนกิจกรรมการท่องเที่ยวเชิงเกษตรของโครงการ ซึ่งจะสามารถสร้างอาชีพสร้างรายได้ให้แก่คนในชุมชนได้ต่อไป

กิจกรรมเพื่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ดำเนินงานโดยคณะทำงานและพนักงานจิตอาสา คิดเป็น 50% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด ได้ร่วมทำหน้าที่เป็นอาสาสมัครในกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ ตามที่ได้กล่าวข้างต้น

### 10.4 การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้มีวัฒนธรรมองค์กรด้านการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง มีการทบทวนมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ และปรับปรุงนโยบายให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล โดยได้รับการยอมรับและรางวัลด้านบรรษัทภิบาลมาโดยตลอด ในปี 2559 บริษัทในกลุ่มทิสโก้ 4 บริษัท คือ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ธนาคารทิสโก้ บล.ทิสโก้ และ บลจ.ทิสโก้ เป็น 4 ใน 9 บริษัทในกลุ่มแรกที่ได้รับการต่ออายุ (Re-certify) ใบรับรองการมีนโยบายและแนวปฏิบัติตามเกณฑ์ โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) สะท้อนความมุ่งมั่นของกลุ่มทิสโก้ในการนำนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมาปฏิบัติให้จริงในองค์กรได้อย่างประสบความสำเร็จ และประกาศตนร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ นอกจากการดำเนินธุรกิจบนมาตรฐานสูงสุดด้านจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อมอบผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาวแก่ทุกฝ่ายแล้ว กลุ่ม ทิสโก้ยังได้เข้าร่วมกิจกรรมรณรงค์เพื่อแสดงพลังต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 และเป็นผู้สนับสนุนหลักในกิจกรรมต่างๆ ที่จัดขึ้นเพื่อกระตุ้นให้ทุกภาคส่วนของสังคมตระหนักและเข้าใจถึงผลกระทบของการคอร์รัปชัน นำไปสู่การเปลี่ยนแปลงให้เกิดขึ้นกับสังคมไทย

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมไว้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปีทุกฉบับ พร้อมเปิดเผยข้อมูลรายละเอียดไว้ใน “รายงานความยั่งยืน” ภายใต้กรอบการรายงานตามมาตรฐานสากล GRI (Global Reporting Initiative) ซึ่งรวบรวมข้อมูลตามแนวทางและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ในข้อ 10.1-10.3 ให้อย่างครบถ้วน โดยรายงานความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ประจำปี 2559 เป็นการนำเสนอข้อมูลรายงานในช่วงระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2559 - 31 ธันวาคม 2559 เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) หน้าความรับผิดชอบต่อสังคม และนักลงทุนสัมพันธ์ด้วย ในปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ยังได้รับเกียรติบัตรด้านความยั่งยืน (Certificate of Recognition) จากสถาบันไทยพัฒน์ในฐานะที่เป็นองค์กรที่ริเริ่มจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน อิงเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน หรือ Sustainable Development Goals (SDGs) 17 ข้อของสหประชาชาติ

### 10.5 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสมาตลอดระยะเวลากว่า 47 ปี โดยยึดหลักปฏิบัติตามนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และมีการปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตโดยกำหนดให้เป็นหนึ่งในค่านิยมองค์กรและระบุเป็นแนวปฏิบัติในคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน

โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยบริษัทได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 และได้รับการต่ออายุการรับรองฐานะต่อไปอีก 3 ปี เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2559

กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต โดยมีการทบทวนความมีประสิทธิภาพของนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยสาระสำคัญของแนวปฏิบัติที่กำหนดมีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านทางช่องทางต่างๆ เช่น การประกาศบนอินทราเน็ตขององค์กร การจัดเป็นสื่อการสอนในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ การจัดประชุมชี้แจงกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น ซึ่งกลุ่มทิสโก้มีการบรรจุสาระสำคัญเกี่ยวกับแนวปฏิบัติในเรื่องของการต่อต้านการทุจริตเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณาและดำเนินการตามความเหมาะสม ในส่วนของการแสดงเจตนารมณ์การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นอกเหนือจากการจัดส่งหนังสือชี้แจงเจตนารมณ์ต่อผู้ถือหุ้นแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังมีการแสดงออกถึงเจตนารมณ์ดังกล่าวต่อสาธารณชนผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือกลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริต รวมถึงการให้ความร่วมมือกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตในการสื่อสารแนวปฏิบัติที่พึงมีการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้กับกลุ่มบริษัทจดทะเบียนและบริษัทอื่นๆ ที่ประสงค์เข้าร่วมโครงการและขอการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

#### แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ได้ออกแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption Policy) และให้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ, ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในกลุ่มทิสโก้ โดยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องเกี่ยวกับคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ ได้รวบรวมแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการในสิ่งที่อาจจะถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน, รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจตลอดจนการกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อสงสัย การสื่อสารและการอบรม แนวทางในการเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกเกี่ยวกับเจตนารมณ์ขององค์กรในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง และการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) โดยกลุ่มทิสโก้เป็น 1 ใน สถาบันการเงินกลุ่มแรกที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมฯ เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 โดยได้รับการรับรองว่า มีแนวปฏิบัติที่ดีในการต่อต้านการคอร์รัปชันในระดับประเทศ และเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2559 กลุ่มทิสโก้ได้รับการต่ออายุการรับรองฐานะต่อไปอีก 3 ปี

การดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการไปแล้ว ได้แก่

1. กำหนดให้ค่านิยมหลัก มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก (Core Value) ขององค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า พร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้แก่พนักงานตั้งแต่วันแรกที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน
2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต (Corruption Risk) เป็นประจำพร้อมกับการประเมินความเสี่ยงประจำปี
3. บริษัทมีการทบทวนการปฏิบัติงาน เรื่อง การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเด็ดขาดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

4. จัดให้มีการอบรมและการสื่อสารให้พนักงานรับทราบ โดยบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคนต้องเข้าทำการทดสอบและต้องสอบให้ได้ 100%
5. จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเบาะแสการมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชัน โดยมีช่องทางรับเรื่องจากบุคคลภายนอกและพนักงานภายใน โดยเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง และข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ
6. คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง แสดงออกถึงเจตนารมณ์การต่อต้านผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริตเป็นประจำปีสม่ำเสมอ โดยปี 2559 เป็นปีที่ 6 ที่กลุ่มทิสโก้ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรเอกชนในการแสดงออกถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกิจกรรมที่มีการเข้าร่วมในปี 2559 ได้แก่ การร่วมงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน 2559” ที่จัดขึ้นที่ท้องสนามหลวง ในวันอาทิตย์ที่ 4 กันยายน 2559
7. ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมฯ เป็นกลุ่มแรก และผ่านการขอต่ออายุการรับรองออกไปอีก 3 ปี กลุ่มทิสโก้ได้รับเกียรติจากคณะกรรมการแนวร่วมฯ ในการขอให้ถ่ายทอดประสบการณ์ กระบวนการ ปัญหา/แนวทางการแก้ไข และปัจจัยความสำเร็จแก่บริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่ไม่จดทะเบียน ที่สนใจในการขอขึ้นขอรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมฯ เพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่กระบวนการรับรองเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)
8. ปรับปรุงกระบวนการในการจัดซื้อให้มีกระบวนการในการควบคุมที่แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น เพื่อลดโอกาสในการเกิดการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้มีการกำหนดให้กรณีที่มีการจัดซื้อจัดจ้างที่มีมูลค่ารายการสูงต้องผ่านการพิจารณาจากชั้นกรองความเหมาะสมของราคาและเงื่อนไขของการจัดซื้อจัดจ้างจากคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายเป็นการเฉพาะ
9. ปรับปรุงแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญให้มีความเข้มงวดมากขึ้น โดยกำหนดห้ามมิให้รับของขวัญจากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจนอกเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยม กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กำหนดให้ของขวัญที่รับมาทุกชิ้น ยกเว้นของที่มีอายุการเก็บรักษาเป็นระยะเวลาสั้นต้องมีการนำส่งให้มูลนิธิทิสโก้เพื่อดำเนินการเป็นสาธารณกุศลต่อไป และในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2560 นี้ กลุ่มทิสโก้มีการจัดทำหนังสือแจ้งการขอความร่วมมือในการงดให้ของขวัญกับพนักงานและผู้บริหาร และนำส่งเพื่อขอความร่วมมือไปยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
10. ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลในการเปิดเผยผลการประเมินความคืบหน้าขององค์กรเกี่ยวกับการดำเนินการเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีระดับผลการประเมินอยู่ในระดับที่ 4 คือเป็นบริษัทที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและอยู่ในการระหว่างการต่อยอดไปสู่ระดับที่ 5 ในการกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าหรือบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ
11. ในส่วนของบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทจัดการกองทุน ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มของทิสโก้ ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการในการสนับสนุนการดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันเป็นอย่างดี บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดที่มีการประกอบธุรกิจจัดทำทวีเคราะห์ของบริษัทจดทะเบียน ได้มีการเปิดเผยผลการประเมินความคืบหน้าของการดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียนนั้นไว้ในบทวิเคราะห์ด้วย เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ลงทุน  
ในขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด มีการเปิดเผยผลการประเมินความคืบหน้าของการดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทไว้ในเอกสารเผยแพร่กองทุน และเริ่มมีการนำผลการประเมินดังกล่าวรวมถึงการได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัจจัยในการพิจารณาลงทุนเพื่อลงทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

ทั้งนี้ รายละเอียดนโยบายมีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์อย่างเป็นทางการของบริษัทในส่วนการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบนโยบายการต่อต้านทุจริตของบริษัทอย่างทั่วถึง (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตของกลุ่มทิสโก้ ได้ที่เว็บไซต์ <http://www.tisco.co.th/th/aboutus/governance.html>)

## 10.6 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2559

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในปี 2559 มีดังนี้

### รางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการบริหารกลุ่มทิสโก้ รับรางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น (Outstanding CEO Awards) ในพิธีมอบรางวัล "SET Awards 2016" ในฐานะผู้บริหารสูงสุดที่มีความเป็นผู้นำโดดเด่นที่น่าพองค์กรสู่ความสำเร็จ และเป็นผู้ยึดถือหลักคุณธรรมในการบริหารองค์กร รวมถึงการมีวิสัยทัศน์และความสามารถเชิงกลยุทธ์ ตลอดจนเป็นผู้ที่ให้ความสำคัญต่อสังคมและธุรกิจ ที่สนับสนุนการสร้างควมยั่งยืนให้กับกิจการอย่างมั่นคงได้เป็นอย่างดี

### รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานดีเด่น

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานดีเด่น (Outstanding Company Performance Awards) ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดระหว่าง 30,000 – 100,000 ล้านบาท ในพิธีมอบรางวัล "SET Awards 2016" โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีผลการดำเนินงานโดดเด่น โดยพิจารณาจากข้อมูลผลประกอบการทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในประเด็นการเปิดเผยข้อมูล และคุณภาพของงบการเงิน ทั้งนี้ จะต้องมียอดคะแนนรวมสูงกว่าระดับคะแนนขั้นต่ำตามที่กำหนด

### เกียรติบัตรด้านความยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้ได้รับเกียรติบัตรด้านความยั่งยืน (Certificate of Recognition for SDG-Enhanced Sustainability Report 2016) ประจำปี พ.ศ. 2559 จากสถาบันไทยพัฒน์ ในฐานะที่กลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรที่เริ่มจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน อิงเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน หรือ Sustainable Development Goals (SDGs) 17 ข้อที่สหประชาชาติประกาศเป็นเป้าหมายโลก

### ประกาศนียบัตร "Certificate of ESG100 Company 2016"

กลุ่มทิสโก้ได้รับประกาศนียบัตร "Certificate of ESG100 Company 2016" ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากสถาบันไทยพัฒน์ ในฐานะได้รับคัดเลือกเป็น 1 ใน 100 บริษัทในหลักทรัพย์จดทะเบียนที่มีการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลโดดเด่น

### ประกาศนียบัตรผู้ผ่านกระบวนการรับรองและเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ธนาคารทิสโก้ บล.ทิสโก้ และ บลจ.ทิสโก้ ได้รับประกาศนียบัตรการต่ออายุผู้ผ่านกระบวนการรับรองและเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) ประจำปีไตรมาส 2/2559 เป็นเวลาต่อไปอีก 3 ปี มอบโดย แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) โดยมุ่งเน้นให้บริษัทมีแนวปฏิบัติที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจัง เป็นต้นแบบให้ภาคธุรกิจไทยที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติตามต่อไป

### รางวัล Best Acquisition Financing, Thailand

ธนาคารทิสโก้ ได้รับรางวัล Best Acquisition Financing, Thailand ในงาน The Asset Triple A Country Awards 2016 จัดขึ้นโดยนิตยสาร The Asset นิตยสารด้านการเงินชั้นนำของเอเชีย จากการเป็นผู้จัดการเงินกู้และผู้ร่วมสนับสนุนทางการเงิน ให้แก่บริษัท เบอริลลี่ ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) หรือ BJC

### รางวัล Top Bank in the Secondary Market, Corporate Bonds Thailand, Ranked 1st

ธนาคารทิสโก้ ได้รับรางวัล Top Bank in the Secondary Market, Corporate Bonds Thailand, Ranked 1st ในงาน The Asset Benchmark Research Awards Dinner 2016 จัดขึ้นโดยนิตยสาร The Asset นิตยสารด้านการเงินชั้นนำของเอเชีย จากผลการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันที่ใช้บริการซื้อขายตราสารหนี้ในภูมิภาคเอเชีย

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาชาตินิคมได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดีเพื่อสนับสนุนให้ธนาชาตินิคมสามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ธนาชาตินิคมมีการนำไปปฏิบัติให้ภายใต้มาตรฐาน และระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำรายงานรบทบทงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนดช่องทาง และกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

### การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของธนาชาตินิคมอยู่ภายใต้การดูแลของ คณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของธนาชาตินิคมได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆและมอบหมายให้กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องแบบรวมศูนย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับธนาชาตินิคมซึ่งเป็นวิสาหกิจย่อยภายในกลุ่มธนาชาตินิคม มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาชาตินิคม โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น ทั้งนี้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของธนาชาตินิคมได้มีการดำเนินการภายใต้แนวนโยบายสำหรับการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงนโยบายและแนวปฏิบัติงานกลางที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะมีการพิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางบริษัทเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในส่วนของการกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะมีการทบทวนนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน กำกับดูแลความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบของธนาชาตินิคมเพื่อประเมินความถูกต้องตามควรของรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท ความโปร่งใสของการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของทุกการปฏิบัติงาน และการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลจะกำหนดให้มีการจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของกลุ่มธนาชาตินิคมนั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาชาตินิคมจะดูแลแต่งตั้งโดยบริษัท โดยมีการปฏิบัติอย่างเป็นอิสระในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาชาตินิคมและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาชาตินิคม และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาชาตินิคมจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ กำหนดให้มีการรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดยตรง

### สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ได้มีวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กรไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างเหมาะสม ซึ่งภาพรวมของระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 องค์ประกอบที่สำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

#### 1) สภาพแวดล้อมในการควบคุมภายใน

ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้ความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน , การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ในส่วนของการทำงานกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารรวมถึงประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง ในขณะที่คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานตามนโยบายบริษัท ภารกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ตามสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้ มีข้อกำหนดระดับชั้นของแนวการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงเป็นสามระดับ แนวการป้องกันในระดับชั้นที่หนึ่งรับผิดชอบโดยหน่วยงานต้นสังกัดรวมถึงชั้นผู้บริหารในการกำหนดมาตรการในการควบคุมที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด แนวการป้องกันในระดับชั้นที่สองดำเนินการโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยง โดยทำหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ในส่วนของแนวการป้องกันชั้นที่สามรับผิดชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม

#### 2) การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยได้มีการแต่งตั้งและมอบหมายคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งการกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงและการติดตามและควบคุมความเสี่ยง นอกจากนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมินและวัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการจัดหาเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านการทุจริต การจัดการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงมีการกำหนดให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงให้กับผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ และจะมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

#### 3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารทิสโก้ได้ออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและมีแนวทางการควบคุมหลักที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยการกำหนดระบบการควบคุมจะมีการกำหนดให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่อาจทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการกำหนดการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและควบคุมและผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม การให้ความสำคัญกับการกำหนดแนวปฏิบัติและขั้นตอนการปฏิบัติงานตามแนวนโยบายและแนวทางการควบคุมหลักของบริษัท การติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ ในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมใดๆที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทมีการกำหนดแนวนโยบายให้มีการคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ โดยพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis) ตามหลักบริษัทภิบาลและนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนด

#### 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดการบริหารจัดการงานระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพและสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการนำเทคโนโลยีรวมถึงระบบการรักษาความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมมาใช้ในการบวนการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูลสำคัญต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

#### 5) ระบบการติดตามผล

ธนาคารทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ นอกเหนือจากการกำกับดูแลโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว ธนาคารทิสโก้ยังจัดให้มีช่องทางรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันท่วงที รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

### 11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2559 โดยกรรมการอิสระทั้ง 5 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทดังกล่าวครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีที่สุดและมีมาตรการในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้อย่างเหมาะสม

### 11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2558 แต่อย่างใด

### 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

#### (1) หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

ธนาคารทิสโก้ได้มอบหมายให้ คุณจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายผู้ตรวจสอบภายใน โดยสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่ง คุณจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่งด้วย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) หัวหน้าฝ่ายกำกับ (Compliance Department)

ธนาคารทิสโก้มอบหมายให้คุณคุณยุรัตน์ ทวีผล ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับ (Corporate Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารทิสโก้ ทั้งนี้ ฝ่ายกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับกิจการ (Governance Office) ซึ่งบริษัทใหญ่มอบหมายให้คุณไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าปรากฏในเอกสารแนบ 3



## 12. รายการระหว่างกัน

ธนาคารทิสโก้ได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

### 12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### 12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

## ส่วนที่ 3

### ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### ส่วนที่ 3

## ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

#### 13.1 งบการเงิน

##### 13.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

*งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559*

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

*งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557*

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้แก่ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

## ตารางสรุปงบการเงินของธนาคาร

## ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	1,147,866	1,100,349	1,179,613
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	37,061,867	29,662,703	36,852,663
เงินลงทุนสุทธิ	5,552,994	7,185,422	13,308,949
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	240,579,109	254,617,453	279,989,638
ดอกเบี้ยค้างรับ	484,024	502,279	527,506
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	241,063,133	255,119,732	280,517,144
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(19,084,912)	(20,351,171)	(21,947,954)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(7,490,786)	(5,570,490)	(6,380,337)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(9,748)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	214,477,687	229,198,071	252,188,853
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,739	44,346	117,967
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	31,363	31,363	16,067
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	668,641	713,642	751,427
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	359,083	279,091	223,601
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี	218,806	11,474	26,142
สินทรัพย์อื่น	1,216,780	1,573,698	1,220,460
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>260,741,826</b>	<b>269,800,159</b>	<b>305,885,742</b>

## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	155,950,816	159,046,427	206,391,307
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,970,868	9,963,505	10,352,384
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	180,242	356,335	399,916
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	34,118	41,898	40,729
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64,398,919	67,618,919	57,736,819
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	272,390	205,542	176,786
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	734,762	867,126	1,088,888
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	446,942	228,591	421,170
เงินปันผลค้างจ่าย	2,027,449	1,105,881	1,105,881
หนี้สินอื่น	4,281,352	4,551,186	4,168,098
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>233,297,858</b>	<b>243,985,410</b>	<b>281,881,978</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	9,215,677	9,215,677	9,215,677
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	9,215,677	9,215,677	9,215,677
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	226,295	242,398	246,994
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	14,474,972	12,829,650	11,014,069
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>27,443,968</b>	<b>25,814,749</b>	<b>24,003,764</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>260,741,826</b>	<b>269,800,159</b>	<b>305,885,742</b>

## ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

	(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)		
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
รายได้ดอกเบี้ย	15,194,498	16,004,303	17,943,555
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,958,671)	(6,564,753)	(9,083,757)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>10,235,827</b>	<b>9,439,550</b>	<b>8,859,798</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,139,462	3,133,395	3,067,805
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96,148)	(65,389)	(64,447)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>3,043,314</b>	<b>3,068,006</b>	<b>3,003,358</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(2,538)	14,366	23,590
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	11,878	24,075	141,505
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	340,421	432,059	320,622
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	273,903	348,001	268,333
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	168,406	156,740	120,205
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>14,071,211</b>	<b>13,482,797</b>	<b>12,737,411</b>
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	302,924	396,303	274,765
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>13,768,287</b>	<b>13,086,494</b>	<b>12,462,646</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,276,592	1,764,702	1,870,596
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	768,329	760,766	786,721
ค่าภาษีอากร	200,025	204,007	214,748
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	1,326,147	1,083,752	1,098,314
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	835,311	772,936	647,767
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>5,406,404</b>	<b>4,586,163</b>	<b>4,618,146</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,740,214	4,869,674	3,978,149
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>4,621,669</b>	<b>3,630,657</b>	<b>3,866,351</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	934,112	716,351	768,046
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>3,687,557</b>	<b>2,914,306</b>	<b>3,098,305</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(16,721)	(2,305)	33,585
ผลกระทบภาษีเงินได้	3,344	461	(6,717)
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังสุทธิจากภาษีเงินได้</b>	<b>(13,377)</b>	<b>(1,844)</b>	<b>26,868</b>
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(21,890)	5,504	(15,672)
ขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(27,000)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	4,378	(1,100)	8,534
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังสุทธิจากภาษีเงินได้</b>	<b>(17,512)</b>	<b>4,404</b>	<b>(34,138)</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>	<b>(30,889)</b>	<b>2,560</b>	<b>(7,270)</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>3,656,668</b>	<b>2,916,866</b>	<b>3,091,035</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	4.00	3.16	3.53

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,621,669	3,630,657	3,866,351
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	107,014	85,354	101,409
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,785,159	6,596,263	5,144,630
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	4,420	(822)	(1,197)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	11,128	1	(67)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(16,966)	(26,437)	(140,637)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(7,780)	6,387	21,501
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,463)	(1,251)	(2,235)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	323	2,476	1,310
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	-	5,283
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(70,256)	(48,107)	(21,774)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	53,094	47,928	28,690
รายได้ค้ำรับอื่นเพิ่มขึ้น	(7,170)	(2,000)	(2,290)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	210,171	(183,619)	59,430
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(10,235,827)	(9,439,550)	(8,859,798)
รายได้เงินปันผล	(65,825)	(78,529)	(75,295)
เงินสดรับดอกเบี้ย	15,408,762	16,201,645	18,031,873
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,086,264)	(5,647,716)	(8,338,425)
เงินสดรับเงินปันผล	65,825	78,529	75,295
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(915,371)	(894,901)	(793,202)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10,857,643	10,326,308	9,100,852

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,399,164)	7,189,960	15,920,288
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,526,563	13,678,578	14,873,919
ทรัพย์สินรอการขาย	2,081,318	2,473,522	2,763,801
สินทรัพย์อื่น	338,585	(423,262)	418,789
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(3,095,611)	(47,344,880)	(59,156,187)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,992,636)	(388,879)	(1,931,010)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(176,093)	(43,582)	55,052
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(19,400,000)	(5,797,900)	22,381,200
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(8,136)	(13,668)	(12,130)
หนี้สินอื่น	(1,249,459)	(338,416)	(1,126,210)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(16,516,990)</b>	<b>(20,682,219)</b>	<b>3,288,364</b>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(7,341,205)	(17,201,604)	(29,143,252)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	8,969,458	23,350,020	26,039,056
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(49,504)	(53,355)	(119,719)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(92,857)	(67,476)	(208,119)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4,496	1,251	2,235
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>1,490,388</b>	<b>6,028,836</b>	<b>(3,429,799)</b>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	16,180,000	17,680,000	2,400,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(2,000,000)	(4,000,000)
เงินปันผลจ่าย	(1,105,881)	(1,105,881)	(655,337)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	-	2,446,250
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>15,074,119</b>	<b>14,574,119</b>	<b>190,913</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>47,517</b>	<b>(79,264)</b>	<b>49,478</b>
เงินสด ณ วันต้นปี	1,100,349	1,179,613	1,130,135
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>1,147,866</b>	<b>1,100,349</b>	<b>1,179,613</b>



13.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
<b>อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	72.4	65.4	56.5
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	26.8	22.3	24.9
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	13.8	11.7	14.2
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	5.7	5.5	5.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.1	2.6	3.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	3.5	2.9	2.4
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	0.1	0.4	1.4
<b>อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	3.9	3.3	2.7
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.4	1.0	1.0
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.05	0.05	0.04
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	8.5	9.5	11.7
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	100.4	103.2	97.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	142.0	147.3	125.0
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	66.8	65.2	73.2
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	55.0	37.9	35.7
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	3.4	2.4	2.5
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.7	3.2	1.8
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ <sup>1</sup> ต่อสินเชื่อรวม	(%)	3.0	3.1	2.8
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	146.5	80.7	108.1
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.2	0.2	0.2
<b>อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)</b>				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	19.59	18.01	16.79

<sup>1</sup>ตามค่านิยามของ ธปท.

## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

**บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ในปี 2559 เทียบกับปี 2558 ภาวะตลาดเงินตลาดทุน**

ในปี 2559 ภาวะเศรษฐกิจในประเทศปรับตัวดีขึ้น จากการขับเคลื่อนนโยบายของภาครัฐ การขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว และการบริโภคภาคเอกชนที่เริ่มฟื้นตัว ภาคการส่งออกเริ่มส่งสัญญาณดีขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังประสบกับภาวะผันผวน ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศในปี 2559 ลดลงร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 768,788 คัน อีกทั้งเหตุการณ์ต่างๆ จากปัจจัยนอกประเทศ ส่งผลให้เกิดความไม่แน่นอนต่อเศรษฐกิจโลก ทั้งการปรับขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐ (Fed) ปัญหาการเติบโตของเศรษฐกิจในกลุ่มยูโรโซน และการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2559 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 จากราคาน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) ที่ร้อยละ 1.50 โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งลดลง จากร้อยละ 1.01 ณ สิ้นปี 2558 มาเป็นร้อยละ 0.93 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ลดลงจากร้อยละ 6.51 มาเป็นร้อยละ 6.26 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

ภาวะตลาดทุนในปี 2559 เติบโตขึ้นอย่างมากจากปีก่อนหน้า โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 1,542.94 จุด เพิ่มขึ้น 254.92 จุด หรือร้อยละ 19.8 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สาเหตุหลักมาจากการไหลเข้าของเงินลงทุนจากต่างประเทศ กอปรกับปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ที่ขยายตัวจากภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนทั้งในและต่างประเทศ ส่งผลให้มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 41,141.45 ล้านบาท ในปี 2558 มาเป็น 50,244.97 ล้านบาท

### เหตุการณ์สำคัญ

ณ วันที่ 22 ธันวาคม 2559 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ตกลงซื้อขายธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และได้เข้าลงนามในสัญญาซื้อขายธุรกิจดังกล่าว โดยธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จะรับโอนธุรกิจสินเชื่อบุคคล ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธุรกิจสินเชื่อธุรกิจรายย่อย บริการธนบัตรธนกิจ และธุรกิจเงินฝากบุคคล การซื้อขายกิจการนี้จะช่วยเสริมความแข็งแกร่งแก่ธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเพิ่มโอกาสในการขยายฐานลูกค้าจากการเพิ่มผลิตภัณฑ์ในการให้บริการ ตลอดจนเป็นการเพิ่มมูลค่าผลประโยชน์จากการรับโอนธุรกิจ ทั้งนี้ การซื้อขายธุรกิจดังกล่าวคาดว่าจะเสร็จสมบูรณ์ภายในปี 2560 หลังจากได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้ถือหุ้นของผู้โอนและผู้รับโอน

### 14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2559 จำนวน 3,687.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 773.25 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 (ร้อยละ 26.5) สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญที่ลดลงจากปีก่อนหน้า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 4.2 ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2558 จากต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี นอกจากนี้ การตั้งสำรองหนี้สูญในปีนี้ลดลงร้อยละ 23.2 เมื่อเทียบกับปี 2558 จากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ บริษัทยังคงตั้งสำรองหนี้สูญอยู่ในระดับที่ระมัดระวัง โดยส่วนหนึ่งมาจากการตั้งสำรองหนี้สูญส่วนเกินเพื่อรองรับความผันผวนทางธุรกิจ ในภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอน

ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2559 เท่ากับ 4.00 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจำนวน 3.16 บาทในปี 2558 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับปี 2559 เท่ากับร้อยละ 13.8 เทียบกับปี 2558 ที่ร้อยละ 11.7

## (1) โครงสร้างรายได้ของธนาคาร

โครงสร้างรายได้ของธนาคารสำหรับปี 2558 และ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคารที่สก็ สำหรับปี 2558 และ 2559

ประเภทของรายได้	ปี 2558		ปี 2559		เปลี่ยนแปลง YoY (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	5,586.06	42.7	5,456.42	39.6	(2.3)
รายการระหว่างธนาคาร	478.64	3.7	487.44	3.5	1.8
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,694.61	74.1	9,099.61	66.1	(6.1)
เงินลงทุน	245.00	1.9	151.02	1.1	(38.4)
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>16,004.30</b>	<b>122.3</b>	<b>15,194.50</b>	<b>110.4</b>	<b>(5.1)</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,564.75)	(50.2)	(4,958.67)	(36.0)	(24.5)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>9,439.55</b>	<b>72.1</b>	<b>10,235.83</b>	<b>74.3</b>	<b>8.4</b>
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,133.40	23.9	3,139.46	22.8	0.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(65.39)	(0.5)	(96.15)	(0.7)	47.0
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>3,068.01</b>	<b>23.4</b>	<b>3,043.31</b>	<b>22.1</b>	<b>(0.8)</b>
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน ธุรกิจเพื่อค้าและ บริหารตราต่างประเทศ	38.44	0.3	9.34	0.1	(75.7)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	936.80	7.2	782.73	5.7	(16.4)
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>13,482.80</b>	<b>103.0</b>	<b>14,071.21</b>	<b>102.2</b>	<b>4.4</b>
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	(396.30)	(3.0)	(302.92)	(2.2)	(23.6)
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>13,086.49</b>	<b>100.0</b>	<b>13,768.29</b>	<b>100.0</b>	<b>5.2</b>
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(4,586.16)		(5,406.40)		
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(4,869.67)		(3,740.21)		
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>3,630.66</b>		<b>4,621.67</b>		<b>27.3</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(716.35)		(934.11)		
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>	<b>2,914.31</b>		<b>3,687.56</b>		<b>26.5</b>

## (2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2559 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 10,235.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 796.28 ล้านบาท (ร้อยละ 8.4) จากปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 15,194.50 ล้านบาท ลดลง 809.80 ล้านบาท (ร้อยละ 5.1) ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 4,958.67 ล้านบาท ลดลง 1,606.08 ล้านบาท (ร้อยละ 24.5) จากต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง และการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 6.4 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.2 จากปีก่อนหน้า ขณะที่ต้นทุนเงินทุนปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.6 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 2.1 จากต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.6 ในปีก่อนหน้า มาเป็นร้อยละ 4.2 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 3.8 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 3.3 ในปี 2558

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของปี 2559 มีจำนวน 6,495.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,925.73 ล้านบาท (ร้อยละ 42.1) โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 3,740.21 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,129.46 (ร้อยละ 23.2) ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2558 จากการควบคุมคุณภาพสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ

ตารางที่ 2: ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2558 (ร้อยละ)	ปี 2559 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.2	6.4
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.6	2.1
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)</b>	<b>3.6</b>	<b>4.2</b>

**(3) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย**

ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก<sup>1</sup>จำนวน 3,619.27 ล้านบาท ลดลง 54.62 ล้านบาท (ร้อยละ 1.5) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากรายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจนายหน้าประกันภัย และรายได้ค่าบริการที่ลดลง

**(4) ค่าใช้จ่ายหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า**

ในปี 2559 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่ารวม จำนวน 3,740.21 ล้านบาท ลดลง 1,129.46 ล้านบาท (ร้อยละ 23.2) เมื่อเทียบกับปี 2558 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.64 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ลดลงเมื่อเทียบกับ 4,869.67 ล้านบาทในปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากคุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ การตั้งสำรองหนี้สูญในปีนี้อยู่ในระดับระมัดระวัง ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง โดยธนาคารมีการตั้งสำรองหนี้สูญส่วนเกินเพิ่มขึ้น 1,943 ล้านบาทจากปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเพื่อรองรับความผันผวนทางธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ หากไม่รวมการตั้งสำรองหนี้สูญส่วนเกิน บริษัทจะมีค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญคิดเป็นร้อยละ 1.08 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

**(5) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน**

ในปี 2559 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 5,406.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 820.24 ล้านบาท (ร้อยละ 17.9) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้ โดยบริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงส่งผลให้อัตราราคาค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 39.3

**(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล**

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี 2559 จำนวน 934.11 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 20.2 อยู่ในระดับเดียวกับปี 2558

**14.2 ฐานะการเงิน****(1) สินทรัพย์**

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 260,741.83 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.4 จากปี 2558 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อจาก 234,266.28 ล้านบาทในปี 2559 เป็น 221,494.20 ล้านบาท (ร้อยละ 5.5) และการลดลงของเงินลงทุนจาก 7,185.42 ล้านบาท ในปีก่อนหน้า เป็น 5,552.99 ล้านบาท (ร้อยละ 22.7)

<sup>1</sup> รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก สุทธิค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

รายละเอียดสินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	
เงินสด	1,100.35	0.4	1,147.87	0.4	4.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,662.70	11.0	37,061.87	14.2	24.9
เงินลงทุนสุทธิ	7,185.42	2.7	5,552.99	2.1	(22.7)
สินเชื่อธุรกิจ	43,327.30	16.1	46,509.94	17.8	7.3
สินเชื่อรายย่อย	170,540.47	63.2	158,054.97	60.6	(7.3)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	19,888.60	7.4	16,454.07	6.3	(17.3)
สินเชื่ออื่น	509.91	0.2	475.22	0.2	(6.8)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(5,570.49)	(2.1)	(7,500.53)	(2.9)	34.6
สินทรัพย์อื่น	3,155.90	1.2	2,985.44	1.1	(5.4)
<b>รวมของธนาคาร</b>	<b>269,800.16</b>	<b>100.0</b>	<b>260,741.84</b>	<b>100.0</b>	<b>(3.4)</b>

#### ▪ เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 5,552.99 ล้านบาท ลดลง 1,632.43 ล้านบาท (ร้อยละ 22.7) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้

#### ▪ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 221,494.20 ล้านบาท ลดลง 12,772.08 ล้านบาท (ร้อยละ 5.5) จากปี 2558 ตามสภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป และตลาดรถยนต์ภายในประเทศที่ยังชะงักงัน ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัท แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 71.4 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 21.0 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 7.4 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 0.2

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	12,126.50	5.2	10,496.69	4.7	(13.4)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,987.70	5.1	11,696.34	5.3	(2.4)
สาธารณูปโภคและการบริการ	18,837.43	8.0	23,908.50	10.8	26.9
การเกษตรและเหมืองแร่	375.67	0.2	408.41	0.2	8.7
<b>รวมสินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>43,327.30</b>	<b>18.5</b>	<b>46,509.94</b>	<b>21.0</b>	<b>7.3</b>
<b>สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	<b>19,888.60</b>	<b>8.5</b>	<b>16,454.07</b>	<b>7.4</b>	<b>(17.3)</b>
สินเชื่อเช่าซื้อ	149,177.23	63.7	134,163.19	60.6	(10.1)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,224.55	0.5	978.81	0.4	(20.1)
สินเชื่อเอนกประสงค์	20,138.70	8.6	22,912.97	10.3	13.8
<b>รวมสินเชื่อรายย่อย</b>	<b>170,540.48</b>	<b>72.8</b>	<b>158,054.97</b>	<b>71.4</b>	<b>(7.3)</b>
สินเชื่ออื่น	509.90	0.2	475.22	0.2	(6.8)
<b>รวมของธนาคาร</b>	<b>234,266.28</b>	<b>100.0</b>	<b>221,494.20</b>	<b>100.0</b>	<b>(5.5)</b>

### ▪ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในปี 2559 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการที่ร้อยละ 2.31 ลดลงจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 2.95 โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 2.61 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจรายย่อยในอัตราร้อยละ 0.89 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 3.53 โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 5,120.99 ล้านบาท ลดลง 1,784.84 ล้านบาท (ร้อยละ 25.8) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า จากการปรับตัวดีขึ้นของคุณภาพสินเชื่อหลัก ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ อีกทั้ง หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมปรับตัวกลับเข้าสู่ภาวะปกติ จากการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ในช่วงสิ้นปี 2559 บริษัทมีการปรับชั้นลูกหนี้ บมจ.สหวิริยาเสถียรคินดัสตรี (SSI) ออกจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เป็นลูกหนี้ชั้นก่่าวถึงเป็นพิเศษ หลังจากศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการ

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	8.08	979.54	14.2	1.78	187.21	3.7	(80.9)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	0.79	94.42	1.4	0.70	81.57	1.6	(13.6)
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.57	107.26	1.6	0.52	123.39	2.4	15.0
การเกษตรและเหมืองแร่	2.09	7.86	0.1	4.85	19.83	0.4	152.3
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ	2.74	1,189.08	17.2	0.89	412.00	8.1	(65.4)
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ							
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1.91	380.55	5.5	3.53	581.19	11.3	52.7
สินเชื่อเช่าซื้อ	3.13	4,665.33	67.6	2.60	3,493.49	68.2	(25.1)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	6.67	81.62	1.2	9.32	91.24	1.8	11.8
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	2.91	586.87	8.5	2.36	541.26	10.6	(7.8)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อย	3.13	5,333.82	77.2	2.61	4,125.99	80.6	(22.6)
สินเชื่ออื่น	0.47	2.38	0.0	0.38	1.81	0.0	(24.0)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร	2.95	6,905.83	100.0	2.31	5,120.99	100.0	(25.8)

### ▪ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 7,500.53 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 4,426.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 169.4 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ สิ้นปี 2559 ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 146.5

ตารางที่ 6: รายละเอียดของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

	31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	1,871	33.6	2,658	35.5	42.1
จัดชั้นก่่าวถึงเป็นพิเศษ	1,163	20.9	2,041	27.3	75.5
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	931	16.7	827	11.0	(11.2)
จัดชั้นสงสัย	599	10.8	416	5.6	(30.6)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	694	12.5	273	3.6	(60.7)
เงินสำรองส่วนเกิน	312	5.6	1,276	17.0	309.0
<b>รวม</b>	<b>5,570</b>	<b>100.0</b>	<b>7,491</b>	<b>100.0</b>	<b>34.5</b>

**(2) หนี้สิน**

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 233,297.86 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก 159,083.35 ล้านบาท เป็น 155,987.74 ล้านบาท (ร้อยละ 1.9) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจาก 9,963.50 ล้านบาท มาอยู่ที่ 4,970.87 ล้านบาท (ร้อยละ 50.1) และหุ้นกู้ลดลงจาก 67,582.00 ล้านบาท เป็น 64,362.00 ล้านบาท (ร้อยละ 4.8) ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้สินของบริษัท ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 66.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 2.1 หุ้นกู้ร้อยละ 27.6 และ อื่นๆร้อยละ 3.4

ตารางที่ 7: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	159,083.35	65.2	155,987.74	66.9	(1.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,963.50	4.1	4,970.87	2.1	(50.1)
หุ้นกู้	67,582.00	27.7	64,362.00	27.6	(4.8)
อื่นๆ	7,356.56	3.0	7,977.25	3.4	8.4
<b>รวมของกลุ่มที่สี่<sup>1</sup></b>	<b>243,985.41</b>	<b>100.0</b>	<b>233,297.86</b>	<b>100.0</b>	<b>(4.4)</b>

**(3) ส่วนของเจ้าของ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 27,443.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 1,629.22 ล้านบาท (ร้อยละ 6.3) จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงาน ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคารที่สี่<sup>1</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ 29.78 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 28.01 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2558 ทั้งนี้ ธนาคารที่สี่<sup>1</sup>มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 921,567,692 หุ้น แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 921,567,588 หุ้น และหุ้นบริวารสิทธิจำนวน 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

**(4) สภาพคล่อง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 1,147.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 16,516.99 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน 1,490.39 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน และเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 15,074.12 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลการเพิ่มขึ้นของเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว

**(5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โครงสร้างเงินทุนของธนาคาร ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 233,297.86 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 27,443.97 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 8.5 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 59.8 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 1.9 หุ้นกู้และอื่นๆร้อยละ 27.7 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.5 ตามลำดับ บริษัทมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 221,494.20 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก<sup>1</sup>คิดเป็นร้อยละ 142.0 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

<sup>1</sup> เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

**(6) การรับอ่าวัด การค้ำประกัน และภาระผูกพัน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารทิสโก้มีการรับอ่าวัด การค้ำประกัน และภาระผูกพันจำนวน 2,226.19 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.7 จากสิ้นปี 2558 การลดลงของการรับอ่าวัดตัวเงิน

**14.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ**

- **เงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 221,494.20 ล้านบาท ลดลง 12,772.08 ล้านบาท (ร้อยละ 5.5) จากสิ้นปี 2558 จากสถานะเศรษฐกิจในประเทศที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป และตลาดรถยนต์ภายในประเทศที่ยังชะลอตัว ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัท แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 71.4 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 21.0 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 7.4 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 0.2

- **สินเชื่อธุรกิจ**

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 46,509.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,182.64 ล้านบาท (ร้อยละ 7.3) จากสิ้นปี 2558 สาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ

- **สินเชื่อสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 16,454.07 ล้านบาท ลดลง 3,434.54 ล้านบาท (ร้อยละ 17.3) จากสิ้นปีก่อนหน้า โดยรวมเป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อกลุ่มธุรกิจการขนส่ง และสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ (Car Inventory Financing)

- **สินเชื่อรายย่อย**

ธนาคารมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 158,054.97 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.3 จากสิ้นปี 2558 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 84.9 สินเชื่ออเนกประสงค์ร้อยละ 14.5 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.6 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 134,163.19 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.1 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากภาคการอุปโภคบริโภคภายในประเทศที่ชะลอตัว ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2559 อยู่ที่ 768,788 คัน ลดลงร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับยอดขายรถในปี 2558 ที่ 799,632 คัน อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 8.0 ส่วนสินเชื่ออเนกประสงค์มีจำนวน 22,912.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,774.27 ล้านบาท (ร้อยละ 13.8) เมื่อเทียบกับปี 2558

- **สินเชื่ออื่นๆ**

ธนาคารมีสินเชื่ออื่นๆจำนวน 475.22 ล้านบาท ลดลงจำนวน 34.68 ล้านบาท (ร้อยละ 6.8) จากปี 2558

- **เงินฝาก<sup>1</sup> และเงินกู้ยืม**

เงินฝากและเงินกู้ยืมรวมของธนาคารมีจำนวน 220,349.74 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.8 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 155,987.74 ล้านบาท ลดลง 3,095.61 ล้านบาท (ร้อยละ 1.9) ในขณะที่หุ้นกู้มีจำนวน 64,362.00 ล้านบาท ลดลง 3,220.00 ล้านบาท (ร้อยละ 4.8) ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 43,336.83 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.7 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท

<sup>1</sup> เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของกลุ่มทิสโก้



ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,245.28	2.0	3,800.99	2.4	17.1
ออมทรัพย์	48,272.47	30.3	51,928.03	33.3	7.6
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	17,734.17	11.1	14,839.89	9.5	(16.3)
บัตรเงินฝาก	89,794.51	56.4	85,381.90	54.7	(4.9)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.92	0.0	36.92	0.0	-
<b>เงินฝากรวม</b>	<b>159,083.35</b>	<b>100.0</b>	<b>155,987.74</b>	<b>100.0</b>	<b>(1.9)</b>

#### 14.4 เงินกองทุน

เงินกองทุนภายในของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวนทั้งสิ้น 29,055.46 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนปรับปรุงเงินสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับความเสี่ยง ซึ่งเงินกองทุนหลักของธนาคารมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 9,444.36 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 636.53 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนหลักส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 19,611.10 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 67.5 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 552.46 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 เป็น 7,429.52 ล้านบาท จากการปรับปรุงประมาณการค่าความเสี่ยงให้ระมัดระวังยิ่งขึ้น โดยสินทรัพย์รวมของธนาคารลดลงร้อยละ 5.5 ในช่วงปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 2.3 ซึ่งลดลงจากร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้นจาก 102.92 ล้านบาท เป็น 113.14 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในช่วงปีที่ผ่านมา ในขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงมาอยู่ที่ 0.77 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้นจาก 1.48 ปีมาอยู่ที่ 1.49 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.57 มาอยู่ที่ 0.72 ปี

ตารางที่ 9: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับ อัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559
สินทรัพย์	1.48	1.49	1,052.63	1,099.86
หนี้สิน*	0.57	0.72	(1,275.68)	(1,016.68)
<b>ความแตกต่างสุทธิ (Gap)</b>	<b>0.91</b>	<b>0.77</b>	<b>(223.05)</b>	<b>83.18</b>

\* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารที่สก็๊ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 19.59 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 9.125 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 14.73 และร้อยละ 4.86 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6.625

ตารางที่ 10: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 31 ธันวาคม 2559

	31 ธันวาคม 2558 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2559 (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.98	14.73
เงินกองทุนรวม	18.01	19.59

#### 14.5 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ซึ่งล่าสุด ณ วันที่ 8 เมษายน 2559 ได้ประกาศอันดับเครดิตองค์กรที่ 'A' ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "คงที่" อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	30 เม.ย. 2557	27 เม.ย. 2558	8 เม.ย. 2559
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A	A	A
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	-	-	-
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่	คงที่	คงที่

นอกจากนี้ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ยังได้ประกาศอันดับเครดิตหุ้นกู้โดยมีผลการอันดับเครดิตของหุ้นกู้ดังนี้

ผลอันดับเครดิต	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	30 เม.ย. 2557	27 เม.ย. 2558	8 เม.ย. 2559
จัดอันดับโดย	ทริสเรทติ้ง	ทริสเรทติ้ง	ทริสเรทติ้ง
TISCO22DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 2/2555 มูลค่า 1,243 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2565 <sup>1/</sup> ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	A-	A-	A-
TISCO223A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2555 (หุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2) มูลค่า 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2565 <sup>1/</sup> ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	BBB+	BBB+	BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันในวงเงินไม่เกิน 50,000 ล้านบาท ไถ่ถอนภายในปี 2563	-	A	A

ที่มา : บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

<sup>1/</sup> ออกและเสนอขายในปี 2555

#### 14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วยปัจจัยหลักใน 3 ด้าน ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ ทิศทางอัตราดอกเบี้ย และแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศ โดยมีรายละเอียดของปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจในปี 2560 มีแนวโน้มการเติบโตในระดับปานกลางท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงทางเศรษฐกิจรอบด้านทั้งในด้านและนอกประเทศขึ้น โดยมีการเร่งใช้จ่ายงบประมาณของภาครัฐและนโยบายการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญ ขณะที่แนวโน้มการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำแม้ว่าสถานการณ์เศรษฐกิจและการเมืองจะมีเสถียรภาพ นอกจากนี้ กำลังซื้อผู้บริโภคยังได้รับแรงกดดันจากปัญหานี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่การเติบโตของภาคการส่งออกมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปหลังจากชะลอตัวอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ตามภาวะเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวอย่างเชื่องช้า

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศไทย บริษัทคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นระยะ โดยรักษาระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.50 และมีโอกาสที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยหากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปขยายตัวมากกว่าการคาดการณ์ สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท คาดว่าจะปรับตัวขึ้นเล็กน้อยจากปี 2559 จากภาวะภัยแล้งที่เริ่มคลี่คลาย ประกอบกับความต้องการรถใหม่ภายหลังการสิ้นสุดเงื่อนไขของโครงการรถยนต์คันแรกที่เริ่มต้นเมื่อปลายปี 2554

ท่ามกลางความไม่แน่นอนภาวะเศรษฐกิจ บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการบริหารด้วยความระมัดระวัง มุ่งเน้นทำธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

## การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนใน สาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดทำมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของบริษัทและ บริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดทำมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการ ประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2560 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่อง และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

ในกรณีนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าว ข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร	- <u>อรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล</u> -
ผู้รับมอบอำนาจ		
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ	เลขานุการบริษัท	- <u>ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ</u> -
นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	- <u>กนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์</u> -

บริษัททีเอสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

## เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร  
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง					
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ		
1. นายปลิว มังกรนก  ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559	68	สามัญ -  ปริมลิตธิ -	-	Master of Business Administration (Finance)	2555-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มทิสโก้</i> กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน		
				University of California at Los Angeles, USA					2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ
				Master of Science (Industrial Engineering)					2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร
				Stanford University, USA					2551-2553	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
				วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม)					2555-ปัจจุบัน	กรรมการ
				จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย					2552-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
				- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 10					2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ
				สถาบันวิทยาการตลาดทุน					2533-2555	กรรมการ
				- หลักสูตร Director Certification Program					-	<i>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</i>
				- หลักสูตร Role of the Chairman Program					-	<i>บริษัทจดทะเบียนอื่น</i>
				- หลักสูตร Audit Committee Program					2559-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ
				สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
				- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5					2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
สถาบันวิทยาการพลังงาน	2555-2558	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ								
	2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน								
	2554-ปัจจุบัน	<i>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</i>								
	2553-ปัจจุบัน	กรรมการ								
	2516-2555	กรรมการ								
	2553-2554	กรรมการ								

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	สนามกอล์ฟ
					2537-2553	กรรมการ	บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล	ผลิตสายไฟ และสายเคเบิล
					2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทคดิง จำกัด	ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สาย
					2558-ปัจจุบัน	<u>หน่วยงานอื่น</u> ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สมาคม
					2550-2558	รองประธานกรรมการ		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหมอมเสม พริ้งพวงแก้ว	มูลนิธิ
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2556-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ	สถาบันการศึกษา
					2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย	สมาคม
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	58	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ปริญญาตรีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 12 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP 16/2002) - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่น 2/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT รุ่นที่ 5) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2553-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2553-2559 2552-2553 2556-2557 2553-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2553-2554 2552-2554	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)       ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)  มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การลงทุน       ธนาคารพาณิชย์  มูลนิธิ บริการงานด้านฝึกอบรม หลักทรัพย์



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง (วปส. รุ่นที่ 2)</li> <li>- สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง</li> <li>- การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (สวปอ.มส.) รุ่นที่ 4</li> <li>- สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</li> <li>- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม" (นมธ. รุ่นที่ 2)</li> <li>- มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- หลักสูตร "ภูมิพลังแผ่นดิน" สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 2</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิชาการพลังงาน รุ่น 8</li> <li>- สถาบันวิชาการพลังงาน</li> <li>- หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมภิบาลการแพทย์ สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 5</li> <li>- สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2557-ปัจจุบัน</li> <li>2557-ปัจจุบัน</li> <li>2553-2554</li> <li>2552-2554</li> <li>2553-2554</li> <li>2552-2554</li> <li>2558-ปัจจุบัน</li> <li>2558-ปัจจุบัน</li> <li>2555-2556</li> <li>2553-2554</li> <li>2549-2553</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานคณะกรรมการ</li> <li>กรรมการตรวจสอบ</li> <li>ประธานคณะกรรมการ</li> <li>กรรมการ</li> <li>กรรมการตรวจสอบ</li> <li>ประธานคณะกรรมการ</li> <li>กรรมการ</li> <li>-</li> <li>-</li> <li>-</li> <li>-</li> <li>ประธานคณะกรรมการ SHIFT Fund Facility</li> <li>กรรมการ</li> <li>อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง</li> <li>ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง</li> <li>ที่ปรึกษาด้านบริหารความเสี่ยง</li> <li>กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด</li> <li>บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด</li> <li>กองทุนพัฒนาเงินทุนแห่งชาติ</li> <li>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> <li>กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ</li> <li>บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>หลักทรัพย์จัดการกองทุน</li> <li>เทคโนโลยีสารสนเทศ</li> <li>องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร</li> <li>สมาคม</li> <li>ธุรกิจจัดการกองทุน</li> <li>สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</li> </ul>

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์	62	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัณฑิตบริหารบัณฑิต บัณฑิตบริหาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standards (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Directors Accreditation Program - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - หลักสูตร Role of the Chairman Program - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	เม.ย.2556-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2554-2556 2551-2554 เม.ย.2556-ปัจจุบัน เม.ย.2556-ปัจจุบัน 2550-2554 2548-2554 2557-2558 2551-2558 2559-ปัจจุบัน 2554-2555 2557-ปัจจุบัน 2555-2559 2555-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2540-2559 2535-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ รองศาสตราจารย์ คณะบริหารธุรกิจ ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  ธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน)  บริษัท ซีไอแอล จำกัด (มหาชน)  การรถไฟแห่งประเทศไทย  การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	การลงทุน  ธนาคารพาณิชย์  จัดจำหน่ายอุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงาน  รัฐวิสาหกิจ  รัฐวิสาหกิจ จัดการกองทุน หน่วยงานราชการ หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษา ตลาดหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2552-2558	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและบรรษัทภิบาล	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	องค์กรอิสระ
					2549-2558	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ	กองทุน
					2555-2556	คณะอนุกรรมการการเงินงบประมาณและการลงทุน	การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย	ขนส่งและโลจิสติกส์
					2547-2555	กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี)	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน	สมาคม
					2545-2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	สื่อสาร
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	62	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1) สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) University of Michigan, USA - ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Driving Company Success with IT - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Financial Institutions Governance - หลักสูตร Directors Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ส.ค.2556-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2552-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา</u> <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)    ธนาकरทิสโก้ จำกัด (มหาชน)   บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)  บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)  บริษัท บางกอกกล๊าส จำกัด (มหาชน) บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด บริษัท กระป๋อง มาตรา จำกัด บริษัท แฟมมิลี่ โนฮาว จำกัด	การลงทุน   ธนาकरพาณิชย์   กิจการสื่อสารมวลชน  โทรคมนาคม  อุตสาหกรรมบรรจุภัณฑ์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ภาคเอกชน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และ ทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2556-ปัจจุบัน	หน่วยงานอื่น กรรมการประเมินกองทุนหมุนเวียน	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณา SET AWARD และ อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ตลาดหลักทรัพย์
					2549-2553	กรรมการและผู้จัดการ และอนุกรรมการบริหาร		
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สถาบันกรรมการ
					2554-2557	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี		
					2552-2553	กรรมการในคณะกรรมการโครงการประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี”		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์	สภาวิชาชีพ
					2554-2559	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้า	กระทรวงพาณิชย์
					2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	สมาคม
					2553-2556	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำ	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม	หน่วยงานราชการ
					2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและ การค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่าง ประเทศกลาง	ศาลยุติธรรม
					2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์	องค์กรอิสระ
					2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจ คนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์	หน่วยงานราชการ
					2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการบริหาร		
					2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรต ดอท คอม จำกัด	ภาคเอกชน
					2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551-2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2550-2553	กรรมการส่งเสริมอุตสาหกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	หน่วยงานราชการ
					2550-2553	ที่ปรึกษาคณะกรรมการจัดทำสื่อการเรียนรู้อาระเศรษฐกิจศาสตร์ ชุดเงินทองของมีค่า บูรณาการตามแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง	สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน	หน่วยงานราชการ
					2550-2553	ประธานอนุกรรมการพิจารณารับสมาชิก	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	(มหาชน)	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุน	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย	ภาคเอกชน
					2549-2553	กรรมการ คณะกรรมการกำกับและพัฒนาตลาดตราสารหนี้ในประเทศ	สำนักบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2549-2553	กรรมการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย	มูลนิธิ
					2548-2553	กรรมการ “กองทุนตลาดหลักทรัพย์ฯ 30 ปี เพื่อสังคม”	มูลนิธิตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	มูลนิธิ
					2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจ และประชาสัมพันธ์การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรี	หน่วยงานราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มขพัฒน	61	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Doctor of Philosophy (Economics) University of Wisconsin-Madison, USA เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Driving Company Success with IT - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program - หลักสูตร Director Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee Forum 2016 "New Auditor's Report: What's in it for you?" สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ร่วมกับ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	เม.ย.2557-ปัจจุบัน เม.ย.2556-ปัจจุบัน 2556-2557 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2557-2559 2555-2559 2552-2559 2556-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2549-2554 2551-2555	กลุ่มทิสโก้ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ ประธานคณะกรรมการส่งเสริมวิจัย บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช. คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์ คณะอนุกรรมการวิจัย คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา ศาสตราจารย์ ได้รับเงินเดือนขั้นสูง (ท.11) สาขา เศรษฐศาสตร์ ศาสตราจารย์ สาขาเศรษฐศาสตร์ คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) มหาวิทยาลัยรามคำแหง มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ สำนักคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การทุจริตแห่งชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ พลังงานและสาธารณูปโภค สถาบันการศึกษา สถาบันการศึกษา หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษา สถาบันการศึกษา

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และ ทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2555-2558	ประธานคณะกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตรา ค่าธรรมเนียมและค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและ กิจการโทรทัศน์	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ	หน่วยงานราชการ
					2554-2558	ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่า ด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	หน่วยงานราชการ
					2553-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.)		
					2554-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการนโยบายการเงิน การคลัง และงบประมาณ	วุฒิสภา	หน่วยงานราชการ
					2552-2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการครูและบุคลากร ทางการศึกษา	กระทรวงศึกษาธิการ	หน่วยงานราชการ
					2553-2555	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	องค์การเภสัชกรรม	หน่วยงานราชการ
					2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพิจารณาการ ทุ่มตลาดและการอุดหนุน	กระทรวงพาณิชย์	หน่วยงานราชการ
					2553-2554	คณะกรรมการพิจารณาแนวทางการแก้ไขรัฐธรรมนูญ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสมานฉันท์เพื่อการ ปฏิรูปการเมืองและการศึกษาการแก้ไขรัฐธรรมนูญ	สำนักนายกรัฐมนตรี	หน่วยงานราชการ
					2553-2554	คณะที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจมหภาค แต่งตั้งโดยรอง นายกรัฐมนตรี (นายไฉรงค์ สุวรรณคีรี)		
					2552-2554	คณะกรรมการติดตามเร่งรัดและประเมินผลโครงการ ตามแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจ ระยะที่ 2		





ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
<b>7. นายชื้อ-เหา ชุน</b>  กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 28 มิถุนายน 2554  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559	39	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science (Finance) Bentley University, USA  Master of Business Administration Boston University, USA  Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan	2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน เม.ย.2557-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน   2556-ปัจจุบัน 2555-2556 2553-2555 2549-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Senior Vice President Assistant Vice President Senior Manager Senior Consultant <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  ธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน)   CDIB & Partners Investment Holding   KPMG Corporate Finance (Taiwan)	การลงทุน  ธนาครพาณิชย์   การลงทุน   ที่ปรึกษาทางการเงิน
<b>8. นายทาคาชิ คูโรเมะ</b>  กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 5 กรกฎาคม 2559  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Economics The University of Tokyo, Japan  - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.ค.2559-ปัจจุบัน  ก.ค.2559-ปัจจุบัน         มิ.ย.2559-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> Managing Director	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  ธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน)      MHCB Consulting (Thailand) Company	การลงทุน  ธนาครพาณิชย์      ที่ปรึกษา



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
10. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ กรรมการผู้จัดการใหญ่	49	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (International University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Directors Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง	ม.ค.2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					ม.ค.2560-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2553-2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินค้าซื้อขาย		
					2553	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่		
						สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์		
					2558-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง
					2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ		
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ ไทเทค ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง					
2552-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	หลักทรัพย์					
2552-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการกองทุน					
2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย					
11. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	52	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการตลาดทุน - หลักสูตร Corporate Governance for Capital สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ม.ค.2556-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2553-2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
					2553-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2555-ม.ค.2556	รักษาการหัวหน้าวาณิชธนกิจ		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	หลักทรัพย์
						อื่น ๆ		
					2553	กรรมการ	บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)	การเงิน
					2553	กรรมการบริหาร		
					2552-2553	กรรมการผู้อำนวยการ	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	หลักทรัพย์
2549-2553	กรรมการบริหาร							

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และ ทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2543-2553	กรรมการ		
					2549-2552	กรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายวาณิชธนกิจ		
					2545-2553	กรรมการ	บริษัท ฟินันซ์ แคปิตอล จำกัด	กิจการทั่วไป
					2545-2553	กรรมการบริหาร		
12. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	55	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย - หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร Crestcom Bullet Proof Manager - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-2559 2553-2555 ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-2559 2556-2556 2553-2556 2553-2554 2553-2556	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดีธนกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีธนกิจ และบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  ธนาकरทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน  ธนาकरพาณิชย์  เช่าซื้อ
						<u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
13. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	49	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2553-2559 ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-2559 2553-ม.ค.2556 2554-2555 2552-2554 2542-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนบดีธนกิจ และบริหารธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อบริการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดีธนกิจและบริหารธนาคาร กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัท เค โลง (ประเทศไทย) จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ที่ปรึกษาการลงทุน หลักทรัพย์ ขนส่ง
14. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อ รายย่อย 2	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration The University of Mississippi, USA วิทยาศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Financial Executive Development Program (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-ม.ค.2560 ก.ค.2556-ส.ค.2558 2552-2556 2559 - ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขาย และการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ผู้อำนวยการสายอาวุโส สินเชื่อบริการ สาขา ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริการขายทางสาขา รองหัวหน้าธุรกิจลูกค้ารายย่อย และหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการ กรรมการบริษัท <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ การบริการ เช่าซื้อ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
15. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อ รายย่อย 1	50	สามัญ - ปริญญานิเทศศาสตร์ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2558-ม.ค.2560 2552-2558	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารการขาย และการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ผู้อำนวยการสายอาวุโส - สินเชื่อรายย่อย - บริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด รองหัวหน้างานกิจการลูกค้ารายย่อย และหัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
16. นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรงวง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย	47	สามัญ - ปริญญานิเทศศาสตร์ -	-	Master of Business Administration Eastern Michigan University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสต์อีสต์มิชชีแกน	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2553-ม.ค.2560 2559-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ผู้อำนวยการสายอาวุโส - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย กรรมการ กรรมการ อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด บริษัท ทีเอสโก้ โดเบียว ลีสซิ่ง จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ การบริการ ลีสซิ่ง
17. นางสาวนิภา เมฆรา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บรรษัทธนกิจ	56	สามัญ - ปริญญานิเทศศาสตร์ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชียุติธรรม อีสต์อีสต์มิชชีแกนมหาวิทยาลัย	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2558-ม.ค.2560 2555-2558 2553-2555	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บรรษัทธนกิจ ผู้อำนวยการสายอาวุโส - บรรษัทธนกิจ หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ หัวหน้าสินเชื่อขนาดใหญ่ อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
18. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าธุรกิจธนบัตินกิจ ธนบัตินกิจ	45	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Financial Executive Development Program สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-ม.ค.2560 2553 - ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธนบัตินกิจ ผู้อำนวยการสายอาวุโส - ธุรกิจธนบัตินกิจ หัวหน้าธุรกิจธนบัตินกิจ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
19. นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์สกุล หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่	37	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ก.ค.2556-ปัจจุบัน ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2556 2554-2555 2551-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าวาณิชธนกิจ รองหัวหน้าวาณิชธนกิจ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวาณิชธนกิจ <u>อื่นๆ</u> ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวาณิชธนกิจ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์
20. นางสาวปภัสร อรรถจินดา หัวหน้าการจัดการสินเชื่อและความเสี่ยง	53	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) Oklahoma City University บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2548-มิ.ย.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าการจัดการสินเชื่อและความเสี่ยง หัวหน้าวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
21. นางมาลาทิพย์ สวินทร หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง	51	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Management) New York Institution Of Technology บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ต.ค.2557-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ก.ย.2557	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง 1 <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
22. นางสาวสุนี ทองสมบัติพาณิชย์ หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Management)  James Cook University  วิทยาศาสตร์บัณฑิต (พยาบาล)  วิทยาลัยพยาบาลเกื้อการุณย์  มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	ต.ค.2557-ปัจจุบัน  ก.ค.2556-ก.ย.2557  ก.พ.-มี.ย.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง  หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 1  รองหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 1  <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
23. นางสาวพีพร อุ่นชลาพันธ์ หัวหน้าบริหารสินเชื่อ	51	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (กฎหมาย)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ)  มหาวิทยาลัยอีสต์อีสต์  บริหารธุรกิจบัณฑิต (กฎหมาย)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2555-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าบริหารสินเชื่อ  <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
24. นางสาววิภา จงภักดิ์ไพศาล หัวหน้านิติกรรมสัญญา	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (กฎหมาย)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  บริหารธุรกิจบัณฑิต (กฎหมาย)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ต.ค.2557-ปัจจุบัน  ก.ค.2556-ก.ย.2557	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้านิติกรรมสัญญา  รองหัวหน้าบริหารสินเชื่อ  <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
25. นายวิทยา เมตตาวีหารี ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1	44	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2558-ปัจจุบัน  ก.ย.2558-ปัจจุบัน  ก.ค.2556-ส.ค.2558  2553-มี.ย.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  ผู้ช่วยหัวหน้าสินเชื่อรายย่อย – บริหารกิจการสาขา  รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขา  ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางสาขาและรักษาการ  ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา  <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
26. นายพนตล ชุ่มวงศ์ หัวหน้าเข้าซื้อ	52	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2560	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> หัวหน้าเข้าซื้อ ผู้จัดการ สาขาวัตถุดิบเบียร์และสาขาโรงสี	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
27. นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรง หัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ	43	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) Cleveland State University บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ก.ค.2558-ปัจจุบัน เม.ย.-ก.ค.2558 ม.ค.2556-มี.ค.2558	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> หัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ รองหัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด - เข้าซื้อโครงการพิเศษ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
28. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเคไช หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจ สินเชื่อรายย่อย	43	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) The University of New South Wales, Australia บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2556	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าพัฒนาธุรกิจ - บริหารการขายทางกรุงเทพ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
29. นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ หัวหน้ากิจการสาขา 1	54	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ศิลปศาสตรบัณฑิต (บริหารทรัพยากรมนุษย์) สถาบันราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา	2548-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> หัวหน้ากิจการสาขา 1 <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
30. นายสมบูรณ์ ศิริรักษ์ หัวหน้ากิจการสาขา 2	53	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร	ก.ย.2558-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> หัวหน้ากิจการสาขา 2 <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
31. นายถวัลย์ วิจิตวาที หัวหน้ากิจการสาขา 3	58	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยสยาม บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	ม.ค.2560-ปัจจุบัน 2554-2560	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากิจการสาขา 3 ผู้จัดการสาขาภูเก็ตและสาขากระบี่	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
32. นางสาววิภา เมตตาวิหารี หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และ การขายตรง	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	2545-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
33. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ หัวหน้ากำกับสินเชื่อ	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	2555-ปัจจุบัน 2553-2555 2545-2553	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับสินเชื่อ หัวหน้าควบคุมสินเชื่อบุคคลและธุรกิจ ขนาดกลางและ หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
34. นายกลชัย อุดมศรีสุข หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย	33	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์และการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2559-ปัจจุบัน 2558-2559 2556-2558	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย รองหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
35. นายวรพจน์ ติรการุดม หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ	49	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	เม.ย.2558-ปัจจุบัน 2548-มี.ค.2558	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
36. นายสุกิจ สุกุลวงศ์ใหญ่ หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	เม.ย.2558-ปัจจุบัน 2549-มี.ค.2558	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
37. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Corporate Finance) University of Dallas, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2551-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
38. นายประภต ชูณหศิริวงศ์ หัวหน้าสินเชื่อเคหะ	43	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสินเชื่อเคหะ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
39. นางวันทนา กิจพานิช หัวหน้าปฏิบัติการสาขา	48	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2552-มี.ย.2556	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าปฏิบัติการสาขา หัวหน้าระบบงานและสนับสนุนปฏิบัติการ - ฝ่ายบริหาร อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
40. นายถนอม ชัยอรุณดีกุล รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี	58	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2553-ปัจจุบัน 2550-2553	กลุ่มทิสโก้ รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี หัวหน้าธนบดีธนกิจ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
41. นางสาวรัชฎา พุกขานูบาล รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี	48	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Tokyo Institute of Technology วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2547 - 2560	กลุ่มทิสโก้ รองหัวหน้าบริหารเงิน อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
42. นางกรรณิกา เป้าปังคังงาม รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี	59	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ประกาศนียบัตรวิชาชีพ โรงเรียนปัญญาพาณิชย์	ม.ค.2558-ปัจจุบัน ก.พ.2553-ธ.ค.2557	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธนบดีธนกิจ รองหัวหน้าธนบดีธนกิจ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
43. หม่อมหลวงวราภรณ์ วรวรรณ หัวหน้าธนบดีการลงทุน	56	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	2553-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธนบดีการลงทุน อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
44. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์ หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล	43	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร ศิลปศาสตรบัณฑิต (ภาษาและวรรณคดีฝรั่งเศส) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร	2554-ปัจจุบัน 2553-2554 2551-2553	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล รักษาการหัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล ผู้จัดการธนกิจส่วนบุคคล อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
45. นางสาวกรัณชรัตน์ วงษา หัวหน้าบริหารเงิน	55	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Texas A&M University, USA บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2536-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริหารเงิน อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
46. นางลัดดา กุลชาติชัย หัวหน้าบริการคัสโตเดียน	59	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	นิเทศศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2546-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบริการคัสโตเดียน <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
47. นางสาวรณดี ชาวละออ หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน	51	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
48. นายกิตติชัย ต้นนาจารย์ หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (General Business) University of Central Arkansas, USA บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2552-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
49. นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน	45	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science (Computer Science) DePaul University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร	2559-ปัจจุบัน 2552-2559	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน <u>รองหัวหน้าศูนย์ชำระเงิน</u> <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

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

เอกสารแนบ 1.2 รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร<sup>/1</sup>

		หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ		สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 1 มีนาคม 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 1 มีนาคม 2560	
1	นายปลิว มังกรนอก	-	-	-	-	0
2	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	-	-	-	-	0
3	รศ. ดร. อังครินทร์ เพียบจรรย์วัฒน์	-	-	-	-	0
4	นางภัทริยา เบญจพลชัย	-	-	-	-	0
5	ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี	-	-	-	-	0
6	นายสถิตย์ อ่องมณี	-	-	-	-	0
7	นายชื้อ-เหา ชุน	-	-	-	-	0
8	นายทาคาชิ คูโรเมะ	-	-	-	-	0
9	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	-	-	-	-	0
10	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	-	-	-	-	0
11	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	-	-	-	-	0
12	นายชลิต ศิลป์ศิริกุล	-	-	-	-	0
13	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	-	-	-	-	0
14	นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	-	0
15	นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	-	-	-	-	0
16	นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	-	-	-	-	0
17	นางสาวนิภา เมฆรา	-	-	-	-	0
18	นายพิชา รัตนธรรม	-	-	-	-	0
19	นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์กุล	-	-	-	-	0
20	นางสาวปภัสสร อรรถจินดา	-	-	-	-	0
21	นางมาลาทิพย์ สวินทร	-	-	-	-	0
22	นางสาวสุนี ทองสมบัติพาณิชย์	-	-	-	-	0
23	นางสาวรพีพร อุณหานนท์	-	-	-	-	0
24	นางสาววิภา จงกักดีไพศาล	-	-	-	-	0
25	นายวิทยา เมตตาวิหารี	-	-	-	-	0
26	นายนพดล ชุ่มวงศ์	-	-	-	-	0
27	นางสาวปาริชาติ สุทัศนทรง	-	-	-	-	0
28	นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	-	-	-	-	0
29	นายสุเทพ ตรีวรรณกิจ	-	-	-	-	0
30	นายสมบูรณ์ ศิริรักษ์	-	-	-	-	0
31	นายถวัลย์ วิชิตวาที	-	-	-	-	0
32	นางสาววิภา เมตตาวิหารี	-	-	-	-	0
33	นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	-	-	-	-	0
34	นายกลชัย อุดมศรีสุข	-	-	-	-	0
35	นายวรวุฒน์ ตีรการุณ	-	-	-	-	0
36	นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	-	-	-	-	0
37	นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์	-	-	-	-	0

		หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ		สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 1 มีนาคม 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 1 มีนาคม 2560	
38	นายประกฤษ ชูณหศรีวงศ์	-	-	-	-	0
39	นางวันทนา กิจพานิช	-	-	-	-	0
40	นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	-	-	-	-	0
41	นางสาวรัชฎา พฤกษานุบาล	-	-	-	-	0
42	นางกรรณิกา เป้าพงศ์งาม	-	-	-	-	0
43	หม่อมหลวงวราภรณ์ วรวรรณ	-	-	-	-	0
44	นางสาวศรีญา วีรมหาวงศ์	-	-	-	-	0
45	นางสาวกรัณฑ์รัตน์ วงษา	-	-	-	-	0
46	นางลัดดา กุลชาติชัย	-	-	-	-	0
47	นางสุวรรณี ชาวละออ	-	-	-	-	0
48	นายกิตติชัย ตันนาคารย์	-	-	-	-	0
49	นายวรวิทย์ รุ่งสิริโสภาส	-	-	-	-	0

หมายเหตุ: <sup>1</sup> รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย



ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)

- ไม่มี -

### เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน  
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
				- หลักสูตร GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines สถาบันไทยพัฒนา - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการ				
2. นางสาวจิราภรณ์ ขอสุขไพบูลย์ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิทยาศาสตรบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Certified Internal Auditor (CIA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Information Systems Auditor (CISA) ISACA, USA - หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2549-ม.ค.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าตรวจสอบภายใน รองหัวหน้าตรวจสอบภายใน <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
3. นางสาวณิรัตน์ วัฒนจักร์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	มี.ค.2560-ปัจจุบัน 2553-ก.พ.2560	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน

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

## เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มีข้อมูล-

**เอกสารแนบ 5**

**รายงานจากคณะกรรมการบริหาร**

## รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน โดยมีนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เป็นประธานคณะกรรมการบริหาร นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน) นายทาคาชิ คุโรโมะ และนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล เป็นกรรมการบริหาร

ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ติดตามผลการดำเนินงานรวมของธนาคารรวมถึงตัวชี้วัดหลักและเป้าหมายต่าง ๆ
2. จัดทำ ทบทวน และ อนุมัตินโยบายต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อการปฏิบัติงานและการควบคุม รวมถึงนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบันในกรณีที่เกี่ยวข้อง
3. ทบทวนระดับความเสี่ยงของกลุ่ม รวมถึงรับทราบสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
4. พิจารณานโยบายสินเชื่อที่สำคัญ รวมถึงอนุมัติการทบทวนนโยบายสินเชื่อและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อ
5. จัดทำแบบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทบทวนและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
6. ทบทวนและอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญทางธุรกิจและมีความเสี่ยงสูง
7. แต่งตั้งและดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
8. อนุมัติสายธุรกิจใหม่
9. รับทราบรายงานการทุจริตที่มีนัยสำคัญทั้งภายในและภายนอก
10. รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบัน
11. ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ

คณะกรรมการบริหารได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารกับกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

อรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

(นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

26 มกราคม 2560



## เอกสารแนบ 6

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

## รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- |                                    |                         |
|------------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ.ดร.อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางภัทริยา เบญจพลชัย            | กรรมการตรวจสอบ          |
| 3. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์          | กรรมการตรวจสอบ          |

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

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดประชุมรวม 12 ครั้ง (เข้าประชุมครบทุกท่านรวม 11 ครั้ง และเข้าประชุม 2 ใน 3 ของกรรมการตรวจสอบทั้งหมดรวม 1 ครั้ง) ได้ดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในรวมถึงพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบที่รายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** สอบทานและประเมินแผนและรายงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งประเมินการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม
- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบและเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวสมใจ คุณปลื้ม จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2559
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ วิทยารายงานเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญและประเมินสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต คณะกรรมการตรวจสอบพอใจกับระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- **มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน:** วิทยารายผลการประเมินตนเองของบริษัทเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบทานผลการประเมินตนเองดังกล่าว ภายหลังจากการเสนอผลการประเมินตนเองต่อแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (แนวร่วมฯ) ทำให้บริษัทได้รับการต่ออายุการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมฯ เมื่อเดือนสิงหาคม 2559
- **การประเมินตนเอง :** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์

(รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

9 กุมภาพันธ์ 2560

เอกสารแนบ 7

แบบประเมินความเพียงพอของ  
ระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

16 กุมภาพันธ์ 2560

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ  
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

### **แนวคิดและวัตถุประสงค์**

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

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

แบบประเมินนี้ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO<sup>1</sup> (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

### **การนำไปใช้**

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

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

## สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

## 1. องค์การแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง 1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ 1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก	/	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและรักษาจรรยาบรรณ ที่ครอบคลุมถึง 1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ที่เหมาะสม 1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร <sup>2</sup> 1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น 1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ	/	
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct 1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit) 1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน 1.3.3การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร	/	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณ 1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม 1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร 1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	/	

<sup>2</sup> บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

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

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

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

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

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



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

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีที่เป็น	/	
5.2 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัล ที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	/	
5.3 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำคัญของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	/	
5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	/	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

## 7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ	/	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	/	
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	/	
7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยงโดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	/	
7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยอาจเป็นการยอมรับความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	/	

## 8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

## 9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

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

มาตรการควบคุม (Control Activities)
------------------------------------

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ	/	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูล รายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดทำมีกระบวนการสำหรับกรณีต่าง ๆ ดังนี้ 10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือ มีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	/	
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	/	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	/	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน	/	

## 11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ	/	
11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	
11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	
11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	

## 12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้ นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

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

## ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information &amp; Communication)

## 13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพ และเกี่ยวข้องต่องาน	/	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับรวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	/	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับ ใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่าง ๆ	/	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	/	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควร เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	/	
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้ 13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ 13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่อง ในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	/	

## 14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทาง การสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	/	
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบถามรายการต่าง ๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหรือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น	/	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	/	

## 15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

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

## ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

## 16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	/	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	/	
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	/	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	/	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	/	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามที่ตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	/	

## 17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันท่วงที หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมาย ที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	/	
17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้ 17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกตินั้น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ 17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร 17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ	/	

## เอกสารแนบ 8

รายงานความรับผิดชอบของ  
คณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน  
และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ปลิว มังกรกนก  
(นายปลิว มังกรกนก)  
ประธานคณะกรรมการ

ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์  
(ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2559

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินการต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามิใช่สาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



Building a better  
working world

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม

สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 กุมภาพันธ์ 2560

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2559	2558
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		1,147,866	1,100,349
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	37,061,867	29,662,703
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.6	5,552,994	7,185,422
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		240,579,109	254,617,453
ดอกเบี้ยค้างรับ		484,024	502,279
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		241,063,133	255,119,732
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(19,084,912)	(20,351,171)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.5	(7,490,786)	(5,570,490)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5	(9,748)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		214,477,687	229,198,071
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.6, 3.7	6,739	44,346
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	3.8	31,363	31,363
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9	668,641	713,642
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.10	359,083	279,091
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.29	218,806	11,474
สินทรัพย์อื่น	3.11	1,216,780	1,573,698
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>260,741,826</b>	<b>269,800,159</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2559	2558
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3.12	155,950,816	159,046,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.13	4,970,868	9,963,505
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม		180,242	356,335
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	34,118	41,898
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.14	64,398,919	67,618,919
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.15	272,390	205,542
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		734,762	867,126
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		446,942	228,591
เงินปันผลค้างจ่าย		2,027,449	1,105,881
หนี้สินอื่น	3.16	4,281,352	4,551,186
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>233,297,858</b>	<b>243,985,410</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	(หน่วย: พันบาท)	
หมายเหตุ	2559	2558
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	226,295	242,398
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	14,474,972	12,829,650
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>27,443,968</u>	<u>25,814,749</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>260,741,826</u>	<u>269,800,159</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล  
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



**TISCO**  
ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
TISCO Bank Public Company Limited



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2559	2558	
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	15,194,498	16,004,303
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(4,958,671)	(6,564,753)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>10,235,827</b>	<b>9,439,550</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,139,462	3,133,395
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(96,148)	(65,389)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	3.23	<b>3,043,314</b>	<b>3,068,006</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	(2,538)	14,366
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	11,878	24,075
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		340,421	432,059
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		273,903	348,001
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27	168,406	156,740
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>14,071,211</b>	<b>13,482,797</b>
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		302,924	396,303
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>		<b>13,768,287</b>	<b>13,086,494</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,276,592	1,764,702
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		768,329	760,766
ค่าภาษีอากร		200,025	204,007
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	1,326,147	1,083,752
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	3.28	835,311	772,936
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>5,406,404</b>	<b>4,586,163</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	3,740,214	4,869,674
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		<b>4,621,669</b>	<b>3,630,657</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	934,112	716,351
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>3,687,557</b>	<b>2,914,306</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2559	2558
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.19	(16,721)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	3,344
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(13,377)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(21,890)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	4,378
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(17,512)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(30,889)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,656,668
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	4.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	(หน่วย: พันบาท)	
	2559	2558
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,621,669	3,630,657
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	107,014	85,354
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,785,159	6,596,263
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	4,420	(822)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	11,128	1
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(16,966)	(26,437)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(7,780)	6,387
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,463)	(1,251)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	323	2,476
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(70,256)	(48,107)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	53,094	47,928
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(7,170)	(2,000)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	210,171	(183,619)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(10,235,827)	(9,439,550)
รายได้เงินปันผล	(65,825)	(78,529)
เงินสดรับดอกเบี้ย	15,408,762	16,201,645
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,086,264)	(5,647,716)
เงินสดรับเงินปันผล	65,825	78,529
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(915,371)	(894,901)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10,857,643	10,326,308
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,399,164)	7,189,960
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,526,563	13,678,578
ทรัพย์สินรอการขาย	2,081,318	2,473,522
สินทรัพย์อื่น	338,585	(423,262)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	(หน่วย: พันบาท)	
	2559	2558
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(3,095,611)	(47,344,880)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,992,636)	(388,879)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(176,093)	(43,582)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(19,400,000)	(5,797,900)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(8,136)	(13,668)
หนี้สินอื่น	(1,249,459)	(338,416)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(16,516,990)</b>	<b>(20,682,219)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(7,341,205)	(17,201,604)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	8,969,458	23,350,020
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(49,504)	(53,355)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(92,857)	(67,476)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4,496	1,251
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>1,490,388</b>	<b>6,028,836</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	16,180,000	17,680,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(2,000,000)
เงินปันผลจ่าย	(1,105,881)	(1,105,881)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>15,074,119</b>	<b>14,574,119</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>47,517</b>	<b>(79,264)</b>
เงินสด ณ วันต้นปี	1,100,349	1,179,613
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>1,147,866</b>	<b>1,100,349</b>
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	หุ้นที่ออก			ส่วนเกินทุน			กำไรสะสม		
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า	จากการวัดมูลค่า	ส่วนเกินทุน	รวมองค์ประกอบอื่น			รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	จากการตีราคา	ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	1	9,215,676	2,543,024	32,601	214,393	246,994	984,000	11,014,069	24,003,764
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(1,105,881)	(1,105,881)
กำไรขาดทุนสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	2,914,306	2,914,306
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	(1,844)	-	(1,844)	-	4,404	2,560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	(1,844)	-	(1,844)	-	2,918,710	2,916,866
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม		-	-	-	(2,752)	(2,752)	-	2,752	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558</b>	<b>1</b>	<b>9,215,676</b>	<b>2,543,024</b>	<b>30,757</b>	<b>211,641</b>	<b>242,398</b>	<b>984,000</b>	<b>12,829,650</b>	<b>25,814,749</b>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	1	9,215,676	2,543,024	30,757	211,641	242,398	984,000	12,829,650	25,814,749
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(2,027,449)	(2,027,449)
กำไรขาดทุนสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	3,687,557	3,687,557
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	(13,377)	-	(13,377)	-	(17,512)	(30,889)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	(13,377)	-	(13,377)	-	3,670,045	3,656,668
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม		-	-	-	(2,726)	(2,726)	-	2,726	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559</b>	<b>1</b>	<b>9,215,676</b>	<b>2,543,024</b>	<b>17,380</b>	<b>208,915</b>	<b>226,295</b>	<b>984,000</b>	<b>14,474,972</b>	<b>27,443,968</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

### 1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

#### ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง และแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ จะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

### 1.3 การเปลี่ยนแปลงประมาณการในการบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในระหว่างไตรมาสที่หนึ่งของปี 2559 ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการในการบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ดังนี้

สำหรับลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ เปลี่ยนจากกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ และสำหรับลูกหนี้คือยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ เปลี่ยนจากกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการการบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ทำให้ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลดลง 220 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกโอนกลับรายการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงไปเป็นรายได้ แต่ยังคงสำรองดังกล่าวไว้เป็นสำรองส่วนเกิน

### 1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 1.4.1 การรับรู้รายได้

##### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

- ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์  
ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล
- ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์  
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ
- ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ  
ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- ก) ดอกเบี้ยจ่าย  
ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆกันตลอดอายุของตัวเงินนั้น
- ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ  
ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อ โดยการบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ  
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

#### 1.4.3 หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

#### 1.4.4 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) ธนาคารฯไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากธนาคารฯต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ฉ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ช) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน



- ข) ธนาคารฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ฅ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฉ) รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

#### 1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจะบันทึกเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการแลกเปลี่ยนบวกด้วยต้นทุนทางตรง หลังจากนั้นจะทำการวัดมูลค่าตามหลักเกณฑ์ที่ใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

#### 1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือดัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

#### 1.4.7 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

- ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงฆ์และสงฆ์จะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนด้อยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

- ข) ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ค) ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

#### 1.4.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

#### 1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับ โอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

#### 1.4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ วัตถุประสงค์ค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯ จะวัตถุประสงค์ค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯ รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี (ถ้ามี)

#### 1.4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุนอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้น ธนาคารฯ จัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงาน โดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตีใหม่ ทั้งนี้ธนาคารฯ จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯ บันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารฯ บันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่ธนาคารฯ ได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว
- ธนาคารฯ รับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงาน และอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 20 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	3, 5 ปี
ยานพาหนะ	-	5, 6 ปี

ธนาคารฯ บันทึกค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างต้น ดังต่อไปนี้

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ยังค้างจากราคาทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 1.4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากได้รับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้งานให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

#### 1.4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

ธนาคารฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

#### 1.4.14 การค้ำของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯ ค้ำค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการค้ำค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการค้ำค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาไปจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการค้ำค่า ธนาคารฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้ำค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการค้ำค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

#### 1.4.15 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิกหรือครบกำหนด

#### 1.4.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 1.4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

##### **ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน**

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของธนาคารฯ เป็น โบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายและ โบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน โบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปี จนกว่าธนาคารฯ จะจ่ายชำระ โบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

##### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

###### **โครงการสมทบเงิน**

ธนาคารฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

###### **โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน



#### 1.4.18 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 1.4.19 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

#### 1.4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 1.4.21 เครื่องมือทางการเงิน

##### ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37

##### ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

ธนาคารฯได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- เงินลงทุนในตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด กำหนดโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต ตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

#### 1.4.22 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ชำระหนี้สิน

#### 1.4.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

### **การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

### **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยโดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

### **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

### **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์**

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### **อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน**

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ เนื่องจากไม่มีราคาในตลาดที่สามารถใช้เทียบเคียงได้ ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.8

### **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ตีใหม่ ซึ่งราคาที่ตีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.9

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ธนาคารฯ ระบุสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

## สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า ธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

## คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 2. ข้อมูลทั่วไป

### 2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มีสาขารวม 57 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2558: ธนาคารฯ มีสาขารวม 60 สาขาในประเทศไทย)

### 2.2 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯ มิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯ อาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯ ประกาศจ่ายเท่านั้น และไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯ มิได้ประกาศจ่าย โดยตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

### 2.3 สํารองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สํารองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ในปัจจุบันธนาคารฯ ได้จัดสรรสํารองตามกฎหมายไว้ครบถ้วน

## 2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

## 2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิหรือเสี่ยงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

## 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,441,296	440,000	1,881,296	1,588,310	-	1,588,310
ธนาคารพาณิชย์	125,317	15,001,000	15,126,317	267,731	17,501,000	17,768,731
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	518	19,750,000	19,750,518	112	10,000,000	10,000,112
สถาบันการเงินอื่น	-	300,000	300,000	-	300,000	300,000
รวม	1,567,131	35,491,000	37,058,131	1,856,153	27,801,000	29,657,153
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	6,736	6,736	43	8,507	8,550
หัก: ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	-	(3,000)	(3,000)	-	(3,000)	(3,000)
รวมในประเทศ	1,567,131	35,494,736	37,061,867	1,856,196	27,806,507	29,662,703

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม  
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
ธนาคารพาณิชย์	15,000	17,500
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	19,750	10,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
ธนาคารพาณิชย์	15,157	17,690
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	19,958	10,106

### 3.2 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทความเสี่ยง	2559			2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราดอกเบี้ย	-	34,118	1,200,000	-	41,898	1,200,000
รวม	-	34,118	1,200,000	-	41,898	1,200,000

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน



### 3.3 เงินลงทุน

#### 3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,835,912	5,352,523
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	870,470	769,376
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	414,163	628,811
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	8,000	-
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>5,127,085</b>	<b>6,749,250</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	13,559	14,402
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(13,543)	(14,211)
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>16</b>	<b>191</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	478,303	483,303
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(52,410)	(47,322)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>425,893</b>	<b>435,981</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>5,552,994</b>	<b>7,185,422</b>

#### 3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559				2558			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,834	-	2	3,836	4,605	747	-	5,352
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	182	1,102	-	1,284	107	1,291	-	1,398
<b>รวม</b>	<b>4,016</b>	<b>1,102</b>	<b>2</b>	<b>5,120</b>	<b>4,712</b>	<b>2,038</b>	<b>-</b>	<b>6,750</b>
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
<b>รวม</b>	<b>4,015</b>	<b>1,102</b>	<b>2</b>	<b>5,119</b>	<b>4,711</b>	<b>2,038</b>	<b>-</b>	<b>6,749</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	14	-	-	14	14	-	-	14
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(14)	-	-	(14)	(14)	-	-	(14)
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>4,015</b>	<b>1,102</b>	<b>2</b>	<b>5,119</b>	<b>4,711</b>	<b>2,038</b>	<b>-</b>	<b>6,749</b>

### 3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2559	2558	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

### 3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	ค่าเผื่อ		
	มูลค่า ราคาทุน	การปรับมูลค่า ยุติธรรม	เงินลงทุน
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	ค่าเผื่อ		
	มูลค่า ราคาทุน	การปรับมูลค่า ยุติธรรม	เงินลงทุน
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

### 3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
<b>กลุ่มการบริการ:</b>						
บริษัท จิจิ เพลส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด”)	331	-	10	5,707	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดคิง จำกัด	4,265	-	10	4,372	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรค จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	3,233	-	10	3,468	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,622	-	10	17,127	-	10

### 3.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	71,883,119	67,269,299
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	168,448,360	186,823,686
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	460,708	783,003
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(19,084,912)	(20,351,171)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(213,078)	(258,535)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	221,494,197	234,266,282
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	484,024	502,279
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,490,786)	(5,570,490)
หัก: ค่าเผื่อการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(9,748)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	214,477,687	229,198,071

#### 3.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	215,304,305	6,189,892	221,494,197	228,610,581	5,655,701	234,266,282
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	215,304,305	6,189,892	221,494,197	228,610,581	5,655,701	234,266,282

### 3.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	การเกษตรและเหมืองแร่	426,150	30,352	11,918	7,155	759
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,399,474	1,122,935	154,503	65,785	117,472	19,860,169
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,414,247	121,882	37,978	23,427	22,444	13,619,978
การสาธารณสุขโลกและบริการ	27,872,035	348,251	320,057	85,993	145,705	28,772,041
การบริโภครส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	118,084,143	12,741,097	1,671,048	1,030,141	792,296	134,318,725
สินเชื่อจำนำทะเบียน	15,787,723	1,452,248	253,085	114,016	8,615	17,615,687
เพื่อที่อยู่อาศัย	837,582	49,987	26,118	15,851	49,270	978,808
อื่นๆ	5,275,181	409,920	94,495	54,600	18,259	5,852,455
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	200,096,535	16,276,672	2,569,202	1,396,968	1,154,820	221,494,197
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	302,295	181,729	-	-	-	484,024
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	200,398,830	16,458,401	2,569,202	1,396,968	1,154,820	221,978,221

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	การเกษตรและเหมืองแร่	544,563	10,828	6,785	609	913
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	21,029,756	303,367	136,641	66,178	898,003	22,433,945
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,399,556	104,495	32,558	28,912	41,779	13,607,300
การสาธารณสุขโลกและบริการ	25,477,605	323,628	190,640	85,785	80,828	26,158,486
การบริโภครส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	131,084,288	13,795,644	1,967,760	1,575,046	1,122,520	149,545,258
สินเชื่อจำนำทะเบียน	14,045,726	1,269,289	278,552	111,200	18,746	15,723,513
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,088,462	54,465	17,015	8,227	56,379	1,224,548
อื่นๆ	4,435,633	393,145	83,375	62,019	35,362	5,009,534
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	211,105,589	16,254,861	2,713,326	1,937,976	2,254,530	234,266,282
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	308,968	193,311	-	-	-	502,279
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	211,414,557	16,448,172	2,713,326	1,937,976	2,254,530	234,768,561

### 3.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	200,399	177,089	2,658	211,415	189,112	1,871
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,458	15,567	2,041	16,448	16,195	1,163
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,569	2,534	827	2,713	2,690	931
- จัดชั้นสงสัย	1,397	1,384	416	1,938	1,931	599
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,155	1,062	273	2,255	1,695	694
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	1,276	-	-	312
รวม	221,978	197,636	7,491	234,769	211,623	5,570

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

<sup>(2)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่ สนส.5/2559 จำนวน 3,074 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 1,131 ล้านบาท) โดยธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 1,798 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 819 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,417 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 4,439 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,215 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 5,258 ล้านบาท)

#### อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ <sup>(1)</sup>		ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน <sup>(1)</sup>		เงินให้สินเชื่ออื่น <sup>(2)</sup>	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558 <sup>(3)</sup>	2559	2558
จัดชั้นปกติ	0.80	0.68	1.57	1.12	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5.92	5.34	16.80	16.80	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	28.21	23.38	34.57	100	100	100
จัดชั้นสงสัย	24.19	22.91	34.57	100	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22.75	22.57	34.57	100	100	100

<sup>(1)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองชั้นต่ำของ ธปท.

<sup>(3)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ ได้ไม่ใช้เกณฑ์การกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) สำหรับลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

### 3.4.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 149,784 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 167,170 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี		หนี้ที่ไม่		
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	รวม	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	56,142	100,696	4,783	7,288	168,909
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(7,001)	(8,789)	(163)	(2,959)	(18,912)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(89)	(121)	-	(3)	(213)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	49,052	91,786	4,620	4,326	149,784
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>					(2,973)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					146,811

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

<sup>(2)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์รพท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี		หนี้ที่ไม่		
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	รวม	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	60,971	113,753	5,267	7,616	187,607
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(7,815)	(9,916)	(163)	(2,284)	(20,178)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(37)	(222)	-	-	(259)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	53,119	103,615	5,104	5,332	167,170
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>					(3,008)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					164,162

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

<sup>(2)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์รพท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. <sup>(2)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup>	6,573	7,315	7,395	8,184

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

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

### 3.4.7 รายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	19,085	20,351

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 3.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	6,421	9,589
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	2,805	3,252
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	2,820	3,273
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	9	-
อายุสัญญาถ่วงเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	5	5
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	2	3
ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1	2

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	343	185
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	1,155	463

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559		2558	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	16,638	5,286	11,757	3,754

### 3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

#### 3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สำรองส่วนเกิน	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย		
ยอดต้นปี	1,871,788	1,163,592	930,747	598,793	311,935	5,570,490
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม						
ในระหว่างปี	786,880	877,711	1,967	1,752,943	963,591	5,781,366
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(106,213)	(1,935,625)	-	(3,861,070)
ยอดปลายปี	2,658,668	2,041,303	826,501	416,111	1,275,526	7,490,786

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สำรองส่วนเกิน	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย		
ยอดต้นปี	1,821,820	2,494,274	1,072,978	623,641	190,751	6,380,337
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม						
ในระหว่างปี	50,533	2,306,736	457,368	2,614,728	121,184	6,613,749
โอนเข้า (โอนออก)	-	(3,636,960)	-	-	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	(565)	(458)	(599,599)	(2,639,576)	-	(7,423,596)
ยอดปลายปี	1,871,788	1,163,592	930,747	598,793	311,935	5,570,490



### 3.5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	2,259,045	2,999,510	311,935	5,570,490
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	582,619	4,235,156	963,591	5,781,366
หนี้สูญตัดบัญชี	(246,300)	(3,614,770)	-	(3,861,070)
ยอดปลายปี	2,595,364	3,619,896	1,275,526	7,490,786

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	3,446,373	2,743,213	190,751	6,380,337
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	3,036,334	3,456,231	121,184	6,613,749
หนี้สูญตัดบัญชี	(4,223,662)	(3,199,934)	-	(7,423,596)
ยอดปลายปี	2,259,045	2,999,510	311,935	5,570,490

### 3.5.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดต้นปี	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	9,748	-
ตัดจำหน่าย	-	-
ยอดปลายปี	9,748	-

### 3.5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	5,121	6,906
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	1,516	2,224

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.6 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

#### 3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ <sup>(1)</sup>	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ <sup>(2)</sup>	6	6	-	-	6	6

<sup>(1)</sup> เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยลสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

<sup>(2)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

#### 3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	235,147	238,906	-	-	-	-	-	-	235,147	238,906
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,277	16,254	-	-	-	-	-	-	16,277	16,254
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,569	2,713	-	-	-	-	-	-	2,569	2,713
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,397	1,938	-	-	-	-	-	-	1,397	1,938
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,155	2,255	54	49	14	14	12	1	1,235	2,319
รวม	256,545	262,066	54	49	14	14	12	1	256,625	262,130

<sup>(1)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

### 3.6.3 การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสินเชื่อที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach)

#### 3.6.3.1 สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(3)</sup>	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	131,798	146,900	131,798	146,900	0.80	0.68	1,052	1,000
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	13,434	14,458	13,434	14,458	5.92	5.34	795	772
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,134	2,296	2,134	2,296	28.21	23.38	602	537
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,168	1,728	1,168	1,728	24.19	22.91	283	396
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,017	1,306	1,017	1,306	22.75	22.57	231	295
รวม	149,551	166,688	149,551	166,688			2,963	3,000

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

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(3)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

#### 3.6.3.2 สินเชื่อจำนำทะเบียน

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(3)</sup>	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	16,665	14,772	16,665	14,772	1.57	1.12	261	165
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,527	1,331	1,527	1,331	16.80	16.80	257	223
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	269	296	269	296	34.57	100	93	296
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	125	116	125	116	34.57	100	43	116
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9	20	9	20	34.57	100	3	20
รวม	18,595	16,535	18,595	16,535			657	820

<sup>(1)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(2)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ ไม่ได้ใช้เกณฑ์การกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อลูกหนี้จำนำทะเบียน

<sup>(3)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	-	821	-	656	-	821 <sup>(1)</sup>	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัทจด ทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ	4	-	577	-	249	-	7	-
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	1	-	821	-	497	-	324
4. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุ ว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	5	1	1,398	821	905	497	828	324

<sup>(1)</sup> ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

### 3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>		
<b>อสังหาริมทรัพย์</b>		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน		
ยอดต้นปี	16,397	70,484
จำหน่าย	(4,684)	(54,087)
ยอดปลายปี	11,713	16,397
<b>สังหาริมทรัพย์</b>		
ยอดต้นปี	28,566	65,585
เพิ่มขึ้น	3,458,349	4,337,674
จำหน่าย	(3,480,144)	(4,374,693)
ยอดปลายปี	6,771	28,566
รวมทรัพย์สินรอการขาย	18,484	44,963
<b>หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า</b>		
ยอดต้นปี	617	18,102
เพิ่มขึ้น	11,632	303
ลดลง	(504)	(17,788)
ยอดปลายปี	11,745	617
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,739	44,346

### 3.8 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	31,363	16,067
โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	-	15,296
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	31,363	31,363

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารฯเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี 2559 โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เป็นกระแสเงินสด (discounted cash flow) ในการประมาณการกระแสเงินสดรับ กระแสเงินสดจ่าย อัตราการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (capitalisation rate) อัตราคิดลด (discount rate) และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาผลประกอบการที่ผ่านมาและแนวโน้มในอนาคตของทรัพย์สินที่ประเมิน ภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาดและปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการค่าเช่าพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม./เดือน)	585 - 1,300	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราการใช้พื้นที่สำนักงาน (ร้อยละ)	100	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราคิดลด (ร้อยละ)	11.7	มูลค่ายุติธรรมลดลง

### 3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ซึ่ง		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	แสดงมูลค่าตาม					
	ราคาที่ดินใหม่	ที่ดิน	อาคารและ	เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	รวม
		ส่วนปรับปรุง	อาคารและ	ติดตั้ง		
			ส่วนปรับปรุง	คอมพิวเตอร์		
				และอุปกรณ์		
<b>ราคาทุน:</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	530,220	17,509	495,445	594,798	64,564	1,702,536
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	17,647	17,253	18,455	53,355
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(21,103)	-	(13,129)	(37,666)	(3,253)	(75,151)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	509,117	17,509	499,963	574,385	79,766	1,680,740
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	8,937	38,966	1,601	49,504
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(722)	(84,002)	(13,734)	(98,458)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	509,117	17,509	508,178	529,349	67,633	1,631,786
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	9,454	-	380,862	518,503	42,290	951,109
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,227	-	33,321	22,883	7,937	73,368
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	(5,808)	-	(10,656)	(37,662)	(3,253)	(57,379)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	12,873	-	403,527	503,724	46,974	967,098
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,195	-	32,525	20,124	8,433	70,277
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(415)	(60,081)	(13,734)	(74,230)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	22,068	-	435,637	463,767	41,673	963,145
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	496,244	17,509	96,436	70,661	32,792	713,642
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	487,049	17,509	72,541	65,582	25,960	668,641
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>						
2558						73,368
2559						70,277

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2556 โดยใช้วิธีรายได้ (Income Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	234,294	240,081

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ผลกระทบต่อราคาที่ดีใหม่
		เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการค่าเช่าพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม./เดือน)	585 - 1,300	ราคาที่ดีใหม่เพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราการใช้พื้นที่สำนักงาน (ร้อยละ)	100	ราคาที่ดีใหม่เพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราคิดลด (ร้อยละ)	11.7	ราคาที่ดีใหม่ลดลง

### 3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559:	
ราคาทุน	768,964
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(409,881)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	359,083
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558:	
ราคาทุน	652,235
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(373,144)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	279,091

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	279,091	223,601
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	92,857	67,476
รับ โอนเข้าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	23,872	-
ค่าตัดจำหน่าย	(36,737)	(11,986)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	<u>359,083</u>	<u>279,091</u>

### 3.11 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	370,275	667,366
ดอกเบี้ยค้างรับ	14,475	19,911
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	61,771	54,600
เงินมัดจำ	46,291	45,979
ลูกหนี้อื่น	525,588	553,865
สินทรัพย์อื่น ๆ	198,380	231,977
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>1,216,780</u>	<u>1,573,698</u>

### 3.12 เงินรับฝาก

#### 3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,800,991	3,245,280
ออมทรัพย์	51,928,032	48,272,465
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	7,606,080	15,505,231
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	6,994,920	1,859,691
- เกิน 1 ปี	238,889	369,246
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	85,381,904	89,794,514
รวม	<u>155,950,816</u>	<u>159,046,427</u>



### 3.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
ไม่เกิน 1 ปี <sup>(1)</sup>	155,630,660	158,546,485
เกิน 1 ปี	320,156	499,942
รวมเงินรับฝาก	155,950,816	159,046,427

<sup>(1)</sup> รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

### 3.12.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

### 3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	15,007	15,007	-	20,711	20,711
ธนาคารพาณิชย์	48,020	-	48,020	131,107	-	131,107
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,444,000	2,444,000	-	2,671,000	2,671,000
สถาบันการเงินอื่น	574,581	1,889,260	2,463,841	1,249,124	5,891,563	7,140,687
รวม	622,601	4,348,267	4,970,868	1,380,231	8,583,274	9,963,505

### 3.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	7,323,000	6,643,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	57,039,000	60,939,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	64,398,919	67,618,919

### 3.14.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2559 (ล้านหน่วย)	2558 (ล้านหน่วย)		2559 (ล้านบาท)	2558 (ล้านบาท)		
ปี 2555	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
ปี 2555	1.24	1.24	1,000	1,243	1,243	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
ปี 2557	1.60	1.60	1,000	1,600	1,600	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2557	0.80	0.80	1,000	800	800	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
ปี 2559	0.68	-	1,000	680	-	ปี 2569	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.875 ต่อปี
รวม				<u>7,323</u>	<u>6,643</u>		

### 3.14.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออก หุ้นกู้	ประเภทหุ้น กู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2559 (ล้านหน่วย)	2558 (ล้านหน่วย)		2559 (ล้านบาท)	2558 (ล้านบาท)		
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	5.60	1,000	-	5,600	ปี 2559	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	39.659	1,000	-	39,659	ปี 2559	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.55 - 1.76 ต่อปี
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะยาว	15.68	15.68	1,000	15,680	15,680	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.875 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะสั้น	16.859	-	1,000	16,859	-	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.50 - 1.71 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	5.50	-	1,000	5,500	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.95 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	10.00	-	1,000	10,000	-	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 - 1.95 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะสั้น	9.00	-	1,000	9,000	-	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 - 1.80 ต่อปี
รวม					<u>57,039</u>	<u>60,939</u>		

### 3.14.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี ซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2560

### 3.15 ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	135,962	130,741
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	14,016	10,856
ต้นทุนดอกเบี้ย	4,181	4,272
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(3,198)	(4,403)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(10,293)	10,922
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	16,412	(3,052)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	15,771	(13,374)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	172,851	135,962
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	99,539	69,580
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	272,390	205,542

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	25,127	19,536
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,668	5,736
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	22,299	22,656
รวมผลประโยชน์พนักงาน	53,094	47,928

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของธนาคารฯ ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีจำนวนประมาณ 46 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: จำนวน 1 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯ ประมาณ 22 ปี และ 23 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
อัตราคิดลด	1.50 - 3.72	1.49 - 4.00
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	3.50	2.99

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(5,914)	6,206	(4,675)	4,900
อัตราขึ้นเงินเดือน	6,292	(6,022)	5,100	(4,883)

### 3.16 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	350,693	339,816
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	695,535	768,266
รายได้รับล่วงหน้า	1,045,309	1,125,804
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,492,294	1,282,122
บัญชีพักเจ้าหนี้	390,458	620,420
หนี้สินอื่นๆ	307,063	414,758
รวมหนี้สินอื่น	4,281,352	4,551,186

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกักส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 263 ล้านบาท และ 198 ล้านบาท ตามลำดับ

### 3.17 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

### 3.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	13,501,650	11,761,069
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	218,920	223,944
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(481,432)	(738,189)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>25,981,838</b>	<b>23,989,524</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>		
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>25,981,839</b>	<b>23,989,525</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	7,323,000	6,643,000
เงินสำรองส่วนเกิน	789,422	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	447,354	268,512
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>8,559,776</b>	<b>6,911,512</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>34,541,615</b>	<b>30,901,037</b>

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.73	5.125	13.98	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.73	6.625	13.98	6.00
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.59	9.125	18.01	8.50

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2559 แล้ว

### 3.19 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	38,446	40,751
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงลดลงระหว่างปี	(16,721)	(2,305)
	21,725	38,446
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(4,345)	(7,689)
ยอดคงเหลือปลายปี	17,380	30,757

### 3.20 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	264,551	267,991
โอนไปกำไรสะสม	(3,408)	(3,440)
	261,143	264,551
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(52,228)	(52,910)
ยอดคงเหลือปลายปี	208,915	211,641

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

### 3.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	487,441	478,639
เงินลงทุนในตราสารหนี้	151,023	244,997
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,456,419	5,586,056
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,099,615	9,694,611
รวมรายได้ดอกเบี้ย	15,194,498	16,004,303

### 3.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินรับฝาก	2,446,212	3,869,637
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	128,093	214,711
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	1,004,772	1,138,798
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ยืมโดยสิทธิ	348,497	341,715
- หุ้นกู้ไม่โดยสิทธิ	1,030,184	999,206
เงินกู้ยืม	913	686
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,958,671	6,564,753



### 3.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	10,171	15,208
- การบริการการประกันภัย	2,300,657	2,284,977
- การบริหารจัดการ	15,654	7,013
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	3,900	1,000
- อื่นๆ	809,080	825,197
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,139,462	3,133,395
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96,148)	(65,389)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,043,314	3,068,006

### 3.24 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	32,704
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(7,606)	(19,108)
- ตราสารหนี้	5,068	770
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(2,538)	14,366

### 3.25 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	6,045	11,389
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	65
- เงินลงทุนทั่วไป	10,921	14,983
รวม	16,966	26,437
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	(5,088)	(2,362)
รวม	(5,088)	(2,362)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	11,878	24,075

### 3.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(668)	(3,183)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	3,740,882	4,872,857
รวม	3,740,214	4,869,674

### 3.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	70,256	48,107
รายได้เงินปันผล	65,826	78,529
อื่นๆ	32,324	30,104
รวม	168,406	156,740

### 3.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	51,151	50,923
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	36,737	11,986
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำประกันคดี	342,281	317,582
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	71,061	72,742
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	87,438	92,407
อื่นๆ	246,643	227,296
รวม	835,311	772,936

### 3.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,133,722	702,322
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(199,610)	14,029
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>934,112</b>	<b>716,351</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย	3,344	461
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	4,378	(1,100)
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,722	(639)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,621,669	3,630,657
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	924,334	726,131
รายการปรับปรุงสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,711	-
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	3,067	(9,780)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>934,112</b>	<b>716,351</b>

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน  
ภายใต้เงินได้ที่แสดงในส่วนของ  
กำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	255,105	62,387	192,718	24,237
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	22,998	22,114	884	(4,574)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	2,350	124	2,226	(3,497)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	30,315	32,833	(2,518)	(8,515)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(10,531)	(891)	(9,640)	(4,042)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	16,519	12,441	4,078	(190)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,489)	(1,489)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(54,293)	(54,293)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(4,345)	(7,689)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	6,610	8,165	(1,555)	1,277
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย	(473,304)	(461,702)	(11,602)	(10,541)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	113,277	142,906	(29,629)	(3,847)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	150,713	103,890	46,823	(27,720)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	54,478	41,109	8,991	6,852
อื่นๆ	110,403	111,569	(1,166)	16,531
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	<b>218,806</b>	<b>11,474</b>	<b>199,610</b>	<b>(14,029)</b>

### 3.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
เงินลงทุนเพื่อขาย:		
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	(10,676)	9,084
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(6,045)	(11,389)
	(16,721)	(2,305)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	(21,890)	5,504
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(38,611)	3,199
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,722	(639)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ	(30,889)	2,560

### 3.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	(16,721)	3,344	(13,377)	(2,305)	461	(1,844)
ผล (กำไร) ขาดทุนจาก การประเมินการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(21,890)	4,378	(17,512)	5,504	(1,100)	4,404
	(38,611)	7,722	(30,889)	3,199	(639)	2,560

### 3.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	3,687,557	2,914,306
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	4.00	3.16

### 3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทีเอส โกล์ด์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอส โกล์ด์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอส โกล์ด์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีเอส โกล์ด์ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอส โกล์ด์ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอส โกล์ด์ อินฟอริเมชันเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอส โกล์ด์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอส โกล์ด์ ไทเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
<b>ยอดคงค้าง</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินรับฝาก	533,487	416,681
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	75	42
เงินปันผลค้างจ่าย	2,027,194	1,105,742
หนี้สินอื่น	106,460	101,343
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
สินทรัพย์อื่น:		
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	3,230	4,585
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	800	1,948
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	14	-
เงินรับฝาก:		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	30,847	62,293
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	130,736	155,594
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,899	32,899
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	33,757	31,189
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	21,939	2,760
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	99,628	821
บริษัท ทีสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	278	1,250
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	248,437	160,126
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	205,710	219,013
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	27,503	12,389
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	1	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	445	344
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	184	258
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	84	34
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	4	-
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	10	-



บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

254

-

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

2559

2558

**ยอดคงค้าง (ต่อ)**

**บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)**

หนี้สินอื่น:

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด

46,920

34,800

บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด

1,242

3,443

บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

484

637

บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด

481

-

บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

145

-

**ภาระผูกพัน**

**บริษัทใหญ่**

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

1,184

1,080

**บริษัทที่เกี่ยวข้อง**

บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด

1,070

1,070

บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

540

540

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

440

440

**เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2559 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

เพิ่มขึ้น

ลดลง

ณ วันที่

1 มกราคม 2559

31 ธันวาคม 2559

**บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  
(สินทรัพย์)

บริษัท หลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

297,000

-

-

297,000

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	31 ธันวาคม		
	2559	2558	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี</b>			
<b>บริษัทใหญ่</b>			
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	1,164,027	948,192	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	5,280	7,406	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,263	9,263	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	1,000	1,000	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
ดอกเบี้ยรับ	9,927	10,480	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	2,559	3,876	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	3,926	4,571	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	247,000	252,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	37,947	40,265	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	162,120	135,560	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ดอกเบี้ยจ่าย	4,632	6,686	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,841	6,825	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	3,775	5,456

<sup>(1)</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินรับฝาก	70,145	65,446

### ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	166	150
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	15	14
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	28	19
รวม	209	183

### 3.34 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯคือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาเป็นส่วนใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก
  2. สินเชื่อธุรกิจ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดกลางหรือขนาดใหญ่ เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง
  3. บริหารเงินและอื่นๆ เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและส่วนงานอื่นๆ
- ธนาคารฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในปี 2559 และ 2558 ธนาคารฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้ กำไร และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559</b>						
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	11,888	1,817	366	14,071	-	14,071
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,966	1,966	(1,966)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>11,888</b>	<b>1,817</b>	<b>2,332</b>	<b>16,037</b>	<b>(1,966)</b>	<b>14,071</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,218	1,709	309	10,236	-	10,236
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,967	93	(17)	3,043	-	3,043
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	703	15	2,040	2,758	(1,966)	792
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>11,888</b>	<b>1,817</b>	<b>2,332</b>	<b>16,037</b>	<b>(1,966)</b>	<b>14,071</b>
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(242)	(32)	(531)	(805)	-	(805)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(4,747)	(650)	(1,473)	(6,870)	1,966	(4,904)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(1,486)	(336)	(1,918)	(3,740)	-	(3,740)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(6,475)</b>	<b>(1,018)</b>	<b>(3,922)</b>	<b>(11,415)</b>	<b>1,966</b>	<b>(9,449)</b>
<b>กำไรตามส่วนงาน</b>	<b>5,413</b>	<b>799</b>	<b>(1,590)</b>	<b>4,622</b>	<b>-</b>	<b>4,622</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(934)
<b>กำไรสำหรับปี</b>						<b>3,688</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559</b>				
<b>สินทรัพย์รวมของส่วนงาน</b>	<b>169,495</b>	<b>52,018</b>	<b>39,229</b>	<b>260,742</b>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	18	1	650	669

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558</b>						
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	10,837	2,201	445	13,483	-	13,483
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,335	1,335	(1,335)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>10,837</b>	<b>2,201</b>	<b>1,780</b>	<b>14,818</b>	<b>(1,335)</b>	<b>13,483</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,122	1,944	374	9,440	-	9,440
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,973	101	(6)	3,068	-	3,068
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	742	156	1,412	2,310	(1,335)	975
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>10,837</b>	<b>2,201</b>	<b>1,780</b>	<b>14,818</b>	<b>(1,335)</b>	<b>13,483</b>
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(251)	(34)	(488)	(773)	-	(773)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(4,037)	(625)	(883)	(5,545)	1,335	(4,210)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(2,690)	(669)	(1,511)	(4,870)	-	(4,870)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(6,978)</b>	<b>(1,328)</b>	<b>(2,882)</b>	<b>(11,188)</b>	<b>1,335</b>	<b>(9,853)</b>
<b>กำไรตามส่วนงาน</b>	<b>3,859</b>	<b>873</b>	<b>(1,102)</b>	<b>3,630</b>	<b>-</b>	<b>3,630</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(716)
<b>กำไรสำหรับปี</b>						<b>2,914</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558</b>				
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	181,838	52,446	35,516	269,800
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17	1	696	714

### 3.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2559 และ 2558 ธนาคารฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวนเงิน 106 ล้านบาท และ 95 ล้านบาท ตามลำดับ

### 3.36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.36.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
การรับอาวัลตัวเงิน	268,042	414,867
การค้ำประกันอื่น	728,146	691,788
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,000	30,000
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5)	1,200,000	1,200,000
อื่นๆ	6,559,395	13,364,596
รวม	8,785,583	15,701,251

#### 3.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 311 ล้านบาท และ 363 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงิน

### 3.36.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	51	93
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	82	72
มากกว่า 5 ปี	42	1

### 3.37 เครื่องมือทางการเงิน

#### 3.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืม ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกัน การกู้ยืมและอื่น ๆ

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน



คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อ ส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี มากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	42,556	45,348
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	76,086	90,926
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	13,156	10,626
รวม	131,798	146,900
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	13,434	14,458
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	4,319	5,330
รวมทั้งหมด	149,551	166,688

### 3.37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ จะถูกประเมินโดยการใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารฯยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม รวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

#### 3.37.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	1	-
ตราสารหนี้	5	10
ตราสารอนุพันธ์	10	14

3.37.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย  
 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย  
 ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลง  
 ของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลง  
 ของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลง  
 ของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์  
 และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	83.18	(223.05)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	(83.18)	223.05

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อย  
 เป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า  
 ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ย  
 สุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อ  
 การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มี  
 ราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา  
 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

### 3.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,148	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	35,495	1,567	37,062
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,097	3,456	5,553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	15,254	203,254	3,470	221,978
	<u>15,254</u>	<u>240,846</u>	<u>9,641</u>	<u>265,741</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	55,485	100,222	244	155,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	563	4,367	41	4,971
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	180	180
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	34	34
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	64,399	-	64,399
	<u>56,048</u>	<u>168,988</u>	<u>499</u>	<u>225,535</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,100	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	27,807	1,806	29,663
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,186	3,999	7,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	25,526	204,363	4,880	234,769
	<u>25,576</u>	<u>235,356</u>	<u>11,785</u>	<u>272,717</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	51,250	107,529	267	159,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	562	9,358	44	9,964
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	356	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	42	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	67,619	-	67,619
	<u>51,812</u>	<u>184,506</u>	<u>709</u>	<u>237,027</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

เรื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	35,197	1	297	-	35,495	1.5081
เงินลงทุนสุทธิ	-	742	251	1,102	2	2,097	3.7354
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,096	22,051	47,986	106,108	5,013	203,254	7.0783
	<u>22,096</u>	<u>57,990</u>	<u>48,238</u>	<u>107,507</u>	<u>5,015</u>	<u>240,846</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
	4,255	61,813	33,834	320	-	100,222	1.5845
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	19	627	1,277	-	2,444	4,367	0.7720
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	37	19,800	21,739	15,500	7,323	64,399	2.1746
	<u>4,311</u>	<u>82,240</u>	<u>56,850</u>	<u>15,820</u>	<u>9,767</u>	<u>168,988</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	27,509	-	298	-	27,807	1.5205
เงินลงทุนสุทธิ	-	196	952	2,038	-	3,186	4.0413
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,196	19,669	45,884	119,931	16,683	204,363	7.1028
	<u>2,196</u>	<u>47,374</u>	<u>46,836</u>	<u>122,267</u>	<u>16,683</u>	<u>235,356</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
	3,613	78,028	25,388	500	-	107,529	1.8095
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	775	1,435	4,456	21	2,671	9,358	1.4426
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	37	29,365	15,894	15,680	6,643	67,619	2.0739
	<u>4,425</u>	<u>108,828</u>	<u>45,738</u>	<u>16,201</u>	<u>9,314</u>	<u>184,506</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

### 3.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการ โครงสร้าง กระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯ ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่งสำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

### 3.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
		ระยะเวลาคงเหลือ			
		น้อยกว่า			
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน		150,827	56,850	25,621	233,298

(หน่วย: ล้านบาท)

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
		ระยะเวลาคงเหลือ			
		น้อยกว่า			
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน		172,690	45,738	25,557	243,985

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,148	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	37,062	29,663
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	5,127	6,749
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง <sup>(1)</sup>	43,337	37,512
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ <sup>(1)</sup>	9,507	9,974

<sup>(1)</sup> สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 43,337 ล้านบาท และ 37,512 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯ พิจารณาเป็นรายวันที่ 9,507 ล้านบาท และ 9,974 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น



3.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,148	-	-	-	-	-	-	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,567	35,197	1	297	-	-	-	37,062
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,851	2,164	1,102	2	434	-	5,553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	24,333	22,980	48,655	110,204	10,685	-	5,121	221,978
	<u>27,048</u>	<u>60,028</u>	<u>50,820</u>	<u>111,603</u>	<u>10,687</u>	<u>434</u>	<u>5,121</u>	<u>265,741</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	59,984	61,813	33,834	320	-	-	-	155,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	623	627	1,277	-	2,444	-	-	4,971
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	180	-	-	-	-	-	-	180
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	34	-	-	-	34
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	19,800	21,739	15,500	7,323	-	-	64,399
	<u>60,824</u>	<u>82,240</u>	<u>56,850</u>	<u>15,854</u>	<u>9,767</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>225,535</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	5	298	16	31	1	645	-	996
ภาระผูกพันอื่น	-	-	4,410	3,349	-	30	-	7,789

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,100	-	-	-	-	-	-	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,856	27,509	-	298	-	-	-	29,663
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,327	1,384	2,038	-	436	-	7,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,079	20,022	49,074	128,518	29,170	-	6,906	234,769
	<u>4,035</u>	<u>50,858</u>	<u>50,458</u>	<u>130,854</u>	<u>29,170</u>	<u>436</u>	<u>6,906</u>	<u>272,717</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	55,130	78,028	25,388	500	-	-	-	159,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,381	1,435	4,456	21	2,671	-	-	9,964
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	356	-	-	-	-	-	-	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	42	-	-	-	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	29,365	15,894	15,680	6,643	-	-	67,619
	<u>56,904</u>	<u>108,828</u>	<u>45,738</u>	<u>16,243</u>	<u>9,314</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>237,027</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	1	7	434	26	-	639	-	1,107
ภาระผูกพันอื่น	-	-	9,756	4,808	-	30	-	14,594

### 3.37.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯ ไม่มีฐานะการเงินที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ

### 3.37.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ดังนี้

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2562	1,200	(34)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2562	1,200	(42)

### 3.37.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้เป็นารสรุปเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	1,148	1,148	1,100	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	37,062	37,062	29,663	29,663
เงินลงทุนสุทธิ	5,553	5,553	7,185	8,327
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	215,753 <sup>(1)</sup>	218,036	229,510 <sup>(1)</sup>	231,032
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	155,951	155,951	159,046	159,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,971	4,971	9,964	9,964
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	180	180	356	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	34	34	42	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64,399	64,748	67,619	68,029

<sup>(1)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 1,276 ล้านบาท และ 312 ล้านบาท ตามลำดับ

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้น มูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

### 3.38 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>					
ตราสารทุน	8	8	-	-	8
ตราสารหนี้	5,119	-	5,119	-	5,119
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	31	-	-	31	31
อาคารชุดสำนักงาน	487	-	-	487	487
<b>หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	34	-	34	-	34
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	1,148	1,148	-	-	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	37,062	2,008	34,757	297	37,062
เงินลงทุนทั่วไป	426	-	-	1,871	1,871
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย					
ค้างรับ	215,753 <sup>(1)</sup>	-	37,942	180,094	218,036
<b>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	155,951	55,729	100,222	-	155,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,971	604	4,367	-	4,971
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	180	180	-	-	180
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64,399	-	64,748	-	64,748

<sup>(1)</sup> มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 1,276 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารหนี้	6,749	-	6,749	-	6,749
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	31	-	-	31	31
อาคารชุดสำนักงาน	496	-	-	496	496
<b>หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	42	-	42	-	42
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด					
	1,100	1,100	-	-	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ					
	29,663	1,857	27,509	297	29,663
เงินลงทุนทั่วไป					
	436	-	-	1,578	1,578
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับ	229,510 <sup>(1)</sup>	-	37,084	193,948	231,032
<b>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก					
	159,046	51,517	107,529	-	159,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ					
	9,964	605	9,359	-	9,964
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม					
	356	356	-	-	356
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม					
	67,619	-	68,029	-	68,029

<sup>(1)</sup> มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 312 ล้านบาท

ความอ่อนไหวที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงาน ธนาคารฯ ได้ว่าจ้างให้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นผู้ประเมินราคา โดยผู้ประเมินราคาใช้วิธีคิดจากรายได้ (Income Approach) โดยนำกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับรายปีคิดลดด้วยอัตราคิดลดที่ค้ำึงถึงปัจจัยพื้นฐานเกี่ยวกับอัตราการกู้ยืมและปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ

ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงาน ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ถูกใช้เป็นสมมติฐานในการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงานได้แก่ อัตราการเติบโตของค่าเช่าต่อปีและอัตราคิดลดในอัตรา 5% และ 9% ตามลำดับ การลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญของอัตราการเติบโตของค่าเช่าหรือการเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญของอัตราคิดลดจะทำให้มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงานลดลง

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

**4. เงินปันผลจ่าย**

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2558	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2558	1.20	1.20	1,106	มกราคม 2559
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2558				<u>1,106</u>	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2559	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2559 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2559	2.20	2.20	2,027	มกราคม 2560
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2559				<u>2,027</u>	

## 5. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปี

### การซื้อขายธุรกิจลูกค้ารายย่อย

ณ วันที่ 22 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทีสโก้ ได้ตกลงซื้อขายธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และได้เข้าลงนามในสัญญาซื้อขายธุรกิจดังกล่าว โดยธนาคารฯ จะรับโอนธุรกิจสินเชื่อบุคคล ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธุรกิจสินเชื่อธุรกิจรายย่อย ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และธุรกิจเงินฝากบุคคล ในขณะที่บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด จะรับโอนธุรกิจบัตรเครดิต การซื้อขายธุรกิจดังกล่าวคาดว่าจะเสร็จสมบูรณ์ภายในปี 2560 หลังจากได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้ถือหุ้นของผู้โอนและผู้รับโอน

งบการเงินของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ไม่ได้รวมรายการซื้อขายธุรกิจดังกล่าวข้างต้น

## 6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2560