



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2556

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ข้อมูลสรุป	A-1
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1-1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	2-1
3. บัญชีความเสี่ยง	3-1
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	4-1
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	5-1
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	6-1
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	7-1
8. โครงสร้างการจัดการ	8-1
9. การกำกับดูแลกิจการ	9-1
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	10-1
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	11-1
12. รายการระหว่างกัน	12-1
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	13-1
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	14-1
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	B-1
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร	A 1-1
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร	A 2-1
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของธนาคาร	A 3-1
เอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A 4-1
เอกสารแนบ 5 แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน	A 5-1
เอกสารแนบ 6 รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	A 6-1

ข้อมูลสรุป

ในปี 2556 เศรษฐกิจไทยค่อนข้างผันผวนและชะลอตัวลง โดยมีการเติบโตเพียงร้อยละ 2.6 จากปีก่อนหน้า แม้ว่าจะได้รับแรงส่งทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่งจากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ ภาวะเศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากหนี้สินภาคครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ความไม่สมดุลของภาคเศรษฐกิจหลัก ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐ และสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมือง ภาคการบริโภคภายในประเทศที่ชะลอตัวอย่างต่อเนื่องตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลง และความล่าช้าของการลงทุนจากทั้งภาครัฐและเอกชน นอกจากนี้ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่ผันผวนอย่างมาก ท่ามกลางแรงกดดันของกระแสเงินทุนไหลออกซึ่งเป็นผลมาจากมาตรการผ่อนคลายนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ ทำให้ค่าเงินบาท ณ สิ้นปี อ่อนค่าลงมากกว่าร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

ในปีนี้ ธุรกิจของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เริ่มต้นอย่างแข็งแกร่งในทุกด้าน ส่งผลให้อัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างโดดเด่น ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ได้รับอานิสงส์จากยอดจำหน่ายรถยนต์ภายในประเทศที่ยังคงอยู่ในระดับที่สูง เป็นผลจากการยอดการส่งมอบรถยนต์ค้างจากนโยบายการคืนภาษีรถยนต์คันแรกของรัฐบาลในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม เมื่อประโยชน์จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐเริ่มอ่อนตัวลงและความไม่สมดุลทางเศรษฐกิจได้ก่อตัวขึ้นแทนที่ ผสมกับแรงกดดันจากความขัดแย้งทางการเมืองที่เพิ่มขึ้นจากการชุมนุมในกรุงเทพมหานครระหว่างไตรมาสสุดท้ายของปี ส่งผลให้ธุรกิจของธนาคารทิสโก้ประสบกับการชะลอตัวอย่างรุนแรงจนถึงสิ้นปี ท่ามกลางภาวะความผันผวนทางเศรษฐกิจ กำไรสุทธิของธนาคารทิสโก้เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 อยู่ที่ 2,877 ล้านบาท และสินเชื่อเติบโตมากกว่าร้อยละ 17 ซึ่งการเติบโตได้รับแรงสนับสนุนจากฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและสภาพคล่องส่วนเกินที่มีอยู่อย่างเพียงพอ ในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารประสบความสำเร็จในการเพิ่มทุน ส่งผลให้ฐานะเงินกองทุนของธนาคารทิสโก้แข็งแกร่งขึ้นด้วยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 13

กลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นการขยายบริการทางการเงินแก่ลูกค้า 3 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่ สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) และ สายงานจัดการธนบัติและกองทุน (Wealth & Asset Management) พร้อมกับรักษามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีความซื่อตรง

ตลอดหลายปีที่ผ่านมา **สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย** เติบโตได้อย่างโดดเด่น ทั้งในธุรกิจหลักจากสินเชื่อเช่าซื้อและธุรกิจใหม่อื่น ๆ รวมถึงธุรกิจนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) และธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) ธนาคารได้ขยายช่องทางและพื้นที่ให้บริการผ่านสาขาสำนักอำนวยการสินเชื่อและสาขาธนาคารครอบคลุมทุกภูมิภาคทั่วประเทศ ในขณะที่แนวโน้มเศรษฐกิจชะลอตัวลงและความไม่แน่นอนเพิ่มสูงขึ้น สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อยจะมุ่งเน้นด้านการเติบโตอย่างมีคุณภาพและสร้างความพึงพอใจของลูกค้า โดยยังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีไว้ ธุรกิจ**สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท** ยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ด้วยพอร์ตสินเชื่อที่เติบโตสูงกว่าร้อยละ 23 โดยมุ่งเน้นการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อโครงการ บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน และธุรกิจสินเชื่อเพื่อการซื้อสินทรัพย์สำหรับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ด้วยความพยายามที่จะจัดสรรแนวทางการตอบโต้ความต้องกรของลูกค้าเชิงรุก จึงสามารถสร้างผลตอบแทนในการสร้างฐานธุรกิจให้กับสายงานกลุ่มลูกค้าบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสนับสนุนการเติบโตในอนาคตแม้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจที่ไม่เอื้ออำนวย ด้าน**สายงานจัดการธนบัติ**จัดสรรการให้บริการอย่างครบวงจรแก่ลูกค้าธนบัติ โดยให้ความสำคัญต่อการให้คำแนะนำและบริการด้านการลงทุนที่เต็มไปด้วยคุณภาพ

ธนาคารทิสโก้ยึดมั่นในมาตรการกำกับดูแลกิจการที่เข้มแข็งของกลุ่มทิสโก้ในทุกระดับภายในองค์กร โดยกลุ่มบริษัททิสโก้ได้รับประกาศนียบัตรสำหรับนโยบายต่อต้านทุจริตและผ่านการเป็นสมาชิกอย่างสมบูรณ์จาก “โครงการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) และยังได้รับรางวัล “องค์กรโปร่งใส” (NACC Integrity Awards) ประจำปี 2555 จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) เพื่อเป็นเกียรติแก่องค์กรชั้นนำ ทั้งจากภาครัฐและเอกชน ในด้านความโปร่งใสและการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม” (Top Corporate Governance Report Awards) จากการประกาศรางวัล SET Awards 2013 ติดต่อกันเป็นปีที่สามอีกด้วย

ด้านการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับปรุงแบรนด์ในปี 2556 เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์องค์กรให้ทันสมัย เพื่อดึงดูดลูกค้าในวงกว้าง และเพิ่มการรับรู้และการเข้าถึงได้แก่คนภายนอก วิสัยทัศน์องค์กรรูปแบบใหม่ถูกสร้างขึ้นภายใต้แนวคิดเรียบง่ายที่ว่า “โอกาสสร้างได้” กลุ่มทิสโก้ต้องการเปลี่ยนจุดยืนใหม่ ให้เป็นตัวแทนขององค์กรที่มีความเชี่ยวชาญในการสร้างโอกาสและให้คำแนะนำแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกส่วนเพื่อนำพาไปสู่อนาคตที่ดีขึ้น โดยมีภาพลักษณ์ใหม่ที่นำจดจำอย่าง ตราสัญลักษณ์ “วงแหวนแห่งโอกาส” กลุ่มทิสโก้ตั้งเป้าที่จะเป็นสัญลักษณ์ของโอกาสในสังคมไทยในอนาคต

การพัฒนาองค์กรอีกด้านที่สำคัญ คือ การพัฒนากลุ่มทิสโก้ให้เป็นองค์กรแห่งความสุข ผ่านช่องทางของทรัพยากรบุคคล ด้วยความเชื่อว่าทรัพยากรบุคคลคือทรัพยากรที่มีคุณค่ามากที่สุดในองค์กร จึงยึดมั่นเป็นอย่างยิ่งในการสนับสนุนการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีของพนักงานจากทุกตำแหน่งและทุกระดับ รวมถึงสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่แข็งแกร่งที่กระตุ้นให้พนักงานดึงความสามารถเฉพาะตัวและการทำงานเป็นทีมมาใช้ร่วมกันในการทำงานได้เป็นอย่างดี การสนับสนุนหน่วยงาน Employee Relations ช่วยกระตุ้นให้พนักงานมีจิตสำนึกรักองค์กรและสร้างพื้นฐานการเป็นองค์กรแห่งความสุข อีกทั้ง โครงการพัฒนาความเชี่ยวชาญของพนักงานได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในพนักงานทุกระดับ ด้วยความมุ่งมั่นของกลุ่มทิสโก้ที่ผ่านมาโดยตลอด ส่งผลให้พนักงานมีความยึดมั่นกับองค์กรในระดับที่สูงมาก ทำให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล “นายจ้างดีเด่น ประจำปี 2556” โดยบริษัท Aon Hewitt เพื่อเป็นเกียรติคุณแห่งความสำเร็จทางด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

สำหรับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมนั้น กลุ่มทิสโก้จัดตั้งหน่วยงานความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อมอบโอกาสแก่สังคม เน้นย้ำเรื่องการพัฒนาทางด้านการศึกษาและการให้ความรู้ทางการเงินต่อสังคม ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้สนับสนุนด้านการศึกษาอย่างต่อเนื่อง ผ่านทางการให้ทุนการศึกษาแก่เด็กด้อยโอกาส การพัฒนาศักยภาพครู และสนับสนุนการสร้างโรงเรียนและมอบอุปกรณ์ทางการศึกษา ด้านการให้ความรู้ทางการเงินต่อสังคม กลุ่มทิสโก้ได้จัดโครงการ “TISCO Fun-nancial Champion” เป็นเวลา 5 วัน สำหรับนักเรียนระดับชั้นมัธยมศึกษาจำนวน 80 คนจากทั่วประเทศ เพื่อให้โอกาสทางการเรียนรู้ด้านการเงินและสนับสนุนให้เยาวชนรู้จักคิดหาวิธีที่จะเป็นรากฐานไปสู่ความยั่งยืนทางการเงินแก่สังคม ซึ่งการเรียนการสอนนี้ จัดทำโดยอาสาสมัครจากพนักงานกลุ่มทิสโก้ เพื่อสนับสนุนการมีจิตอาสาภายในองค์กร นอกจากนี้ ความรับผิดชอบต่อสังคมได้มีการปลูกฝังเข้าไปในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และการช่วยเหลือสังคม เป็นต้น

สำหรับปี 2557 นับเป็นอีกปีที่เศรษฐกิจไทยต้องเผชิญกับความท้าทาย ท่ามกลางความผันผวนสูงจากปัจจัยหลายด้าน โดยแนวโน้มการเติบโตอยู่ในระดับที่ไม่เอื้ออำนวย ซึ่งสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจต้องเผชิญกับความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ทางการเมืองที่จะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ด้วยพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่งของประเทศ ผสมกับภาคการเงินการธนาคารที่มั่นคงจะช่วยรองรับความผันผวนระยะสั้นหรือสถานการณ์การเมืองที่ยืดเยื้อออกไปได้ ด้วยความท้าทายดังกล่าว กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายในการบริหารที่จะเพิ่มความระมัดระวังและเน้นคุณภาพของสินทรัพย์มากขึ้น ตลอดจนเน้นย้ำในการสร้างรากฐานความมั่นคงจากภายในองค์กรสำหรับการเติบโตในอนาคต

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทและผลักดันให้กลุ่มทิสโก้ฝ่าฟันความท้าทายมาโดยตลอด อีกทั้งขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความตั้งใจและทุ่มเทที่มีให้แก่กลุ่มทิสโก้เพื่อนำความก้าวหน้ามาสู่กลุ่มทิสโก้สืบต่อไป

คณะกรรมการ

ส่วนที่ 1

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) Bancom Development Corporation ถือหุ้นร้อยละ 20 และ (3) ธนาคารกสิกรไทย ถือหุ้นร้อยละ 20 โดยประกอบธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และให้บริการวาณิชธนกิจแห่งแรกในประเทศไทย ต่อมาในปี 2515 มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ The Dai Ichi Kangyo Bank Ltd. (ซึ่งต่อมาได้ชื่อว่า Mizuho Corporate Bank Ltd.) ได้เข้าถือหุ้นของบง.ทิสโก้ทั้งหมดจาก Bancom Development Corporation ในปี 2517 บง.ทิสโก้ได้ตั้งบริษัทหลักทรัพย์ ไทยค้า จำกัด ขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ 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 ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ออกจากประมาณร้อยละ 52 เหลือร้อยละ 7.44 ในขณะที่กระทรวงการคลังเข้ามามีสัดส่วนในการถือหุ้นบง.ทิสโก้เป็นร้อยละ 42.84 และในส่วนของกระทรวงการคลังได้มีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิชนิดเปลี่ยนมือได้ (Warrants) อายุ 3 ปี เพื่อใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบง.ทิสโก้ที่กระทรวงการคลังถือครองให้กับนักลงทุนสมทบ และภายหลังจากที่ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวครบกำหนดไป เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2545 ซึ่งมีผู้ใช้สิทธิเป็นจำนวนมากทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของกระทรวงการคลังลดลงเหลือ 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 ซึ่งการจัดกลุ่มธุรกิจการเงินนี้เอื้อต่อธนาคารในการบริหารความเสี่ยง และการจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งหมายถึงธนาคารยังสามารถดำเนินธุรกิจและดำรงนโยบายจ่ายเงินปันผลได้ตามแผนงานที่ธนาคารได้วางไว้

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

ในปี 2552 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการแล้วเสร็จเป็นที่เรียบร้อย โดยบริษัทสามารถทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ขณะเดียวกันธนาคารได้ขอเพิกถอนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิออกจากความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเดือนพฤศจิกายน 2552 บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ การเสนอหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในการให้บริษัทถือหุ้นในธนาคารครบร้อยละ 100 และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่ยังมิได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นของธนาคารกับหุ้นของบริษัท โดยมีระยะเวลาเสนอขายรวม 12 เดือน โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และสิ้นสุดในวันที่ 19 พฤศจิกายน 2553 ในปี 2556 ธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นมาใช้สิทธิครบทั้งจำนวน ส่งผลให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารทิสโก้เพิ่มขึ้นเป็น 8,192 ล้านบาท ปัจจุบัน บริษัทถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ร้อยละ 99.99 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด

1.2 การประกอบธุรกิจของธนาคาร

ภายหลังแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้เป็นบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้



1.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2554		ปี 2555		ปี 2556	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	11,557	127.4	14,206	133.4	17,919	144.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,261)	(58.0)	(7,872)	(73.9)	(9,885)	(79.6)
รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	6,296	69.4	6,334	59.5	8,034	64.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,614	17.8	2,495	23.4	3,294	26.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(61)	(0.7)	(73)	(0.7)	(77)	(0.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,553	17.1	2,422	22.8	3,217	25.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,224	13.5	1,890	17.8	1,165	9.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,073	100.0	10,646	100.0	12,416	100.0

1.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

เพื่อให้กลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารมีการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามแนวทางที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “สรรค์สร้างโอกาสชาวนานาชาติเพื่อคุณ”

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

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กรซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้าง ทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ** บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด
- 2) **สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ** สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ยอมรับไว้วางใจ เน้นความพึงพอใจและความสำเร็จของลูกค้าเป็นมาตรฐานในการประเมินผลงาน
- 3) **ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม** พนักงานทุกคนของทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า
- 4) **ลูกค้าเป็นหลัก** ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า นำเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม
- 5) **ความคิดสร้างสรรค์** ความเชี่ยวชาญของทิสโก้ไม่ได้มาจากความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานในส่วนของความคิดสร้างสรรค์ เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้า ต้องมีทั้งความถูกต้อง ความหลากหลาย และความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยเปิดมุมมอง สร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้
- 6) **การให้คำแนะนำ** บุคลากรของทิสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน ดังนั้นจึงปรารถนาที่จะแนะนำ วางแผน จัดการด้านการเงิน ให้กับผู้อื่น ด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้าง ทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า ซึ่งเปรียบเสมือนเพื่อนสนิทที่ต้องดูแล ดังนั้น คำแนะนำต่างๆ ที่ลูกค้าได้รับจึงบรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

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

1. การให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก โดยกลุ่มทิสโก้ได้ปรับโครงสร้างทางธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric)

2. การขยายช่องทางการจำหน่าย ทีมขาย รวมทั้งการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด และนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
3. การพัฒนาผลิตภัณฑ์คุณภาพ เพื่อนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร รวมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน และปรับปรุงระบบการทำงานให้เป็นระบบอัตโนมัติ เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมและเครือข่ายการบริการที่เพิ่มสูงขึ้น
4. การสร้างและสื่อสารแบรนด์ (Branding) และรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อส่งเสริมให้ผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มทิสโก้เป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลาย รวมถึงการประสานความร่วมมือ (Synergy) ระหว่างบริษัทในกลุ่ม และการนำระบบลูกค้าสัมพันธ์มาใช้ (Customer Relationship Management) เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจ และรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า
5. การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และฐานข้อมูลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งการพัฒนานวัตกรรม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคาร และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 52 แห่ง ดังนี้

เขตพื้นที่	สาขา
กรุงเทพมหานคร	: สาขา รัตนานิเบศร์ ศรีนครินทร์ รังสิต เพชรบุรีตัดใหม่ เซ็นทรัลเวิลด์ แฟชั่นไอส์แลนด์ ดิโอดส์สยาม อาคารภคินทร์ เซ็นทรัลแจ้งวัฒนะ ซีคอนสแควร์ เขียวราช สยามพารากอน เซ็นทรัลพระราม 3 เดอะมอลล์ บางแค วรจักร เซ็นทรัลปิ่นเกล้า เดอะมอลล์ท่าพระ เซ็นทรัลบางนา เดอะมอลล์บางกะปิ พิวเจอร์พาร์ครังสิต เซ็นทรัลรามอินทรา เซ็นทรัลลาดพร้าว เกตเวย์เอกมัย ราชวงศ์ เดอะมอลล์งามวงศ์วาน และซีคอน บางแค
ปริมณฑล	: นครปฐม สมุทรสาคร
ภาคกลาง	: อยุธยา สระบุรี ชลบุรี ระยอง ราชบุรี จันทบุรี พัทลุง และศรีราชา
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	: นครราชสีมา เทสโก้โลตัสโคราช ขอนแก่น อุดรธานี อุบลราชธานี และสุรินทร์
ภาคเหนือ	: เชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์
ภาคใต้	: ภูเก็ต สงขลา สุราษฎร์ธานี ตรัง รัชฎาภูเก็ต และกระบี่

2.1 ลักษณะบริการ

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ธนาคารทีสโก้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว ซึ่งประกอบด้วยบริการ 6 กลุ่ม ดังต่อไปนี้ 1) ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย 2) ธุรกิจบริการลูกค้าธนปถิณกิจ 3) ธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 4) ธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง 5) บริการธุรกิจจัดการการเงิน และ 6) บริหารเงินและการลงทุน โดยมีรายละเอียดการให้บริการดังนี้

1. ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ บริการสินเชื่อรายย่อยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**

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

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพ่วง เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์เครื่องพิมพ์ระบบดิจิทัล เครื่องพิมพ์แบบจัดหมึก และเครื่องมือแพทย์ เป็นต้น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของธนาคารที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 15.3 จาก 154,049.32ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็น 177,565.16 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
รถยนต์	119,516.90		154,049.32		177,565.16		15.3

ปี 2556 ธนาคารทิสโก้ ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์อีพอร์ตร้อยละ 24.7 มาสด้าร้อยละ 16.6 ฮีทูร้อยละ 17.0 โตโยต้าร้อยละ 9.6 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 32.1 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 80 ต่อ 20 ในปี 2556 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

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

สินเชื่อเพื่อการเคหะ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้อสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัย รวมถึงสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้สังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ซึ่งสินเชื่อเพื่อการเคหะมีอายุตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของวงกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินเชื่อเพื่อการเคหะมีจำนวน 1,428.19 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่มีจำนวน 1,455.60 ล้านบาท โดยส่วนหนึ่งเป็นผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจ

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ และสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยอายุของเงินให้สินเชื่ออยู่ระหว่าง 6-60 เดือน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของลักษณะการใช้เงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่โดดเด่นของธนาคาร คือ บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์เพื่อการอุปโภคบริโภค ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” ซึ่งเป็นสินเชื่อเอนกประสงค์สำหรับเจ้าของรถที่ต้องการใช้วงเงินเพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยมีจุดเด่นคือ สะดวก รวดเร็ว ไม่ต้องโอนทะเบียนรถยนต์ ลูกค้าสามารถใช้รถได้ตามปกติ และให้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อบุคคลทั่วไปซึ่งลูกค้าสามารถติดตามข่าวสารข้อมูลของ ทิสโก้ ออโต้ แคชผ่านทาง เว็บไซต์ www.tiscoautocash.com นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงบริการมากยิ่งขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 16,118.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่มีจำนวน 14,387.17 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	119,516.90	89.4	154,049.32	90.7	177,565.16	91.0	15.3
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,366.69	1.1	1,455.60	0.9	1,428.19	0.7	(1.9)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	12,752.49	9.5	14,387.17	8.5	16,118.86	8.3	12.0
รวม	133,636.08	100.0	169,892.09	100.0	195,112.21	100.0	14.8

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ธนาคารให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคาร โดยธนาคารมีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้เน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารทิสโก้ได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง ในปี 2556 ธนาคารทิสโก้เน้นการทำตลาดผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและการลงทุนอย่างครบวงจร โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูงเมื่อเทียบกับบัญชีเงินฝากทั่วไป และมีสภาพคล่องในการเบิกเงินสูง เช่น เงินฝากออมทรัพย์ดีมอนด์ (Diamond Savings) ที่เน้นลูกค้ากลุ่มที่มีเงินออมมากกว่า 1 ล้านบาท พร้อมรับสิทธิประโยชน์ทางด้านบัญชีและเงินฝากชูปเปอร์ออมทรัพย์สำหรับลูกค้ากลุ่มที่มีเงินออมไม่เกิน 1 ล้านบาท ตลอดจนการเสนอรายการส่งเสริมการขายสำหรับเงินฝากประจำระยะสั้นถึงระยะกลางอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้ออกแคมเปญส่งเสริมการขายในช่วงปลายปีสำหรับผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์ ภายใต้ชื่อ "TISCO เงินฝากประจำพิเศษ 8 เดือน 3.4%" นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดให้บริการสาขาธนาคารเพิ่มเติม โดยเฉพาะตามแหล่งชุมชนจำนวน 3 แห่ง ประกอบด้วย สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน สาขาพญา และสาขารัชฎา ภูเก็ต โดยเป็นสาขาเต็มรูปแบบที่สามารถให้บริการครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการลงทุนทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้าธนาคาร ตลอด 8 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสรรหาและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มลูกค้า โดยมีผลิตภัณฑ์ทั้งในหมวดประกันวินาศภัย อาทิ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัยและภัยธรรมชาติ รวมถึงผลิตภัณฑ์ในหมวดประกันชีวิต อาทิ ประกันสินเชื่อ และประกันแบบสะสมทรัพย์ ปัจจุบันธนาคารมีพันธมิตรทางธุรกิจหลายบริษัท ต่างก็เป็นบริษัทประกันภัยชั้นแนวหน้า ที่มีชื่อเสียงและฐานะการเงินมั่นคง

ในปี 2556 ธนาคารมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ (HIP) แก่ลูกค้าทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ HIP ให้ความคุ้มครองสุขภาพทั้งการรักษาพยาบาลผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก และให้ค่าชดเชยรายวันในการรักษาพยาบาล ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครอบคลุม ในด้านประกันภัยรถยนต์ ธนาคารมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ ผลิตภัณฑ์ประกันภัย Auto Care Insurance (ACI) ซึ่งมีความคุ้มครองประกอบด้วยความคุ้มครอง 3 ในส่วน คือ ประกันชดเชยรายได้จากอุบัติเหตุทุกคนในรถยนต์สูงสุดถึง 7 คน ประกันทรัพย์สินส่วนตัวจากการโจรกรรม และเงินปลอบขวัญอันเนื่องจากรถยนต์ชนกันไม่ว่าจะเป็นฝ่ายถูกหรือผิดก็ตาม ทั้งสามความคุ้มครองนี้ ถือเป็นครั้งแรกในประเทศไทย ที่สามารถผสานความคุ้มครองแยกหมวดให้มาอยู่ในผลิตภัณฑ์ตัวเดียวกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เป็นนายหน้าประกันภัยอย่างเป็นทางการให้กับบริษัทรถยนต์ที่เป็นคู่ค้า โดยดูแลความคุ้มครองรถยนต์กับลูกค้าทุกราย และยังเพิ่มความคุ้มครองพิเศษ ประกันโจรกรรมทรัพย์สินส่วนตัวภายในรถยนต์ ในวงเงินสูงถึง 20,000 บาท ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์ HIP และ ACI ได้รับการตอบรับอย่างดีจากลูกค้าธนาคาร

2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

ธุรกิจลูกค้าธนบดีธนกิจ เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออม และเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน ภายใต้เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุนชั้นแนวหน้า "Top Advisory House" ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการให้บริการคำปรึกษาด้านการลงทุนทุกรูปแบบในสินทรัพย์ทั่วโลกผ่านสาขาของธนาคาร (Advisory branch) โดยมีสาขาแห่งแรกที่ศูนย์การค้าเดอะเวสต์ เอ็มไพร์ โดยสาขานี้ยังเปิดให้บริการ "เวลธ์ คลินิก" (Wealth Clinic) ซึ่งเป็นบริการพิเศษสำหรับลูกค้าที่ต้องการรับคำปรึกษาการลงทุนแบบเชิงลึกตามความต้องการและความเหมาะสมกับตนเอง โดยมีทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนคอยให้คำปรึกษา ในอนาคตธนาคารทิสโก้จะขยายบริการเวลธ์ คลินิก ในสาขาเปิดใหม่เพื่อขยายบริการที่ปรึกษาการลงทุนในครอบคลุมยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ได้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ Global Economic Review และ Global Wealth Strategy ที่เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั่วโลก เพื่อตอบสนองความต้องการไปลงทุนต่างประเทศในทุกรูปแบบ นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำรายทวิวิเคราะห์ฉบับพิเศษ (Special Issues) ซึ่งเป็นบทวิเคราะห์แนวโน้มเศรษฐกิจและการลงทุนในสถานการณ์ปัจจุบันที่มีความน่าสนใจเป็นพิเศษ เพื่อให้ลูกค้ารับรู้ถึงสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมไปถึงทิศทาง แนวโน้ม และโอกาสการลงทุนที่เกิดขึ้น โดยลูกค้าสามารถเข้าถึงบทวิเคราะห์เหล่านี้ ผ่านทางเว็บไซต์ www.tiscowealth.com

3. ธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

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

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว เป็นสินเชื่อที่ให้แก่โครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการที่เป็นฐานรายได้ของลูกค้านำมาตรวจสอบความคืบหน้าของโครงการได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดการชำระคืนเงินไว้ชัดเจน ให้สอดคล้องกับกำหนดเวลาและความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตในรูปแบบต่างๆ ทุกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมวลขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินทุน**

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

- **บริการค้ำโอดีเรียน**

ธุรกิจการให้บริการค้ำโอดีเรียน ประกอบด้วยการเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มลูกค้าและช่องทางจำหน่าย

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

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

4. บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง (Commercial Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน สินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง สำหรับลูกค้าในภาคธุรกิจต่างๆ เช่น ธุรกิจยานยนต์และชิ้นส่วนรถยนต์ และธุรกิจการขนส่งและโลจิสติกส์ เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 53,679.77 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 18.4 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.9 จาก 42,993.75 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีจำนวน 32,034.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 ที่มีจำนวน 25,780.61 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	16,368.35	9.1	17,226.31	7.2	19,375.50	6.9	12.5
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,789.92	4.9	10,203.97	4.3	11,598.82	4.1	13.7
สาธารณูปโภคและการบริการ	6,862.20	3.8	14,888.26	6.2	21,921.31	7.8	47.2
การเกษตรและเหมืองแร่	328.26	0.2	675.20	0.3	784.14	0.3	16.1
รวมสินเชื่อธุรกิจ	32,348.73	18.0	42,993.75	18.0	53,679.77	19.1	24.9
สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม	13,628.40	7.6	25,780.61	10.8	32,034.44	11.4	24.3
สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น	133,636.08	74.4	169,892.09	71.2	195,112.21	69.5	14.8
รวมสินเชื่อธนาคาร	179,613.21	100.0	238,666.45	100.0	280,826.43	100.0	17.7

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

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

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และขนาดกลางผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

5. บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

6. บริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

มูลค่าเงินลงทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 10,029.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 ที่มีจำนวน 4,956.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 102.3 เป็นผลจากการเพิ่มของเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อการลงทุน

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

● ลักษณะตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 30 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 16 แห่ง และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 14 แห่ง สำหรับภาวะตลาดด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อมีรายละเอียดดังนี้

เงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย มียอดคงค้างทั้งสิ้น 10,114,865 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 ตามการแข่งขันด้านการระดมเงินฝากเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2556 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับตัวมาอยู่ที่ร้อยละ 1.76 เทียบกับร้อยละ 1.84 ณ สิ้นปี 2555 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรองรับความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลก และสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงในหลายด้าน ทั้งจากปัญหานี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และปัญหาความไม่สงบทางการเมือง สำหรับปี 2556 เงินฝาก² ของธนาคารทีสโก้ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 265,694.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 ร้อยละ 16.5 โดยแบ่งเป็นเงินฝาก 265,547.50 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้น 146.62 ล้านบาท

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ¹	7.25	7.00	6.84
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ¹	2.08	1.84	1.76

¹ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย ณ สิ้นระยะเวลาของธนาคารขนาดใหญ่ 4 แห่ง คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมียอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจำนวน 9,493,028 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 ร้อยละ 10.5 ตามความต้องการสินเชื่อที่ยังคงขยายตัว สอดรับไปกับภาวะเศรษฐกิจในประเทศ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2556 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.84 เทียบกับร้อยละ 7.00 ณ สิ้นปี 2555 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารทีสโก้ ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 280,834.43 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2555 ร้อยละ 17.7

¹ รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อหลังหักค่าเผื่อหนี้ฯ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,502,750	17.7	1,871,061	18.3	1,615,612	17.0
2. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,502,231	17.7	1,884,262	18.4	1,654,527	17.4
3. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,383,608	16.9	1,820,728	17.8	1,669,018	17.6
4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2,092,060	14.8	1,532,588	15.0	1,380,089	14.5
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,074,348	7.6	768,390	7.5	801,552	8.4
6. ธ.ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	992,290	7.0	722,262	7.1	728,985	7.7
7. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	765,345	5.4	529,663	5.2	467,357	4.9
8. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	408,027	2.9	234,868	2.3	248,001	2.6
9. ธ.ทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	342,030	2.4	265,547	2.6	275,052	2.9
10. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	278,362	2.0	152,273	1.5	163,751	1.7
11. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	254,833	1.8	103,361	1.0	99,420	1.0
12. ธ.เกียรตินาจิน จำกัด (มหาชน)	234,295	1.7	146,125	1.4	184,720	1.9
13. ธ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	148,719	1.1	109,948	1.1	102,216	1.1
14. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	148,128	1.0	83,735	0.8	102,730	1.1
ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย	14,127,026	100.0	10,224,813	100.0	9,493,028	100.0

ที่มา: รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารจะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ในประเทศ ในปี 2556 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศอยู่ที่ 1,330,668 คัน ลดลงร้อยละ 7.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการสิ้นสุดของนโยบายคินมาชีสรรพสามิตสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ของปี 2556 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 47.4 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 52.6 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ใหม่ของต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 8.5

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2552-2556

(หน่วย : คัน)

หน่วย : คัน	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
รถยนต์นั่ง	235,169	346,644	360,711	669,954	631,221
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	313,703	453,713	433,370	766,381	699,447
รวม	548,872	800,357	794,081	1,436,335	1,330,668

ที่มา : สถาบันยานยนต์

• สภาพการแข่งขัน

ในปี 2556 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวอย่างมีเสถียรภาพ แม้ว่าอัตราการเติบโตของภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศค่อนข้างชะลอตัว เป็นผลจากการบริโภคที่หดตัว กอปรกับหนี้สินภาคครัวเรือนและค่าครองชีพที่สูงขึ้น ส่งผลให้คุณภาพหนี้ของสินเชื่อปรับตัวลดลง โดยเฉพาะธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1วัน) 2 ครั้ง จากร้อยละ 2.75 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 2.50 ในไตรมาส 2 ปี 2556 จากนั้นได้ปรับลดเป็นร้อยละ 2.25 ในไตรมาส 4 ปี 2556 เพื่อกระตุ้นการบริโภคและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับการแข่งขันด้านเงินฝากยังคงรุนแรง ส่วนใหญ่เป็นการแข่งขันเพื่อรักษาฐานลูกค้าเงินฝาก และสภาพคล่องของแต่ละธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารที่สก็งยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงและพัฒนาการให้บริการที่สร้างความสะดวกให้แก่ลูกค้า

สำหรับการแข่งขันธุรกิจสินเชื่อรถบรรทุก ธนาคารที่สก็งได้มุ่งเน้นกลยุทธ์การสร้างความสัมพันธ์ และควบคุมคุณภาพหนี้ โดยเตรียมพร้อมที่จะรองรับสถานการณ์ที่ภาวะเศรษฐกิจอาจมีทิศทางไม่แน่นอน โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้า

อย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 45 ปี ประกอบกับระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนการให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลาย และการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธนาคารและบริษัทที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเครือธนาคารพาณิชย์ และ 2) บริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ สำหรับตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2556 ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงแม้ว่ายอดขายในตลาดรถยนต์ใหม่ภายในประเทศจะลดลงจากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ 1.33 ล้านคัน เป็นผลจากการบริโภคที่ชะลอตัว และความต้องการรถยนต์ใหม่ที่หดตัวอย่างต่อเนื่องจากความต้องการถูกดึงไปใช้ล่วงหน้าจากโครงการรถคันแรกในปีก่อนหน้า ผสมกับผลกระทบจากปัญหาทางเศรษฐกิจและการเมือง ทั้งนี้ สถาบันการเงินรายใหญ่ซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินกู้และมีเป้าหมายหลักในการเป็นผู้นำด้านส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ยังคงนโยบายการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก ส่งผลให้ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อหลายรายรวมถึงธนาคารทิสโก้ ได้มุ่งเน้นการขยายปริมาณธุรกิจจำหน่ายทะเบียนซึ่งมีผลตอบแทนที่ดีกว่าสินเชื่อรถยนต์ใหม่อย่างต่อเนื่องจากปีก่อน ธนาคารทิสโก้ ยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดี มีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าจำหน่ายรถยนต์ (Dealer) แม้ว่าในปีที่ผ่านมา ราคารถยนต์มือสองลดลงค่อนข้างมาก ประกอบกับผู้ผลิตมีแคมเปญการขายรถยนต์ใหม่อย่างต่อเนื่อง ทำให้การขายรถยนต์เก่าชะลอตัวอย่างมาก แต่การเป็นพันธมิตรหลักกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ และ เซฟโรเลต ทำให้กลุ่มทิสโก้มีความได้เปรียบทางการแข่งขันในตลาดรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้น กอปรกับประสบการณ์อันยาวนานของกลุ่มทิสโก้ การมีความสัมพันธ์อันดีกับผู้แทนขายความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 9 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 2.4 ส่วนแบ่งการตลาดเงินฝากร้อยละ 2.6 ของยอดเงินฝากรวมทุกธนาคาร และมีส่วนแบ่งตลาดเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 2.9 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกธนาคาร

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของธนาคารแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
เงินฝาก	38,059.89	228,017.43	265,694.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,857.98	9,943.23	12,283.39
หุ้นกู้	132,036.87	14,071.20	36,809.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	11,749.90	110.70	-
หนี้สินอื่น	5,009.08	7,777.71	7,670.84
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	197,713.71	259,920.26	322,457.35
เงินกองทุน	13,804.07	15,203.68	19,572.36
รวมแหล่งเงินทุน	211,517.77	275,123.94	342,029.71

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 รายการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารแบ่งตามอายุของสัญญา มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	หนี้ที่มี						หนี้ที่ไม่	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ก่อให้เกิด รายได้*	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,130	-	-	-	-	-	-	1,130
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,361	48,922	495	-	-	-	-	52,778
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	28	-	-	-	28
เงินลงทุน - สุทธิ	2	4,145	1,332	4,112	-	438	-	10,029
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	30,096	27,564	56,114	153,775	8,327	-	5,444	281,320
	<u>34,589</u>	<u>80,631</u>	<u>57,941</u>	<u>157,915</u>	<u>8,327</u>	<u>438</u>	<u>5,444</u>	<u>345,285</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	50,055	161,925	53,079	488	-	-	-	265,547
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,517	7,251	2,489	26	-	-	-	12,283
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	-	-	-	345
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	311	-	-	-	-	-	311
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	11,921	16,755	-	8,243	-	-	36,956
	<u>52,954</u>	<u>181,408</u>	<u>72,323</u>	<u>514</u>	<u>8,243</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>315,442</u>
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน การกู้ยืม	5	19	12	7	-	-	-	43
ภาระผูกพันอื่น	14	3,478	38	2,282	13	573	-	6,398

* หนี้ที่จะรับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3 บัญชีความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีนโยบายที่จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจ โอกาส ความสามารถในการชำระคืนหนี้ และหลักประกัน ตลอดจนอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละราย กลุ่มทิสโก้จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่มีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่กลุ่มทิสโก้ต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ กลุ่มทิสโก้จะทำการวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึง

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

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย กลุ่มทิสโก้มีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกหนี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อย่อย กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อย่อยอื่นอย่างเป็นระบบโดยการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของกลุ่มทิสโก้ยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน จะต้องมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก กลุ่มทิสโก้จึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มทิสโก้ได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

• นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

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

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

ธนาคารทิสโก้ได้นำระบบจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสินเชื่อ (Credit Grading) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยง ทั้งสำหรับสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาตามกฎการดำรงเงินกองทุน ภายใต้วิธีการใช้การจัดอันดับความ

นำเชื่อถือภายใน (Internal Ratings Based Approach – IRB) ทั้งนี้ผลที่จะได้รับในระยะยาว คือ การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่แม่นยำและการใช้เงินกองทุนของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

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

- **การติดตามหนี้**

ธนาคารกำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีกรอบทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิมนัดชำระหนี้ของลูกค้าที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกค้าและกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และกำหนดสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

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

- **การปรับโครงสร้างหนี้**

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิมนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิมนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกค้าและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกค้า เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

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

(3) **ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน**

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพัน อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร มีดังต่อไปนี้

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2554 ¹ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2555 ¹ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2556 ¹ (ร้อยละ)	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.88	8.51	9.15	6.00
เงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.91	12.79	13.37	8.50

¹ คำนวณตามเกณฑ์ IRB

ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

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

ทั้งนี้ ยอดรวมเงินรับฝากและยอดรวมเงินกู้ยืมข้างต้นให้นับรวมยอดเงินซึ่งโอนเข้ามาในประเทศไทยจากสาขาหรือสำนักงานใหญ่ต่างประเทศที่แสดงอยู่ในบัญชีระหว่างกันด้วย

- สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย
 1. เงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.8
 2. เงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
 3. เงินสดที่ศูนย์เงินสดกลางธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.2 และเมื่อนำไปนับรวมกับข้อ 1 แล้วจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1
 4. เงินสดที่ธนาคารพาณิชย์แต่เมื่อรวมกับเงินสดที่ศูนย์เงินสดกลางธนาคารพาณิชย์ส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ต้องดำรงตาม 3. แล้วให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละ 2.5
 5. หลักทรัพย์หรือตราสารซึ่งปราศจากภาวะผูกพันและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้
 6. ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกเพื่อทำธุรกรรมกับธนาคารพาณิชย์ และปราศจากภาวะผูกพัน
 7. หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกเพื่อวัตถุประสงค์ในการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงิน ที่กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน รับรอง อ่าววัล หรือค้ำประกันเฉพาะต้นเงิน หรือรวมทั้งดอกเบี้ยซึ่งปราศจากภาวะผูกพัน

(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับ 5,774.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 168.2 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยตามลำดับ โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ในข้อ 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 เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำมาเข้าใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำมาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในสวนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

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

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเสี่ยงของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

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

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับคำแนะนำโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณของบริษัทใหญ่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิจัยความเสี่ยง และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมายของบริษัท ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตนภายใต้กรอบนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ 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 โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนะนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ 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 หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันค้ำประกันจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่ออาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อลดลง ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.2 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 1.5 ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประมาณการความเสียหายในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญจะสูงที่เกิดขึ้นระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยที่อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.4 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 2.0 ณ สิ้นปี 2556 ในขณะที่อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจลดลงจากร้อยละ 0.9 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 0.6 ณ สิ้นปี 2556 ทั้งนี้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 4,258.36 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 1,484.29 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 53.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบกับการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 5,774.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 135.6 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 3,437.52 ล้านบาท โดยเป็นสำรองตามเกณฑ์ขั้นต้นของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 3,432.76 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีสำรองหนี้สูญส่วนเกินอีกจำนวน 2,345.27 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

3.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อก

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อกอาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินเชื่อรวมทั้งหมด 280,826.43 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 63.2 และ 19.1 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 177,565.16 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 138.98 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.07 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.04 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 19,375.50 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 11,598.82 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 21,921.31 ล้านบาท ธุรกิจการเกษตรและเหมืองแร่ 784.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36.1 ร้อยละ 21.6 ร้อยละ 40.8 และร้อยละ 1.5 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 6.9 ร้อยละ 4.1 ร้อยละ 7.8 และร้อยละ 0.3 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 27,988.95 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.0 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการและอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ซึ่งมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

3.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ซึ่งมีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 78 ของเงินให้สินเชื่อของธนาคาร เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

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

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนเงินชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 70.7 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

3.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาหุ้นหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาได้จะต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 114.32 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.03 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 13.7 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.4 ณ สิ้นปี 2555

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 60,282.24 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 1,130.16 ล้านบาท เทียบกับ 1,045.65 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 52,777.95 ล้านบาท เทียบกับ 31,370.14 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 6,374.16 ล้านบาท เทียบกับ 4,310.65 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็น 31,903.71 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการ โครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินรับฝาก 265,547.49 ล้านบาท หนี้กู้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 8,243.00 ล้านบาท และหนี้กู้ระยะสั้น รวมมูลค่า 28,566.00 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 146.62 ล้านบาท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผน เพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา

3.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

3.3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 438.04 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งจำนวน ซึ่งเป็นมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด แม้ว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารไม่มีฐานะเงินลงทุนในส่วนนี้ แต่อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บวกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการระจุกตัว วงเงินจำกัด ขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 438.04 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว ทั้งนี้ เงินลงทุนดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่มีจำนวน 436.13 ล้านบาท

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

3.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	97,609.48	89,658.45	55,316.77	95,431.32	338,016.03
หนี้สิน	(126,840.58)	(180,019.11)	(496.72)	(8,252.23)	(315,608.64)
ส่วนต่าง	(29,231.10)	(90,360.66)	54,820.06	87,179.08	22,407.39

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนเป็นจำนวน 29,231.10 ล้านบาท และในช่วงระยะ 2-12 เดือนเป็นจำนวน 90,360.66 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 2556 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 9,575.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,264.52 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2555 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 1.66 ปี โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2555 ซึ่งอยู่ที่ 0.27 ปี อันเป็นผลมาจากการลงทุนในพันธบัตรระยะยาวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ขณะที่ค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 3.92 ปี โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2555 ซึ่งอยู่ที่ 0.61 ปี อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับปานกลาง และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

3.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารได้ขยายธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ทั้งที่เป็นการเพิ่มช่องทางการดำเนินธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว รวมถึงการเพิ่มธุรกิจใหม่ อย่างไรก็ตามทางบริษัทมีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงของธุรกิจใหม่ ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยพิจารณาผลตอบแทนเปรียบเทียบกับความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกเหนือจากนี้ การปฏิบัติการจะถูกตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการควบคุมที่รัดกุมและรอบคอบได้ถูกใช้อย่างเหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

3.4.1 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ

เมื่อพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารตามโอกาสเกิดความเสียหายและระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น พบว่าในภาพรวมความเสี่ยงที่มีอยู่ ส่วนใหญ่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายต่ำถึงปานกลาง (ความเสียหายต่ำกว่าร้อยละ 0.05 ของกำไรสุทธิต่อปี และไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจในระยะยาว) ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้ ส่วนใหญ่จะกระทบด้านชื่อเสียงมากกว่าด้านตัวเงิน และถูกจำกัดไว้ไม่ให้กระจายไปสู่วงกว้างได้ โดยในภาพรวมของธนาคาร อัตราข้อผิดพลาดในการทำงานที่เกิดขึ้นมีน้อยกว่าร้อยละ 0.1 ของจำนวนรายการทั้งหมด ข้อผิดพลาดส่วนใหญ่เป็นเรื่องข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการ ข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด และการหยุดชะงักของระบบต่างๆ เช่น ระบบ ATM อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังมีความเสี่ยงอีกเล็กน้อยที่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูง ได้แก่ ความเสี่ยงจากทุจริต ความเสี่ยงจากธุรกิจหยุดชะงักร้ายแรง และความเสี่ยงที่เกิดกับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะถูกควบคุมดูแลเป็นพิเศษเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นหรือถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันความเสี่ยง

เมื่อพิจารณาในระดับสายธุรกิจ ความเสี่ยงของสายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูง ผลกระทบต่ำถึงปานกลาง เช่น ข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ หรือข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงกลุ่มนี้ ส่วนใหญ่ไม่ทำให้เกิดข้อผิดพลาดที่เป็นตัวเงินเนื่องจากสามารถเรียกคืนได้ ยกเว้นกรณีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในขั้นตอนการปล่อยสินเชื่อที่ผู้ได้รับเงินนำเงินออกจากระบบไปแล้ว สำหรับสาเหตุของความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความผิดพลาดจากพนักงาน ธนาคารจึงมุ่งเน้นไปที่การฝึกอบรมและสื่อสารเพื่อให้พนักงานทำงานได้ตามคุณภาพที่ต้องการ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงปรับปรุงวิธีการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้วิธีการทำงานง่าย และเสี่ยงต่อการทำงานผิดพลาดน้อยลง อย่างไรก็ตาม มีความเสี่ยงอีกบางส่วน

ที่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ผลกระทบค่อนข้างสูงถึงสูง เช่น ความเสี่ยงในตัวเงินสด ความเสี่ยงทางด้านทุจริต และความเสี่ยงที่กระทบชื่อเสียงในวงกว้าง ความเสี่ยงเหล่านี้ ธนาคารจัดการโดยเพิ่มจุดควบคุมต่างๆที่จะช่วยป้องกันข้อผิดพลาดไม่ให้เกิดขึ้น หรือสามารถตรวจพบข้อผิดพลาดต่างๆได้อย่างรวดเร็ว

ความเสี่ยงของสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน เป็นความเสี่ยงที่โอกาสเกิดข้อผิดพลาดค่อนข้างต่ำ แต่มีทั้งกลุ่มที่ความเสียหายต่ำถึงปานกลาง เช่น เป็นเรื่องเกี่ยวกับข้อผิดพลาดในกระบวนการด้านการออกเช็ค เคลียร์เช็ค และการโอนเงินในระดับรายการ ซึ่งโดยปกติสามารถเรียกคืนได้ และกลุ่มที่ความเสียหายค่อนข้างสูง เช่น ความเสี่ยงเกี่ยวกับบริการสำหรับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งข้อผิดพลาดต่างๆสามารถส่งผลกระทบถึงโอกาสทางธุรกิจต่างๆตามมาได้ โดยในด้านความเสี่ยงเรื่องลูกค้ารายใหญ่นี้ เกิดร่วมอยู่ในธุรกิจที่มีกลุ่มเป้าหมายเป็นลูกค้าที่มีศักยภาพสูง เช่น ธุรกิจธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending) ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking) ธุรกิจบริการคัสโตเดียน (Custodian) และธุรกิจบริการจัดการการเงิน (Cash Management Services) ตลอดจนธุรกิจบริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment) ในด้านการจัดการ ธนาคารจัดให้มีวิธีการทำงานและการควบคุมที่เข้มงวดมากกว่าของสายลูกค้ารายย่อย และใช้พนักงานที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญพิเศษในขั้นตอนการทำงานที่สำคัญ

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

เนื่องด้วยธนาคารดำเนินการทางด้านธุรกิจและการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่แตกต่างกันไป ดังนั้นความเสี่ยงจะถูกควบคุมโดยระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม รวมถึงโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดกลไกตรวจสอบเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้ธนาคารจะยึดมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบและความระมัดระวังที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานทุกระดับของธนาคาร

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้จัดทำขึ้นโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด และนำมาใช้กับบริษัทในเครือ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมิน รวมถึงควบคุมความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ทำหน้าที่สนับสนุน วิเคราะห์ความเสี่ยง ให้ข้อเสนอแนะ รวมถึงจัดเตรียมให้มีเครื่องมือและข้อมูลเพียงพอ หน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่รับผิดชอบความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงาน โดยต้องมีการควบคุมการปฏิบัติการ ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของ Basel III และกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารกำหนดให้ระบุและประเมินความเสี่ยงในการปฏิบัติกรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความเข้าใจในด้านการปฏิบัติการ เพื่อนำไปสู่การพัฒนาขั้นตอนการทำงานที่มีการควบคุมและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะร่วมมือกับทุกๆ หน่วยงานเพื่อประเมินความเสี่ยง และแต่ละหน่วยงานจะนำผลที่ได้ไปสร้างแผนงาน และกำหนดตัวชี้วัดต่างๆ

ในระดับปฏิบัติการ ข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นและรายละเอียดที่สำคัญต่างๆจะถูกบันทึกเข้าในระบบจัดการข้อผิดพลาด เพื่อให้ข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นได้รับการจัดการตามระดับอำนาจความรับผิดชอบของพนักงานภายในระยะเวลาที่เหมาะสมและสามารถควบคุมความเสียหายให้อยู่ในวงจำกัดได้ นอกจากนี้ข้อมูลข้อผิดพลาดยังใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับประเมินความเสี่ยงต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม ให้ระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

3.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

3.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรง

ขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

3.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 13.37 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 9.15 และร้อยละ 4.22 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธปท. ธนาคารได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 10,710.55 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 41.6 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III - IRB ที่ 25,746.33 ล้านบาท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่ง Vision and Mission Statement ของธนาคารได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวก การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับของคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกประเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554-2556 ดังนี้ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ (หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
ที่ดิน และอาคารสุทธิ			
1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	317	235	568
ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ	115	94	90
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ	67	51	59
อื่นๆ	19	13	25
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	518	393	742

สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสำนักงานสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 3 ปี โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.3

4.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารมีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ และลูกหนี้	เงินลงทุน	เงินลงทุนใน ลูกหนี้ที่รับ		ทรัพย์สินรอ การขาย	รวม	ร้อยละ
			โอนมา	การขาย			
จัดชั้นปกติ	307,922	-	-	-	-	307,922	93.4
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,246	-	-	-	-	17,246	5.2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,086	-	-	-	-	3,086	0.9
จัดชั้นสงสัย	996	-	-	-	-	996	0.3
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	176	47	18	18	18	259	0.2
รวม	329,426	47	18	18	18	329,509	100.0

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่ำธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการจัดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

1. สินทรัพย์จัดชั้นสูง ให้ตัดออกจากบัญชี
2. สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ ให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100
3. สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

4. สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100
5. สินทรัพย์จัดชั้นสูงกว่าถึงเป็นพิเศษ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2
6. สินทรัพย์จัดชั้นปกติ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1

โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดวิธีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างมูลหนี้กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน รวมถึงการกันสำรองเป็นลูกหนี้ (Collective Approach) แทนการกันสำรองรายบัญชีได้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน

ปัจจุบันธนาคารทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกันและมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยธนาคารทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ธนาคารมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย¹ โดยธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นับที่บัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารมีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

4.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3 เงินลงทุน

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุนและทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

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

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีคดีที่ฟ้องร้องและยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 23 คดี เป็นคดีแพ่งทั้งหมด มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 352.15 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในจำนวนนี้ประกอบด้วย 16 คดี ทุนทรัพย์รวม 293.14 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และ 1 คดี (ไม่มีทุนทรัพย์) อยู่ระหว่างการบังคับคดีโดยธนาคาร และอีก 8 คดี มูลค่ารวมกัน 59.01 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ (ในจำนวนนี้มี 1 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ทุนทรัพย์รวมกัน 40.24 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด)

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า ธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับธนาคารแต่อย่างใด

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107539000171
ทุนจดทะเบียน	:	8,191,712,820 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	8,191,712,820 บาท
		ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 819,171,178 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท
		และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท
Home Page	:	www.tisco.co.th
โทรศัพท์	:	(66) 2633 6000
โทรสาร	:	(66) 2633 6800
บุคคลอ้างอิง		
นายทะเบียนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	:	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6815 โทรสาร 0 2633 6818
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1321 โทรสาร 0 2242 3270
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1321 โทรสาร 0 2242 3270
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1321 โทรสาร 0 2242 3270
นายทะเบียนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1321 โทรสาร 0 2242 3270
ผู้สอบบัญชี	:	นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734 บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 อาคารเลคริชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

รายละเอียดของนิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นทางตรงในบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว จำนวน 1 บริษัท คือ บริษัท TISCO Securities Hong Kong Limited ซึ่งปัจจุบัน TISCO Securities Hong Kong Limited ปัจจุบันได้จดทะเบียน

เลิกบริษัทและอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี นอกจากนี้ ธนาคารถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3.5

ส่วนที่ 2

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- (1) บริษัทที่มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 8,191,712,820 บาท

ทุนชำระแล้ว : 8,191,712,820 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 819,171,178 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 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 2 มกราคม 2557

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	819,059,441	-	819,059,441	99.99
2	นายกิตติชัย ไกรกอกิจ	26,887	-	26,887	0.00
3	นางพรสุข พรประภา	8,100	-	8,100	0.00
4	น.ส.สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	6,000	-	6,000	0.00
5	นางระจิต ไกวรรณกุล	6,000	-	6,000	0.00
6	นายสุชาติ ตั้งควิวิช	5,000	-	5,000	0.00
7	BANK JULIUS BAER & CO., LTD.	4,800	-	4,800	0.00
8	นายประชา ลีลาประชากุล	3,624	-	3,624	0.00
9	นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒน์ไชยศิริ	3,000	-	3,000	0.00
10	นายประพัฒน์ ศรีนวัตติวงศ์	3,000	-	3,000	0.00
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		819,125,852	-	819,125,852	99.99
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		45,326	104	45,430	0.01
รวม		819,171,178	104	819,171,282	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) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2562 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	2,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	2,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออกหุ้นกู้ (2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออกหุ้นกู้ (3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 17 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	:	เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้ จะต้องมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่าดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีการได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงิน กองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	2,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	2,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2552
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออกหุ้นกู้ (2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออกหุ้นกู้ (3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 25 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	:	เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไข (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้ขึ้นเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่าย ของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2553 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

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

จำนวนหุ้นคงเหลือ	: 1,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2553
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2563
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 17 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้ จะพึงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้นี้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้นี้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่า ร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของ ผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
4. หุ้นกู้โดยสิทธิธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2553 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	
ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นคงเหลือ	: 1,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2553
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2563
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.8 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 13 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป

<p>สิทธิไถ่ถอนหุ้นก่อนวันครบกำหนด ไถ่ถอน</p>	<p>: เมื่อผู้ออกหุ้นผู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นผู้อาจไถ่ถอนหุ้นผู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของ หุ้นผู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นผู้ จะต้องมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นผู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นผู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นผู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้</p> <p>(ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นผู้ หากผู้ออกหุ้นผู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นผู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นผู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นผู้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นผู้ หรือ</p> <p>(ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นผู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นผู้ หรือ</p> <p>(ค) ถ้าผู้ออกหุ้นผู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นผู้ที่ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นผู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ</p> <p>(ง) ถ้าผู้ออกหุ้นผู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นผู้ หรือผู้ออกหุ้นผู้มีเงิน กองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นผู้ หรือ</p> <p>(จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง</p>
<p>การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ</p>	<p>: A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556</p>
<p>ผู้แทนผู้ถือหุ้นผู้</p>	<p>: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)</p>
<p>นายทะเบียนหุ้นผู้</p>	<p>: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)</p>
<p>5. หุ้นผู้โดยสิทธิธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 ซึ่งผู้ออกหุ้นผู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด</p>	<p>ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน</p> <p>มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท</p> <p>ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท</p> <p>จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หน่วย</p> <p>จำนวนหุ้นผู้คงเหลือ : 1,000,000 หน่วย</p> <p>อายุหุ้นผู้ : 10 ปี</p> <p>วันออกหุ้นผู้ : 9 มีนาคม 2555</p> <p>วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นผู้ : 9 มีนาคม 2565</p> <p>หลักประกันหุ้นผู้ : ไม่มี</p> <p>อัตราดอกเบี้ยของหุ้นผู้ : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.85 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นผู้</p> <p>วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 9 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นผู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป</p>
<p>สิทธิไถ่ถอนหุ้นก่อนวันครบกำหนด ไถ่ถอน¹</p>	<p>: ผู้ออกหุ้นผู้อาจไถ่ถอนหุ้นผู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นผู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ โดยผู้ออกหุ้นผู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นผู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วันก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นผู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นผู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้</p>

¹ หมายเหตุ แจ้งแก้ไขเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิต่อผู้ถือหุ้นผู้ เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555

	(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
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A- จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
6. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	
ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,243,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,243,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 19 ธันวาคม 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 19 ธันวาคม 2565
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 19 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนหุ้นกู้ดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาและได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วันก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้
	(ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้
	i. หากผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ
	ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
	(ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
	(ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A- จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

7. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2557

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	3,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	3,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	1 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	2 เมษายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	2 เมษายน 2557
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.15 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 2 เมษายน และวันที่ 2 ตุลาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	:	ไม่มี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2555
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

8. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2557

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	3,500,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	3,500,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	1 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	26 เมษายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	26 เมษายน 2557
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.15 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 26 เมษายน และ 26 ตุลาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	:	ไม่มี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2555
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

9. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2557

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	3,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	3,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	1 ปี

วันออกหุ้นกู้	: 16 พฤษภาคม 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 16 พฤษภาคม 2557
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.10 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 16 พฤษภาคม และ 16 พฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: ไม่มี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
10. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2556 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2557	
ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,600,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 2,600,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 18 มิถุนายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 18 มิถุนายน 2557
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.05 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 18 มิถุนายน และ 18 ธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: ไม่มี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
11. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2556 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2557	
ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 300,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 300,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 12 กันยายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 12 กันยายน 2557
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.10 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 12 มีนาคม และ กันยายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป

สิทธิไถ่ถอนหุ้นก่อนวันครบกำหนด	: ไม่มี
ไถ่ถอน	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีหุ้นกู้(ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ออกและจัดจำหน่ายแล้ว (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) รวมจำนวน 20,643 ล้านบาท

12. โครงการหุ้นกู้ระยะสั้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: จำนวนไม่เกิน 30,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 16,166,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 (สองร้อยเจ็ดสิบ) วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	: วันตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้และจะอยู่ระหว่างวันที่ 9 สิงหาคม 2556 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2557
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 นับจากวันออกหุ้นกู้
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้จะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ อาจแตกต่างกันได้
วันชำระดอกเบี้ย	: ชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้น	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ไม่มี
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้นคงเหลือรวมจำนวน 16,166 ล้านบาท

7.3.2 ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 146.62 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 - 4.00 และอายุคงเหลือเฉลี่ย 208 วัน

7.4 นโยบายจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตรา การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัทตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินลงทุนในระยะยาว ความจำเป็น ในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ธนาคารทิสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

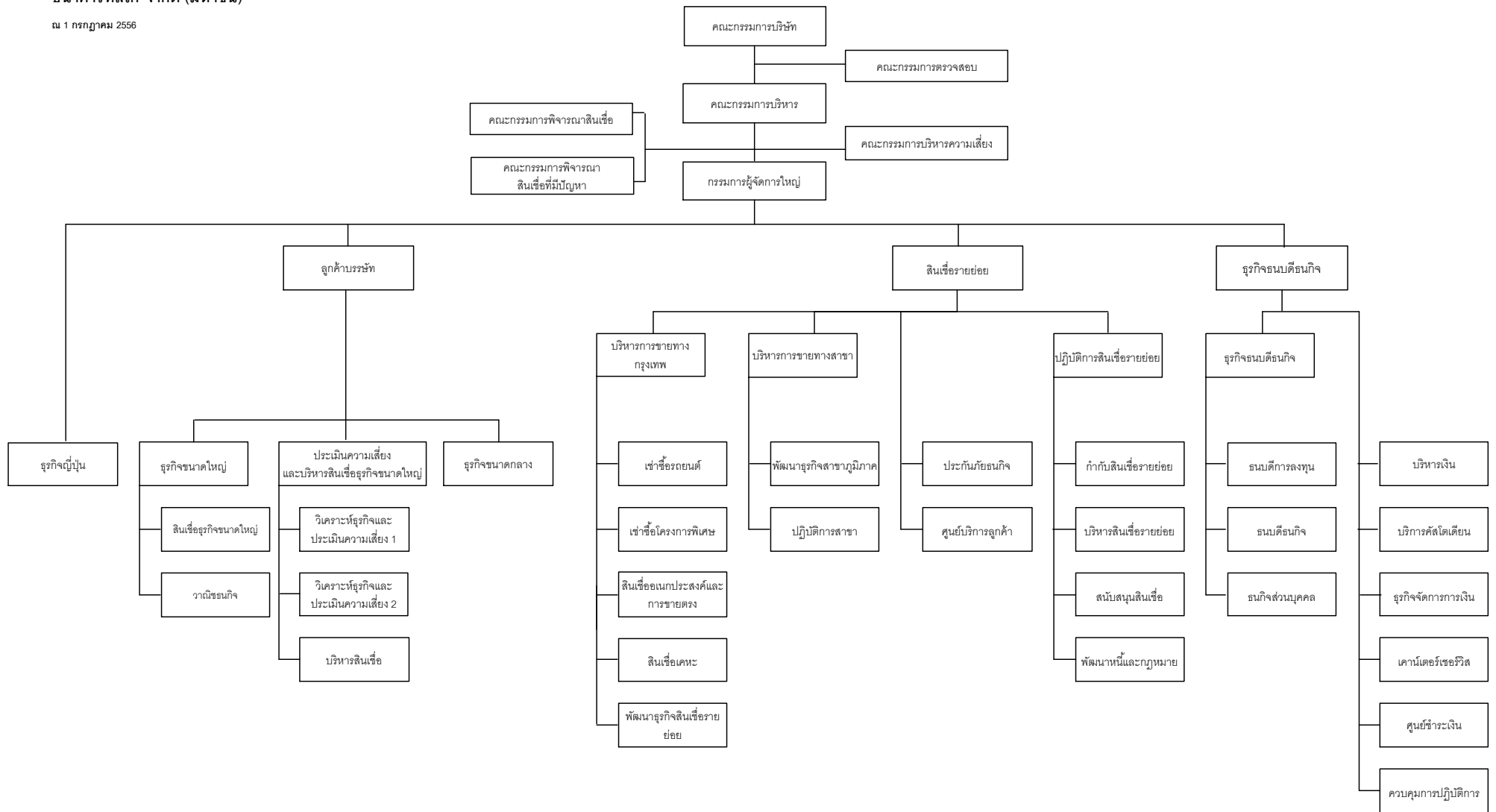
8. การจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาชาตมีคณะกรรมการรวม 3 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการธนาชาต (2) คณะกรรมการบริหาร และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ โดยภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ณ 1 กรกฎาคม 2556



8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	รองประธานคณะกรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
4. รศ.ดร.อึ้งครัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการอิสระ
8. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ ¹	กรรมการ และกรรมการบริหาร
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

หมายเหตุ: ¹ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2556 รับทราบการลาออกของนายอิโรฮิโกะ โนมูระ จากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการบริหาร โดยการลาออกมีผลในวันที่ 16 มกราคม 2557 ที่ประชุมฯ มีมติแต่งตั้งนายยาสุไร โยชิโคชิ เข้าดำรงตำแหน่งแทนที่นายอิโรฮิโกะ โนมูระ (กรรมการที่ลาออก) ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2557

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม²

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการบริหาร ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท นายฮอน คิท ชิง หรือ นายอิโรฮิโกะ โนมูระ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

หมายเหตุ: ² สืบเนื่องจากการลาออกของนายอิโรฮิโกะ โนมูระ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2556 ได้มีมติเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทเป็นดังนี้ “นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการบริหาร ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท นายฮอน คิท ชิง หรือ นายยาสุไร โยชิโคชิ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล”

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. รับผิดชอบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการ
2. เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อهامติและข้อสรุปในการตัดสินใจของคณะกรรมการ
3. เป็นตัวแทนในการให้มุมมองของคณะกรรมการต่อผู้บริหาร
4. แนะนำและให้คำปรึกษาแก่สมาชิกของคณะกรรมการ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของรองประธานคณะกรรมการ

1. ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่มีประธานไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ เช่น กรณีที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีการดำเนินการที่ถูกต้องและเหมาะสมตามคำแนะนำ และมติของคณะกรรมการ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

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

ในเรื่องต่อไปนี้เป็นคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
3. นายอิโรอิโกะ โนมูระ ¹	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ: /1 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2556 รับทราบการลาออกของนายอิโรอิโกะ โนมูระ จากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการบริหาร โดยการลาออกมีผลในวันที่ 16 มกราคม 2557 ที่ประชุมฯ มีมติแต่งตั้งนายยาสุโร โยชิโคชิ เข้าดำรงตำแหน่งแทนที่นายอิโรอิโกะ โนมูระ (กรรมการที่ลาออก) ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2557

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

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

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

8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. รศ.ดร.อังครัตน์ เปรียบจรรย์วัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ
3. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ

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

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่โอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่โอนุมัติประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญในเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. เสนอชื่อบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าวตามที่กำหนด โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
9. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารในปี 2556 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	7	12	13
1. นายปลิว มังกรกนก	7	-	-
2. นายซอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	6	-	-
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	7	12	-
4. รศ.ดร.อัครรัตน์ เพียบจรรย์วัฒน์	7	-	13 ¹
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	7	-	13
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	7	-	13
7. นายพิชัย ฉันทวิระชาติ	7	-	-
8. นายชื้อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)	-	11 ²	-
9. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	7	12	-
10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	7	12	-

หมายเหตุ ¹ เข้าร่วมประชุมในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง

² นายชื้อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน) ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารด้วยตนเอง 1 ครั้ง แต่มีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์

8.1.4 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วยผู้บริหารดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ^{/1,2}	กรรมการผู้จัดการใหญ่
นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ ^{/1,2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
นายพิธาดา วัชรศิริธรรม ^{/1,2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายลูกค้าบริษัท
นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ^{/1,2}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย
นายชลิต ศิลปศรีกุล ^{/1,2}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบัตินกิจ
นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
นางสาวนิภา เมฆรา	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสายลูกค้าบริษัท
นายพิชา รัตนธรรม	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าธุรกิจธนบัตินกิจ
นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขยายทางสาขา
นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขยายทางกรุงเทพ
นางสาวกรรณพรรัตน์ วงษา	หัวหน้าบริหารเงิน
นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	รองหัวหน้าธุรกิจธนบัตินกิจ
นายทรงศักดิ์ นิลเทียน	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
นายธีระยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
นายธีระวุฒิ ลีวงศ์ศุภกิจ	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 2
นางสาวปภัศสร อรรถจินดา	หัวหน้าประเมินความเสี่ยงและบริหารสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
นายประกฤต ชุณหศิริวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
นางสาวปริยารัตน์ พุ่มดนตรี	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
นายพรพิบูลย์ ศุขะวิริยะ	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ
นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย
นางมัลลีย์ พิรวณิชกุล	หัวหน้าธนบัตินกิจ
นายมานพ เพชรดำรงสกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
	รักษาการหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
	รักษาการหัวหน้าวาณิชธนกิจ
นางสาวรพีพร อุ่นชลานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
นางลัดดา กุลชาติชัย	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
นายวรพจน์ ติรการุณ	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
หม่อมหลวงวงวารภรณ์ วรวรรณ	หัวหน้าธนบัตินกิจการลงทุน
นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
นายวิทยา เมตตาวีหารี	ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขยายทางสาขา
	รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขาภูมิภาค
นางสาววิภา เมตตาวีหารี	หัวหน้าสินเชื่ออเนกประสงค์และการขายตรง
นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนบัตินส่วนบุคคล
นายสมศักดิ์ วงศ์ศิริวานิชย์	ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขยายทางกรุงเทพ
นายสมหมาย แซ่อึ้ง	หัวหน้าธุรกิจขนาดกลาง
นางสรุญญา เกตุอุดม	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
นายสุกิจ สกุลวงษ์ใหญ่	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
นายสุเทพ ตรีวรรณกิจ	หัวหน้าเช่าซื้อรถยนต์

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
นางสาวสุนี ทองสมบัติพาณิชย์	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 1
นางสุวรรณี ชาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
นายเสถียร เลี้ยววาริณ	หัวหน้าประกันภัยธุรกิจ
นายโนบุทาเกะ อิโตะ	หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น

¹ ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

² ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้แก่ นายชาติรี จันทร์งาม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่นางสาวชุตินธร ไวกาสี สังกัดบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

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

8.2 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.2.1 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และกรรมการของบริษัทย่อยรวมถึงธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

8.2.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2556 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการจำนวน 1 ท่าน และผู้บริหารของธนาคารจำนวน 36 ราย (ไม่รวมผู้บริหาร 5 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 147,146,019.22 บาท อยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคารเท่านั้น โดยไม่มีค่าตอบแทนอื่น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2556 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่

กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และหรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน ในอัตราท่านละ 40,000 บาทต่อเดือน โดยตั้งแต่ มกราคม – เมษายน 2556 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการจำนวน 1 ท่าน คือ นายพิชัย ฉันทวีระชาติ เป็นจำนวนรวม 160,000 บาท

8.3 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 2,573 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,343 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 230 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2555 (คน)	31 ธ.ค. 2556 (คน)
ธนาคารทิสโก้	2,327	2,573

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้ได้มีการโอนย้ายพนักงานในหน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนกลางไปรวมศูนย์ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำให้ธนาคารทิสโก้จะมีพนักงานเฉพาะในส่วนการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และส่วนปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ ทั้งนี้ ในปี 2556 ธนาคารทิสโก้ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) เป็นเงิน 1,207,916,429.10 บาท

8.3.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

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

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

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

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

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง

หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้โดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้สมาชิกได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กองทุน Master Fund ของกลุ่มพนักงานทิสโก้ประกอบด้วย 4 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ นโยบายผสม นโยบายหุ้น และนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยสมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทได้มากถึง 15 ทางเลือก ทั้งนี้ กองทุนได้เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง ในเดือนเมษายน และตุลาคม

8.3.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหาร โครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะที่เดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายในแผนนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิด ค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติเฉพาะที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้พร้อมสะท้อนถึงพฤติกรรมของ บุคคลอันจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 6 ประการของกลุ่มทิสโก้ มีดังต่อไปนี้

- ลูกค้าเป็นหลัก (Customer Priority)
- ซื่อสัตย์มีคุณธรรม (Integrity)
- สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability)
- เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)
- ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity)
- การให้คำแนะนำ (Guidance)

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

เพื่อตอบสนองลักษณะอันหลากหลายของธุรกิจในแต่ละยุคกับการดำรงวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ไว้ กลุ่มทิสโก้จึงใช้ขีดความสามารถ 3 ประการเป็นเกณฑ์ในการว่าจ้างพนักงาน ได้แก่ ขีดความสามารถด้านองค์กร (Organizational Core Competencies) ขีดความสามารถในการทำงาน (Functional Competencies) และขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ (Leadership Competencies) ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ จะว่าจ้างพนักงานที่มีทัศนคติและความสามารถทางวิชาชีพที่ถูกต้องเหมาะสมซึ่งจะช่วยให้พนักงานเหล่านั้นสามารถพัฒนาศักยภาพ เพื่อที่จะทำงานร่วมกับกลุ่มทิสโก้ในระยะยาวได้

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของ คณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่าย ทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษา มาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

เพื่อส่งเสริมมาตรฐานสูงสุดของความเป็นบริษัท กลุ่มทิสโก้ได้กำหนด “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” (Business Code of Conduct) ขึ้นเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการเป็นพลเมืองดีของสังคม หลักเกณฑ์เหล่านี้จะต้องได้รับการเคารพและปฏิบัติตามในทุกสถานที่และทุกโอกาส โดยฝ่ายบริหารจะดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เหล่านี้ในทุกระดับชั้น ซึ่งพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” ดังกล่าวจะไม่สามารถทำงานกับกลุ่มทิสโก้ต่อไปและจะต้องถูกขอให้ออกจากกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถตรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจได้ไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยมีการประเมินในหลายด้าน เช่น ประเมินความรู้และสมรรถภาพ ประเมินผลงาน ความเป็นผู้นำ รวมถึงความสอดคล้องกับค่านิยมองค์กร เพราะการสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

การวางแผนพัฒนาบุคคลนี้ คำนึงถึงสมรรถนะ 4 ด้าน คือ ด้านสมรรถนะทั่วไป ด้านธุรกิจ ด้านความรู้เฉพาะทาง และด้านการบริหารจัดการ ซึ่งจะคำนึงถึงสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งนั้น ๆ เป็นสำคัญ

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่วางแผนการพัฒนาพนักงาน เพื่อสร้างสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร และให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาต้นตุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

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

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยงานเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6 การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้เนื้อเชื่อใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะที่เดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและในการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงไว้ในแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุงและรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7 ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีการจัดโปรแกรมกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสุขภาพที่ดีและลดโอกาสการเจ็บป่วยของพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างโดยเทียบเคียงกับตลาด โดยมีโครงสร้างซึ่งผนวกการแบ่งระดับขั้นและลักษณะของประเภทงาน เพื่อให้ระบบนี้มีความเหมาะสมและสามารถปรับตัวเข้ากับกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8 การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการ

ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

9 การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัททำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ ตลอดจนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะทำหน้าที่คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม

8.5.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการที่มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยได้มีการจัดตั้งบริษัทศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ (TISCO Learning Center Co., Ltd.) เป็นหน่วยงานซึ่งมีเป้าหมายในการวางแผนการพัฒนาและจัดหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถให้กับองค์กร ผ่านการพัฒนาศักยภาพและประสิทธิผล, การเพิ่มผลผลิต, และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ โดยการพัฒนาองค์กรและบุคคลากรในทุกระดับชั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากรบุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปี กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่าง ๆ ดังนี้

1. โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการร่างหลักสูตรเฉพาะเพื่อพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy) ให้มีความรู้และทักษะที่จะเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ โดยยังคงคำนึงถึงการบริการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าได้ โดยมีการจัดอบรมสำหรับพนักงานใหม่ทุกคน และมีการจัดการอบรมซ้ำเป็นระยะ ๆ อย่างสม่ำเสมอ สำหรับพนักงานที่ออกไปปฏิบัติหน้าที่ในสาขาฯ ของธนาคาร อย่างต่อเนื่อง

1.2 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Manager)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Managers) ให้มีความเชี่ยวชาญและมีความรู้ทางด้านการเงินอย่างครบถ้วน กว้างขวาง และเหมาะสมกับอุปนิสัยทางการเงินของลูกค้า เพื่อที่จะให้บริการลูกค้าในทุกกลุ่ม โดยมีเป้าหมายในการขยายทีมขายและบริการลูกค้าตามแผนงานหลักขององค์กรเป็นไปได้อย่างราบรื่น

1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Smart CMR Program)

พนักงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR-Car Marketing Representative) มีบทบาทสำคัญในการนำเสนอและให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมเพื่อให้พนักงานได้รับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของการเป็น CMR และให้พนักงานมีความรู้ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยครบวงจร พร้อมฝึกทักษะที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บริการได้อย่างเป็นมืออาชีพ

1.4 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย (Micro Finance Training Program)

โครงการอบรม Somwang Training Program เป็นโครงการอบรมที่ครอบคลุมกลุ่มพนักงานที่เกี่ยวข้องในธุรกิจ Micro Finance โดยฝึกอบรมทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติให้กับพนักงานสินเชื่อและพนักงานให้บริการสินเชื่อ รวมถึงหัวหน้าทีมบริหาร ผู้อนุมัติสินเชื่อ และวิทยากรผู้ถ่ายทอดความรู้ เพื่อให้เกิดความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจในทิศทางเดียวกัน และพร้อมให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.5 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่บริการและสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย (DSS-Delivery Service & Support)

โครงการอบรม Delivery Service & Support เป็นโครงการอบรมที่พัฒนาพนักงาน DSS ให้มีความรู้ในด้านสินเชื่อและการดำเนินการเบื้องต้น เพื่อให้สามารถสนับสนุนธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่เติบโตของทิสโก้ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

1.6 โครงการพัฒนาผู้แนะนำสินเชื่อเพื่อการเคหะ

โครงการพัฒนาผู้แนะนำสินเชื่อเพื่อการเคหะเป็นโครงการอบรมที่ให้พนักงานสินเชื่อรายย่อย ได้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อบ้าน และวิธีการนำเสนอสินเชื่ออย่างถูกต้อง รวมทั้งกระบวนการทำงาน และการนำเสนอความคุ้มครองและการทำประกันที่เกี่ยวข้อง

2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Program)

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจ ซึ่งทำให้มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งในแง่ของแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การให้นโยบายต่าง ๆ รวมถึงการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของทิสโก้แบรนด์เป็น "ทิสโก้ โอกาสสร้างได้" ดังนั้นผู้ดำรงตำแหน่ง "หัวหน้างาน" ในทุกระดับที่เป็นพลังขับเคลื่อนองค์กรทุกคน ถือเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญยิ่งต่อองค์กร ไม่เพียงแต่จะต้องตระหนักและเข้าใจถึงบริบทภายนอกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว (External Change) เพื่อการปรับตัวให้ทัน แต่ยังคงต้องสามารถกระตุ้นใจให้ทีมงานภายในหน่วยงานของตนเองเกิดความเข้าใจและสามารถปรับเปลี่ยนกระบวนการทัศนคติและวิธีการทำงาน ให้รวดเร็วต่อการเปลี่ยนแปลงภายนอกได้ด้วย และเพื่อให้การพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารในทุกระดับเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร จึงกำหนดให้มี "โครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร TISCO Leadership Program" สำหรับพนักงานระดับหัวหน้างานทุกคน โดยแบ่งเป็นโครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้รับความรู้ เทคนิคและเรียนรู้ศิลปะการเป็นผู้นำที่ดี มีความสามารถทั้งในด้านความเข้าใจเรื่ององค์กร ความสำคัญของภาวะผู้นำกับการบริหารคน การทำความเข้าใจประเภทของลูกค้า เรียนรู้สไตล์การบริหารงานของตนเอง เพื่อรับมือกับองค์กรยุคใหม่ และสามารถนำไปพัฒนาศักยภาพของทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการเชิญผู้บริหารจากหน่วยงานภายนอก และผู้ทรงคุณวุฒิ มาบรรยายแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในด้านการบริหาร เพื่อเปิดมุมมองและกรอบความคิดในการจัดการของผู้บริหารด้วย

3. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานตามความรู้ความสามารถเฉพาะตามหน้าที่งาน ทั้งความรู้เฉพาะทางความรู้ด้านธุรกิจ และการพัฒนาตนเอง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนฝึกอบรมตาม Training roadmap ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน และสนับสนุนให้พนักงานได้เข้าอบรมอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมที่จัดโดยหน่วยงานภายใน และการฝึกอบรมที่จัดโดยสถาบันภายนอก

4. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญในการตระหนักและส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Focus) นอกจากนี้ ยังได้กำหนดอุปนิสัยเพิ่มเติม คือ ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) และการให้คำแนะนำ (Guidance) เพื่อให้พนักงานทิสโก้เป็นผู้ร่วมสร้างโอกาสให้ชีวิตแก่ลูกค้า และสังคมไทย และในปี 2556 มีการปรับสัญลักษณ์โลโก้ของกลุ่มทิสโก้ เป็นวงแหวนแห่งโอกาส โดยออกแบบการสื่อสารและหลักสูตรฝึกอบรมอย่างชัดเจน และบรรจุไว้กิจกรรมพนักงานต่างๆ นับตั้งแต่การปฐมนิเทศและการฝึกอบรมอื่น ๆ และได้เพิ่มกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานถ่ายทอดความรู้เบื้องต้นด้านการเงินผ่านการจัดแคมป์วิชาการให้กับนักเรียนในระดับมัธยมศึกษา และกระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ และส่งเสริมการแสดงออกและนำค่านิยมขององค์กรมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ ผ่านโครงการประกวดต่าง ๆ เช่น CEO Awards และ Financial Architect of the Month เป็นต้น โดยมีการตั้งทีมพนักงานสัมพันธ์ เป็นผู้รับผิดชอบและวางกลยุทธ์ด้านความสัมพันธ์ภายในองค์กร เพื่อดูแลและส่งเสริมวัฒนธรรม ค่านิยม และสิ่งแวดล้อมในองค์กร เป็นการเฉพาะอีกด้วย

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

9.1.1 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทีเอสโก้ได้ปฏิบัติตาม รวมทั้งมีการกำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารว่าธนาคารต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ดังนั้นในหัวข้อนี้จะเป็นการสรุปข้อมูลการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้

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

กลุ่มทีเอสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และ นโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด กลุ่มทีเอสโก้ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทีเอสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทีเอสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทีเอสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5 หัวข้อหลัก กล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ (www.tisco.co.th))

หลักการการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ที่กำหนดโดยบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และใช้บังคับกับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด สรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัทยังลงประกาศบอก

กล่าวว่าการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

- การเข้าร่วมประชุม

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

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนนคะแนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือ มีผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการออกเสียงลงคะแนน เพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด บริษัทนำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระ รวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ทั้งนี้ในวาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทได้จัดทำบัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการลงคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน บริษัทจะมีการเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใสอีกด้วย

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

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทใหญ่ที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้ง บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ เท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทใหญ่ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทใหญ่หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทใหญ่

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทใหญ่ให้คณะกรรมการบริษัททราบผ่านคณะกรรมการตรวจสอบทุกสิ้นไตรมาสอีกด้วย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบภายใต้กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานรายการการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัท บริษัทใหญ่ หรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ของบริษัทที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เนื่องจากกลุ่มทีเอสไอให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงานและ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็นข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในรับผิดชอบในการรับข้อเสนอนี้ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และกฎระเบียบ การกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไปนอกจากนี้ เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน บริษัทได้จัดทำนโยบาย และวิถีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน ข้อมูลความคิดเห็น ร้องเรียน หรือข้อมูลสำคัญดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บไว้เป็นความลับ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทีเอสซีโอกำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

ช่องทางที่ 1 การร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงาน หรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน

ช่องทางที่ 2 การร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาที่ ฝ่ายกำกับ บมจ.ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป 48/49 อาคารทีเอสซีทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

ช่องทางที่ 3 การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข โทรศัพท์: 0 2633 6000 โทรสาร: 0 2633 6800

ช่องทางที่ 4 การร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร

นโยบายและแนวทางในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

ในปี 2554 บริษัทได้จัดทำ "นโยบายต่อต้านการทุจริต" ขึ้น เพื่อให้บริษัทในกลุ่มทีเอสซีโอมีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล นอกจากนี้แนวนโยบายที่เป็นแนวทางยึดถือซึ่งนำไปสู่การปฏิบัติแล้ว บริษัทยังได้ส่งเสริมและเข้าร่วมกิจกรรมต่อต้านการทุจริตอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด อาทิเช่น เป็นหนึ่งในสมาชิกกลุ่มแรกของแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย โดยได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 อีกทั้งยังจัดทำเอกสาร "นโยบายต่อต้านการทุจริต" ซึ่งได้รับการอนุมัติและสนับสนุนจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้บริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ อาทิเช่น กิจกรรมเดินขบวนแสดงพลังต่อต้านคอร์รัปชัน ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน 2556 วันที่ 6 กันยายน 2556 ณ ศูนย์การค้าสยามพารากอน และกิจกรรม "เดิน วิ่ง ปั่น ด้านคอร์รัปชัน" เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2556 ณ บริเวณสนามหลวง เป็นต้น นอกจากนี้ ยังได้แสดงเจตนาพร้อมต่อต้านทุจริตต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องช่องทางธุรกิจโดยได้จัดทำหนังสือแจ้งเจตนาพร้อมต่อต้านการรับสินบน หรือผลประโยชน์ตอบแทนจากผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจทุกรูปแบบเมื่อมีการลงนามในสัญญา หรือเกิดการผูกพันในการทำธุรกิจ

นอกจากนี้ ในช่วงตลอดเวลาที่ผ่านมา ผู้บริหารกลุ่มทีเอสซีโอยังได้รับเชิญเป็นผู้บรรยายหลักในหัวข้อที่เกี่ยวข้องในการเสวนาสำคัญๆ หลายครั้ง รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมส่งเสริมบรรษัทภิบาลมาโดยตลอด เช่น การเข้าร่วมเป็นสมาชิกชมรมส่งเสริมคุณธรรมทางการเงินและสังคม (Financial and Social Responsibility Club (FSR)) การร่วมจัดนิทรรศการในงานสมัชชาคุณธรรมแห่งชาติ ครั้งที่ 4 และครั้งที่ 5 และยังได้ร่วมเข้ากิจกรรมในส่วนงานวิชาการ และร่วมแสดงเจตนาพร้อมในการขับเคลื่อนคุณธรรมความซื่อตรงของเครือข่ายภาคธุรกิจอื่นๆ อีกด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และ

รับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะทำการอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินและคณะกรรมการตรวจสอบได้ออกรายงานเกี่ยวกับประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมเอาไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กรอื่นๆ ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

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

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 5 ซึ่งจะได้กล่าวถึงต่อไป

5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

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

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ ไม่เกิน 3 บริษัทจดทะเบียน นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

5.2 บทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทในการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทไม่เพียงต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท แต่ยังคงติดตามดูแลควบคุมการบริหารงานของ

บริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆของบริษัทได้นำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดกฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

(1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่งในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันที่

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องของรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้มีนโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำรายการกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงาน และ/หรือ นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณออนุมัติแล้วแต่กรณี บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำรายการปกติการค้าทั่วไป บุคคลที่เข้าขายที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีสิทธิในการอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว

(2) บทบาทในการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะได้มอบหมายหน้าที่ที่สำคัญ ส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาวะความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ทางกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอยู่เสมอ

รายงานที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและคามผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และ

หนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่าง ๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการบริษัทจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบ ฯลฯ รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ

คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎและระเบียบต่างๆ และตัวชี้วัดทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนทางการเมืองซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการบริษัทในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือกำกับดูแลกิจการหรือธุรกิจของบริษัทด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง วิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของทิสโก้ซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทิสโก้ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ากลุ่มทิสโก้ ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันที่

5.3 คณะกรรมการชุดอื่น

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควร มอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ และอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารอย่างชัดเจน ดังรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ 8.1

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละคนสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ กรณีที่มีวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยในการกำหนดวาระที่จะพิจารณาในการประชุมแต่ละครั้งนั้น ประธานคณะกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะร่วมกันกำหนดขอบเขต ระดับความสำคัญและเรื่องที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทจัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณา มีภาระอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณีให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบไปจนถึง และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการ

สนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

5.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

ข้อมูลกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตร
นายปลิว มังกรกนก	<ul style="list-style-type: none"> ● Role of the Chairman Program ● Directors Certification Program
นางอรนุช อภิศักดิศรีกุล	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● IOD Anti-Corruption Training Program for Corporate and Executives
รศ.ดร. อังครรัตน์ เพ็ญยจริยวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> ● Role of the Chairman Program ● Monitoring the Internal Audit Function Program ● Audit Committee Program ● Directors Certification Program ● Directors Accreditation Program ● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Program ● Monitoring Fraud Risk Management Program ● Anti-Corruption for Executive Program
นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● Directors Accreditation Program ● Financial Institutions Governance Program ● Anti-Corruption for Executive Program
นางภัทริยา เบญจพลชัย	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● Financial Institutions Governance Program
นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program
นายศักดิ์ชัย พิชะวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● Directors Accreditation Program
นายเมธา ปิงสุทริวงค์	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program
นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program

โดยในปี 2556 กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจำนวน 3 ท่าน คือ รศ.ดร.อังครัตน์ เพ็ญบริยวัฒน์ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ และนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูงจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

5.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่เพื่อพิจารณาต่อไป

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอนั้นให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควร มอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบและอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมี ความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณา รายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจนสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏในข้อ 8.1)

คณะกรรมการตรวจสอบ ปฏิบัติหน้าที่แทนคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลกิจกรรมการรายงาน การควบคุม และการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ บทบาทของคณะกรรมการตรวจสอบรวมถึงการพิจารณาเชิงคุณภาพของรายงานทางการเงินที่นำเสนอต่อผู้ถือหุ้น และกระบวนการที่บริษัทใช้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย จริยธรรมและระเบียบข้อบังคับ รวมถึงการประสานงานกับ คณะกรรมการอื่นและรักษาความสัมพันธ์ในการปฏิบัติงานอันดีกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการประเมินประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี ดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องหรือการดำเนินการใดๆ ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับ และปัญหาอื่นใด ตามที่ผู้สอบบัญชีแจ้งให้ทราบอย่างทันที่ รวมทั้งมีสิทธิตรวจสอบเรื่องต่างๆ ภายใต้กรอบอำนาจหน้าที่ และสามารถว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญอิสระเพื่อให้ความเห็นตามความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการตรวจสอบของบริษัททั้ง 3 ท่าน ได้แก่ รศ. ดร. อังครัตน์ เพ็ญบริยวัฒน์ (ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ)นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ และนางภทริยา เบญจพลชัย มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท รายละเอียดประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอนั้นแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำคณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการมีส่วนร่วมบริหารงาน¹ 3 ท่าน ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล (ประธานกรรมการบริหาร) นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล และนายยาสุโร โยชิโคชิ (เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายอิริโกะ โนมูระ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557) และ กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน 1 ท่าน คือ นายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคาร

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

9.3 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหารของบริษัท

9.3.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนขอที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นใหม่แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นขอที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

9.3.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มทิสโก้และคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการของบริษัทใหญ่เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มทิสโก้จะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งต่อไป

9.3.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

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 ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9.3.4 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบ ระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา²

- ไม่มี -

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยงานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนาธุรกิจ กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบในส่วนงานด้านการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ รายละเอียดโครงสร้างการจัดการปรากฏในหน้า 8-2

ตั้งแต่ปี 2553 บริษัทใหญ่ได้ทำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัทใหญ่ โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่ม และแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามมาตรฐานเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง³ บริษัทใหญ่มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน มีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆอย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล รายละเอียดขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1 และ 9.2 สำหรับการทำการยกร่างระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือการทำการรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุนต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำการรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับ

² ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ทจ. 4/2552 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับที่ 2)

³ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยกรขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

9.6 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ บริษัทห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท โดยบริษัทจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของบริษัท

9.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารทิสโก้บันทึกค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2556 เป็นจำนวนเงินรวม 3,630,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ในรอบปีบัญชี 2556 ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 240,000 บาท

9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

9.8.1 จริยธรรมธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ใน ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employee Code of Conduct ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในระบบสื่อสารข้อมูลภายในขององค์กร (Intranet system “mytisco”) เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป บริษัทได้กำหนดบทลงโทษหากพนักงานปฏิบัติตนขัดต่อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โดยมอบหมายให้หน่วยงานกำกับมีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ทั้งนี้ จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยสุจริตของบริษัทมีดังนี้

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และ ยุติธรรม
พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่ การงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่อไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
2. ความระมัดระวัง
กลุ่มทิสโก้จะให้ความสำคัญระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยใช้ความรู้ความสามารถ และความชำนาญเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่จะพึงกระทำในสถานการณ์นั้น ๆ พนักงานทุกคนจะต้องแน่ใจว่า ได้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานหลักความระมัดระวังเสมอ
3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ
พนักงานจะต้องปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย

4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงานของบริษัท

การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้จะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม กลุ่มทิสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้
5. การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า

การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้าถือว่าเป็นความลับ ต้องไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
7. การสนับสนุนทางการเมือง

กลุ่มทิสโก้มีกฎหมายห้ามบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายภาพรวม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาว มีกระบวนการทำงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง เพื่อสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนให้เกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมมาตลอดระยะเวลา 45 ปี ด้วยการปลูกฝังจิตสำนึก การปฏิบัติตัวเป็นแบบอย่างของผู้บริหารที่ถ่ายทอดสู่พนักงานจากรุ่นสู่รุ่น และการเชื่อมโยงระหว่างองค์กรและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันมีส่วนสำคัญอย่างยิ่งต่อการกำหนดแนวทางการกำกับดูแล และการสร้างคุณค่าในระยะยาวของกลุ่มทิสโก้ ด้วยแนวปฏิบัติ 8 ประการ ที่สะท้อนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่

1. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม
2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
3. การเคารพสิทธิมนุษยชน
4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม
8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม อันเป็นหลักการสำคัญที่กลุ่มทิสโก้ปลูกฝังให้แก่พนักงาน จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ชัดเจนของกลุ่มทิสโก้แล้ว กลุ่มทิสโก้ยังตั้งปณิธานในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม เพื่อมุ่งสร้างจิตสำนึกในการเป็นผู้ให้และเกื้อกูลสังคม ด้วยการเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ต่างๆ ทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชน รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกในการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม กิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละโครงการ มีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบปฏิบัติการและติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ คณะกรรมการกลุ่มทิสโก้เป็นผู้ให้คำแนะนำและติดตามผลการดำเนินงานกิจกรรม จึงกล่าวได้ว่าแนวทางในการดำเนินโครงการและกิจกรรมสาธารณประโยชน์ของกลุ่มทิสโก้ ขับเคลื่อนโดย “จิตอาสา” เป็นหลัก โดยมีหน่วยงานความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ Corporate Social Responsibility (CSR) ทำหน้าที่กำหนดแนวทาง จัดทำงบประมาณ และดำเนินการจัดกิจกรรม รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงาน จัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และเป็นศูนย์กลางในการติดต่อประสานงานด้าน CSR กับหน่วยงานภายนอก ตามนโยบายการดำเนินงานที่มุ่งเน้นการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคม สอดคล้องกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้

10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

10.2.1 กระบวนการจัดทำรายงาน

กลุ่มทิสโก้รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมไว้เป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีทุกฉบับ และได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมแยกเป็นฉบับต่างหากจากรายงานประจำปี มาตั้งแต่ปี 2549 เป็นต้นมา โดยได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีเนื้อหาทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเผยแพร่แนวคิด และผลงานกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมขององค์กร แก่ผู้ถือหุ้น สถานศึกษา สถาบันต่างๆ และผู้สนใจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ <http://www.tisco.co.th>

ทั้งนี้ รายงานประจำปี 2556 ของ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และบริษัทย่อยทั้งหมด เป็นการนำเสนอข้อมูลรายงานในช่วงระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2556 – 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งข้อมูลในการจัดทำรายงานฉบับนี้ได้มาจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการเพิ่มขอบเขตการรายงาน

โดยยึดแนวทางของการรายงานแห่งความยั่งยืนของ Global Reporting Initiative (GRI) G 3.1 โดยมีดัชนีชี้วัดหลักตามที่กำหนด (GRI Content Index) โดยได้มีการเผยแพร่ดัชนีชี้วัดหลักดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ <http://www.tisco.co.th/th/aboutus/social.html> โดยมีเนื้อหาครอบคลุมแนวปฏิบัติทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และมีดัชนีชี้วัดหลักตามที่กำหนด

อย่างไรก็ตาม เนื้อหาตามดัชนีชี้วัดในบางด้านอาจยังไม่ครอบคลุม เนื่องจากกำลังอยู่ในระหว่างการพัฒนาและปรับปรุงการจัดเก็บข้อมูล และทบทวนการรายงาน ให้ครอบคลุมการรายงานที่มีประเด็นสำคัญต่างๆ ทั้งหมด เพื่อให้รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้นต่อไป

10.2.2 การดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย

การดำเนินงานตามนโยบายของบริษัท จากนโยบายภาพรวมที่ทางกลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือ ทางกลุ่มไม่ได้เพียงจำกัดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพียงเท่านั้น แต่นำมาปฏิบัติใช้อย่างเคร่งครัด ดังนี้

1. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

เพื่อตอบสนองต่อนโยบายการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม กลุ่มทิสโก้ได้บรรจุมาตรฐานจรรยาบรรณวิชาชีพ (Code of Corporate Ethics) ไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับพนักงานทั่วไป ครอบคลุมเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตและยุติธรรม ไม่ทำการใดๆ ที่ส่อไปในทางทุจริตหรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม การปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายโดยเคร่งครัด การรักษาความลับของลูกค้า เป็นต้น นอกจากนี้ยังจัดให้มีการทดสอบความรู้เกี่ยวกับคู่มือดังกล่าวแก่พนักงานทุกคนเป็นประจำทุกปีในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Competency KPI) เพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานทำความเข้าใจและปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนดในด้านการให้บริการลูกค้า

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ได้พัฒนากระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการ โดยจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีกระบวนการควบคุมที่รัดกุมยิ่งขึ้น กลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer - KYC) และตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเหมาะสมในแต่ละระดับความเสี่ยง (Customer Due Diligence) อย่างเคร่งครัด เพื่อให้แน่ใจว่า การให้บริการมิได้ส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมาย หรือเกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 9.7.1 จริยธรรมธุรกิจ ของส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 9 การจัดการ)

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและมีแนวปฏิบัติที่เคร่งครัดสูงกว่ามาตรฐาน ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาตลอดระยะเวลากว่า 45 ปี จึงมีความพร้อมในการขยายผล ทั้งในด้านการเผยแพร่แนวคิด การเปลี่ยนแปลงทัศนคติไปสู่การปฏิบัติ โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย ใน "การประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ในการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย" ซึ่งจัดตั้งโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับหอการค้าไทย หอการค้าต่างชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสมาคมธนาคารไทย เพื่อร่วมกันส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของภาคธุรกิจเอกชน โดยโครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ดังกล่าวเป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ หรือ ป.ป.ช. และ Center for International Private Enterprise (CIPE) และได้มีการพัฒนาแนวปฏิบัติให้เหมาะสมมาอย่างต่อเนื่อง

ต่อมาในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำ "นโยบายต่อต้านการทุจริต" เพิ่มเติม เพื่อให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล พร้อมให้การสนับสนุนและเข้าร่วมกิจกรรมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยเพื่อการต่อต้านการทุจริตเป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้ จากความมุ่งมั่นในการนำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและเหมาะสม อันเป็นผลให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล "องค์กรโปร่งใส" (NACC Integrity Awards 2012) ประจำปี 2555 ซึ่งจัดขึ้นโดยสำนักงาน ป.ป.ช. เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2556

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการอบรมและการสื่อสารให้พนักงานรับทราบความเสี่ยงและแนวปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Competency KPI) นอกจากนี้ คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง จะร่วมแสดงออกถึงเจตนารมณ์การต่อต้านการทุจริต ผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริต เช่น การประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ในการต่อต้านการทุจริตภาคเอกชนไทย เป็นต้น (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 10.5 แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน)

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบของกฎหมาย โดยคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ด้วยความตระหนักว่าการดำเนินงานขององค์กรที่ประสบความสำเร็จ จะต้องตั้งอยู่บนรากฐานของการมีคุณธรรมและมนุษยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น องค์กรประกอบสำคัญที่ไม่สามารถละเลยได้เลยคือ “การเคารพต่อสิทธิมนุษยชน” ซึ่งถือเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานว่ามนุษย์ทุกคนมีศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ มีสิทธิและเสรีภาพเท่าเทียมกัน อันเป็นหลักให้กลุ่มทิสโก้ยึดมั่นที่จะไม่ละเลยหรือละเมิดต่อสิทธิพื้นฐานของพนักงานทุกระดับ และครอบคลุมไปถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจากทุกภาคส่วนที่มีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์กับองค์กรโดยไม่มีการแบ่งแยก

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย สำหรับผู้ถือหุ้น กลุ่มทิสโก้ให้การรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค ตามสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น โดยกลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทครบถ้วนในเวลาเดียวกัน และในเวลาประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะใช้วิธีลงคะแนนแบบเสียงสะสม (Cumulative Voting) โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิเสนอชื่อและแต่งตั้งกรรมการอิสระ และมีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใส

สำหรับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรม เสมอภาค ผู้บริหารให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับไม่ว่าจะจบการศึกษาจากสถาบันใด จะได้รับโอกาสเท่าเทียมกัน ความก้าวหน้าทางวิชาชีพของพนักงาน ขึ้นอยู่กับผลงานความสามารถ โดยใช้ระบบบริหารผลตอบแทนที่มั่นใจได้ว่า พนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม บริษัทเปิดกว้างในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพ

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

กลุ่มทิสโก้เชื่อว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากทรัพยากรบุคคลเป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งของการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และการสร้างการเติบโตที่ยั่งยืน ดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงให้ความสำคัญต่อสิทธิของพนักงาน นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ดังนั้นจึงมีนโยบายด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงานทุกคน พนักงานแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการพัฒนาทางวิชาชีพของตน กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้พนักงานแสดงจุดมุ่งหมายและความคาดหวังด้วยการพูดคุยอย่างเปิดเผยผ่านระบบการบริหารผลงาน เปิดโอกาสและจัดหาเครื่องมือ อุปกรณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนการลงทุนในการพัฒนาบุคคลเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคคล โดยมุ่งเน้นความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยมีช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็นผ่านระบบสื่อสารอินทราเน็ตภายในองค์กร และระบบการประเมินผลงาน นอกจากนี้ยังจัดสวัสดิการที่ครอบคลุมทุกด้าน ได้แก่ สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล การประกันชีวิต การเบิกค่าเล่าเรียนบุตร กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การสนับสนุนค่าใช้จ่ายสำหรับวิชาเฉพาะด้าน ระบบบริหารเงินเดือนและค่าตอบแทนที่เหมาะสม การจ่ายเงินเดือนและค่าล่วงเวลา สวัสดิการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และที่อยู่อาศัย สวัสดิการเพื่อซ่อมแซมบ้านอยู่อาศัย สวัสดิการเงินกู้เพื่อกรณีฉุกเฉิน เงินโบนัส เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีกิจกรรมสนทนาก่อนตามความสนใจของพนักงาน เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี เช่น กิจกรรมออกกำลังกาย กิจกรรมสังสรรค์ประจำปี เป็นต้น

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับขั้นทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน โดยการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรนั้น มุ่งเน้นการฝึกอบรมในเชิง “การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง” เพื่อให้เกิดผลด้านพฤติกรรมที่คาดหวังอย่างชัดเจน ซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานทั้งในด้านความรู้และทักษะเฉพาะด้าน เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตามประเภทธุรกิจ การฝึกอบรมทั่วไป เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมทิสโก้ได้อย่างรวดเร็ว ตลอดจนการฝึกอบรมทักษะและความสามารถที่องค์กรต้องการ

กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดตั้ง “ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้” (TISCO Learning Center) เพื่อเป็นศูนย์กลางในการฝึกอบรม ตลอดจนพัฒนาหลักสูตรต่างๆ ทั้งทักษะที่เอื้อต่อการทำงาน ความรู้ด้านวิชาชีพ ตลอดจนการปลูกฝังค่านิยมองค์กร กล่าวคือ TISCO Learning Center มีบทบาทในการเพิ่มขีดความสามารถให้แก่องค์กร (Organization Competency) โดยรวม (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรในข้อ 8.5 บุคลากรของส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ)

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพในการปฏิบัติงานของพนักงาน กลุ่มทิสโก้โดยฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล ได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานของบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่องผ่าน ตลอดทั้งปี 2556 โดยเป็นการฝึกอบรมโดยบริษัท จำนวน 123 หลักสูตร รวม 45,743 ชั่วโมง และการฝึกอบรมของหน่วยงานภายนอก จำนวน 158 หลักสูตร รวม 8,075 ชั่วโมง รวมการฝึกอบรมทั้งสิ้นจำนวน 281 หลักสูตร รวม 53,818 ชั่วโมง

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

กลุ่มทิสโก้มีวิสัยทัศน์ที่มุ่งประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด อีกทั้งสามารถตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินด้วยความทุ่มเทเพื่อช่วยสร้างความมั่งคั่ง และสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานและสังคม ดังนั้นตลอดระยะเวลากว่า 45 ปี กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินอย่างมืออาชีพ โดยมีความชำนาญในแต่ละประเภทธุรกิจเป็นอย่างดี เน้นการบริหารงานโดยมีลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มคุณค่าการบริการให้แก่ลูกค้าอย่างสูงสุด โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 4 สายงาน ได้แก่ สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) สายจัดการธนบัตรและกองทุน (Wealth & Asset Management) และสายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR)

กลุ่มทิสโก้แนะนำผลิตภัณฑ์และบริการตามความต้องการของลูกค้า มีการสื่อสารที่แจ่มชัดและเรียบง่ายเพื่อความเข้าใจอันดี โดยคำนึงถึงสิทธิของลูกค้าเป็นหลักและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคภายใต้หน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัดมีการจัดหาช่องทางติดต่อสื่อสารที่สะดวกสำหรับลูกค้าและมีศูนย์บริการลูกค้า (Contact Center) ให้บริการตลอด 24 ชม.

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

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ใช้หลักการปลูกจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน และจัดกิจกรรมสนับสนุนส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องเพื่อคุณค่าที่ยั่งยืน โดยปลูกฝังจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า ผ่านกระบวนการสื่อสารภายในองค์กร จัดฝึกอบรมให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมร่วมรณรงค์ลดภาวะโลกร้อนด้วยการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม ลดการใช้พลังงาน ทั้งในบ้านและสำนักงาน จัดทำสื่อรณรงค์ลดโลกร้อนออกเผยแพร่แก่ลูกค้าและสาธารณชน ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในกระบวนการปฏิบัติงานเท่าที่สามารถทำได้ เช่น พิจารณาหลักการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมร่วมด้วยในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้โครงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพสูงสุด

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามในถ้อยแถลงแสดงเจตนารมณ์ในการให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม ตามโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติในปี 2535 ด้วยตระหนักถึงความสัมพันธ์ระหว่างสังคมและสิ่งแวดล้อม ผลประกอบการ และความยั่งยืน และยังได้ริเริ่มโครงการปลูกป่าถาวรตั้งแต่ปี 2534 และดำเนินเป็นกิจกรรมต่อเนื่องประจำปีโดยผู้บริหารและพนักงานลงมือปลูกด้วยตนเองเป็นเวลากว่า 20 ปี (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับกิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในข้อ 10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After process))

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ตลอดระยะเวลา 45 ปี กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมในการร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมหลากหลายโครงการ โดยมีพนักงานกลุ่มทิสโก้จิตอาสาเข้าร่วมเป็นคณะทำงาน อาทิเช่น โครงการปลูกป่าถาวร โครงการรณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ โครงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมไทย นอกจากนี้ยังมีโครงการที่ริเริ่มขึ้นใหม่ในปี 2556 ได้แก่โครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน “TISCO Financial Champion”, โครงการต่อเนื่องได้แก่โครงการ “ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน” และโครงการ “ทิสโก้เพื่อพัฒนาศักยภาพครู” นอกจากนี้ยังมีกรมอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ประกอบการ และให้การช่วยเหลือด้านครุภัณฑ์และฟื้นฟูสถานศึกษา โดยมีโครงการสร้างอาคารเรียน “ทิสโก้ร่วมใจ” ให้แก่โรงเรียนชลประทานอนุเคราะห์ จ.พระนครศรีอยุธยา ทดแทนอาคารเรียนเดิมที่เสียหายจากวิกฤตน้ำท่วมปี 2554

กิจกรรมพัฒนาชุมชนและสังคมของกลุ่มทิสโก้มีกระบวนการทำงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องเพื่อสร้างคุณค่าที่ยั่งยืน โดยกิจกรรมด้านพัฒนาสังคม ดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลเป็นหลัก มูลนิธิทิสโก้ ก่อตั้งในปี พ.ศ. 2525 ทำงานเพื่อสังคมอย่างเต็มเวลามาเป็นเวลาเกือบ 30 ปีแล้ว กิจกรรมหลักได้แก่ การพัฒนาเยาวชนที่ด้อยโอกาส โดยการมอบทุนการศึกษาแบบให้เปล่าแก่นักเรียนขาดแคลนทุกระดับชั้นทั่ว

ประเทศ จัดคณะทำงานออกตรวจเยี่ยมติดตามผลทุนการศึกษาปีละ 4 ครั้ง ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดเพื่อประกอบการพิจารณามอบทุนต่อเนื่องในปีถัดไป นอกจากนี้ มูลนิธิทีสโก้ ยังมอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ด้อยโอกาส และทุนรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา มอบโอกาสให้บุคคลเหล่านี้สามารถกลับมาช่วยเหลือตนเองได้ ทั้งนี้ พนักงานทีสโก้มีส่วนร่วมร่วมกับกิจกรรมของมูลนิธิทีสโก้ โดยสม่ำเสมอ (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ในข้อ 10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After process))

8. การมีและเผยแพร่ข่าวสารที่แจ้งจากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

กลุ่มทีสโก้ก่อตั้งมูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล เพื่อดำเนินงานช่วยเหลือสังคมอย่างเต็มเวลาและมีผลงานต่อเนื่องจนได้รับใบอนุญาตให้เป็นการกุศลที่ผู้มีเงินได้สามารถหักลดหย่อนเงินบริจาคได้ ในด้านกระบวนการ กลุ่มทีสโก้มีหน่วยงานเพิ่มผลผลิต (Productivity Improvement) ทำหน้าที่ดูแลปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการใช้ทรัพยากร ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้ระบบการควบคุมที่ดี และการมุ่งส่งเสริมและพัฒนาธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าช่วยประหยัดเวลาการเดินทาง และลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ

ด้านกระบวนการปฏิบัติงานภายใน กลุ่มทีสโก้ได้ให้บริการลูกค้าด้วยระบบ ระบบ e-statement เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ช่วยประหยัดเวลาการเดินทาง และลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ โดยลูกค้าสามารถเรียกดูสถานะทางบัญชีผ่านอินเทอร์เน็ตได้ตลอด 24 ชม. นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้เดินทางไปพัฒนาการจัดทำรายงานแบบอิเล็กทรอนิกส์แก่หน่วยงานต่างๆ เพื่อลดการใช้ทรัพยากรอีกทั้งเพิ่มช่องทางการปฏิบัติงานนอกสำนักงานให้แก่พนักงานการตลาดที่ต้องพบปะลูกค้าภายนอก ช่วยให้ประหยัดเวลา ลดปัญหาการจราจร ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

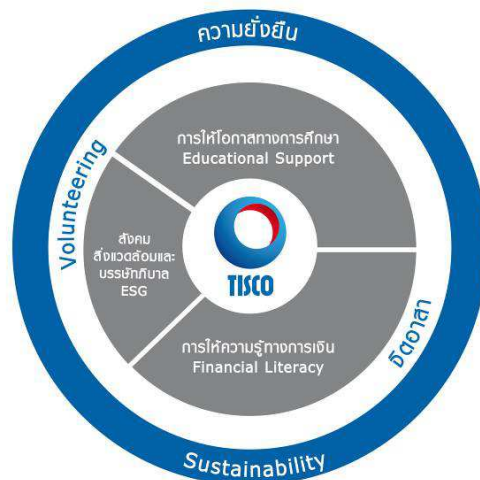
กลุ่มทีสโก้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้บริโภคมาอย่างต่อเนื่อง โดยสัญญาเข้าชื่อของธนาคารทีสโก้ รวมถึงสัญญาการทำธุรกรรมอื่นๆ ของกลุ่มทีสโก้ได้รับการยอมรับ และได้มาตรฐานตามที่สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) กำหนด เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าจะได้รับความเป็นธรรม และได้รับประโยชน์สูงสุด นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้มีหน่วยงาน Corporate Compliance ที่คอยดูแลรับข้อร้องเรียน และมีการจัดการต่อข้อร้องเรียนอย่างเป็นระเบียบขั้นตอน ให้เป็นไปตามด้วยทบทวนหมาย ลูกค้าและสังคมจึงมั่นใจได้ว่าข้อร้องเรียนจะได้รับการตรวจสอบและดำเนินการไปตามขั้นตอน ที่ผ่านมา การดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้จึงไม่ถูกกล่าวหาว่ามีผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม หรือไม่เป็นไปตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม 8 หลักการ แต่อย่างใด

10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After process)

นอกจากการดำเนินงานบริษัท เพื่อความยั่งยืนของกิจการและสังคมโดยรวม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจปกติแล้ว กลุ่มทีสโก้ยังมีกิจกรรมเพื่อสังคมที่นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ทางกลุ่มทีสโก้ยึดถือปฏิบัติ

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป กลุ่มทีสโก้ได้ปรับปรุงกรอบการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR Roadmap) มีการกำหนดแนวทางที่ชัดเจนเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนด้วยการดำเนินกิจกรรมหลัก 3 ด้าน มีการระบุเป้าหมายและแผนการดำเนินงานในแต่ละปี ดังนี้

นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทีสโก้



1. การให้โอกาสทางการศึกษา กลุ่มทิสโก้ยังคงเจตนารมณ์ด้านการสนับสนุนการศึกษาอย่างต่อเนื่อง อันเป็นพื้นฐานในการพัฒนาประสิทธิภาพและคุณภาพของประชากรในประเทศ โดยให้ทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน ให้ทุนพัฒนาศักยภาพครู ซึ่งเป็นบุคลากรที่สำคัญต่อคุณภาพการศึกษา ตลอดจนทุนปรับปรุง ซ่อม สร้างอาคารเรียน และอุปกรณ์การเรียน แก่โรงเรียนที่ขาดแคลนทั่วประเทศ

2. การให้ความรู้ทางการเงิน (Social Financial Literacy) ด้วยศักยภาพของการเป็นสถาบันการเงิน กลุ่มทิสโก้มีความประสงค์จะนำความรู้ ความเชี่ยวชาญของบุคลากร ไปช่วยแก้ปัญหาการขาดความรู้ในการจัดการทางการเงินของคนไทย ซึ่งเป็นต้นตอของปัญหาสังคมในระดับประเทศ จากผลสำรวจล่าสุดในปี 2556 เปิดเผยโดยธนาคารแห่งประเทศไทยพบว่า ความรู้ทางการเงินของคนไทยอยู่ในเกณฑ์ต่ำกว่ามาตรฐาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการด้อยความรู้ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการดำรงชีวิต อาทิเช่น ขาดความรู้ความเข้าใจในการคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่อ การก่อกหนี้ มูลค่าของเงินตามกาลเวลา ฯลฯ กลุ่มทิสโก้จึงพัฒนา และจัดหลักสูตรอบรม เผยแพร่ความรู้ความเข้าใจ รวมทั้งการวางแผนการเงิน สำหรับเยาวชนระดับมัธยมศึกษา อุดมศึกษา และชุมชนต่างๆ ทั่วประเทศ โดยใช้บุคลากรภายใน มาฝึกอบรมเป็นวิทยากรจิตอาสา อันเป็นโครงการที่จะจัดอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี

3. การสนับสนุนกิจกรรมทางสังคม สิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance - ESG) เป็นกิจกรรมเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกสาธารณะแก่บุคลากร ในด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม การบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ การช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส ฯลฯ รวมทั้งการส่งเสริมการปฏิบัติตน และปฏิบัติตามอย่างซื่อสัตย์โปร่งใส ตามมาตรฐานบรรษัทภิบาลที่ดี อันเป็นกิจกรรมประจำปีที่จะดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลเป็นรูปธรรม

การดำเนินโครงการและกิจกรรม CSR ทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ ขับเคลื่อนโดยพนักงานจิตอาสาเป็นหลัก เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วม รู้จักการเสียสละ และแบ่งปันให้แก่ผู้อื่น อันเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ถ่ายทอดจากรุ่นสู่รุ่น โดยมีคณะผู้บริหารระดับสูงให้คำแนะนำ และติดตามผลการดำเนินงาน รายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ เพื่อให้การดำเนินงานสอดคล้องกับแนวนโยบายที่กำหนดไว้

นอกจากโครงการที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการเองแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังเข้าร่วมโครงการสาธารณประโยชน์อื่นๆ รวมทั้งสนับสนุนสาขาของบริษัทในกลุ่ม ที่กระจายอยู่ในเขตภูมิภาค ให้เข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนท้องถิ่นด้วย โดยเน้นกิจกรรมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนเป็นสำคัญ

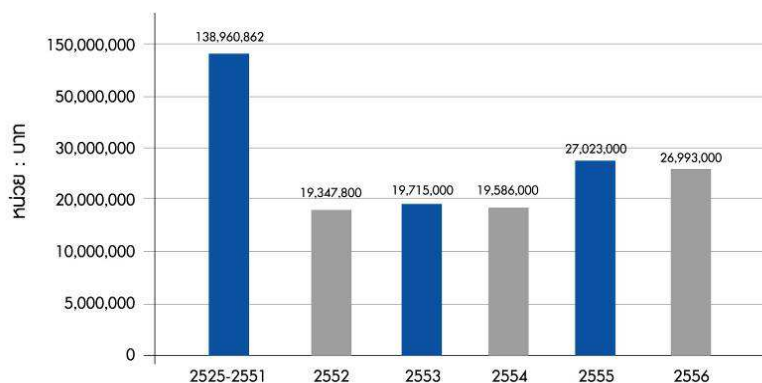
รายละเอียดการดำเนินกิจกรรมในปี 2556

1. การให้โอกาสทางการศึกษา

1.1 ทุนการศึกษา

กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนด้านทุนการศึกษาแก่นักเรียนนักศึกษา ในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา อาชีวศึกษา และอุดมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากสถานศึกษาทั่วประเทศมากกว่า 30 ปี โดยผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity) ซึ่งกลุ่มทิสโก้ก่อตั้งขึ้น ในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมนี้ในระยะยาว โดยนำทุนทรัพย์จากดอกผลที่ได้รับในแต่ละปีของเงินกองทุน (Capital Fund) มาใช้ อย่างไรก็ตาม เพียงดอกผลของเงินกองทุนยังมีจำนวนไม่เพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ ทั้งนี้ทุนทรัพย์ส่วนใหญ่จึงได้รับการบริจาคจากกลุ่มทิสโก้

สรุปยอดเงินบริจาคทุนการศึกษาของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล



ในปี 2556 เป็นการมอบทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนและนักศึกษาในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา อาชีวศึกษา และอุดมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากสถานศึกษาทั่วประเทศจำนวน 7,068 ทุน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 26,993,000 บาท เป็นนักเรียนทุนต่อเนื่องจำนวน 3,922 ทุน และเป็นทุนใหม่จำนวน 3,146 ทุนโดยแบ่งเป็นระดับการศึกษาดังนี้

- ระดับประถมศึกษา	จำนวน	458	ทุน
- ระดับมัธยมศึกษา	จำนวน	5,716	ทุน
- ระดับอาชีวศึกษา	จำนวน	397	ทุน
- ระดับอุดมศึกษา	จำนวน	408	ทุน
- ระดับอื่นๆ	จำนวน	89	ทุน

กระบวนการติดตามผลงาน มูลนิธิทีสโก้ มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิทีสโก้ จะติดตามผลการศึกษานักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำทุกปี และมีการสุ่มเยี่ยมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิฯ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานทีสโก้ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครึ่ง สำหรับทุนประกอบวิชาชีพ มูลนิธิทีสโก้ จะทำการติดตามผลหลังจากที่มอบทุนแล้วเป็นเวลา 1-2 เดือน เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ขอรับทุนสามารถประกอบอาชีพได้ ตามที่ตั้งใจไว้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความคืบหน้าหลังจากให้ทุนแล้ว 1 ปีอีกด้วย โดยตลอดปี 2556 มูลนิธิทีสโก้ ได้ออกติดตามผลนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาในหลายจังหวัดทั่วประเทศ ดังนี้

- ภาคกลาง ได้แก่ โรงเรียนอนุบาลอำเภอลำสนธิ, โรงเรียนบ้านซับหินขวาง, โรงเรียนบ้านท่ามะนาว, โรงเรียนบ้านซับจำปา, โรงเรียนบ้านหัวลำ, โรงเรียนถาวรนาฏกุล, โรงเรียนวังไกลกังวล, โรงเรียนบ้านหนองขาม (สันติกาญจนราษฎร์บำรุง), โรงเรียนกุยบุรีวิทยา, โรงเรียนบ้านหนองเกด, วิทยาลัยพยาบาลพระจอมเกล้า

- ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้แก่ โรงเรียนบ้านหนองสระพัง, โรงเรียนนาขามวิทยา, โรงเรียนศรีสุขพิทยาคม, โรงเรียนสารคามพิทยาคม, โรงเรียนบ้านนาเลา, โรงเรียนจันทรัฐวิทยาราชสรวรค์, โรงเรียนช้างเผือกวิทยาคม, โรงเรียนบ้านหนองแฉัง, โรงเรียนบุญเหลือวิทยานุสรณ์, โรงเรียนกฤษณาวิทยา

- ภาคเหนือ ได้แก่ โรงเรียนเทศบาลวัดศรีสุพรรณ, โรงเรียนโสดศึกษาอนุสารสุนทร, โรงเรียนธรรมราชศึกษา, วัดพระสิงห์วรมหาวิหาร, โรงเรียนแมริมวิทยาคม, วิทยาลัยนาฏศิลป์เชียงใหม่, มหาวิทยาลัยมหามกุฏราชวิทยาลัย, วิทยาเขตล้านนา, โรงเรียนสามัคคีวิทยาคม 2, โรงเรียนสหศาสตร์ศึกษา, โรงเรียนบ้านดู่(สหราษฎร์พัฒนาการ),โรงเรียนบ้านป่าบง, โรงเรียนองค์การบริหารส่วนตำบลดอยงาม (สันช้างตาย), โรงเรียนพานพิเศษพิทยา, โรงเรียนศึกษาสงเคราะห์แม่จัน

1.2 โครงการ “ทีสโก้เพื่อพัฒนาศักยภาพครู”

จากการดำเนินการให้ความช่วยเหลือ โรงเรียน เยาวชน และชุมชน มาอย่างต่อเนื่อง ทำให้คณะทำงานได้รับข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อม เกี่ยวกับปัญหาการขาดแคลนครูเฉพาะด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านคณิตศาสตร์ เทคโนโลยี และภาษาอังกฤษ ทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ แม้ว่าภาครัฐจะให้ความสำคัญและเร่งพัฒนากระบวนการเรียนการสอนอย่างต่อเนื่องก็ตาม ซึ่งปัญหาดังกล่าวต้องการการสนับสนุนและความร่วมมือจากหลายฝ่าย กลุ่มทีสโก้ขอเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมพัฒนาคุณภาพครูเพื่อพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนไทยอย่างเท่าเทียม

โครงการ “ทีสโก้เพื่อพัฒนาศักยภาพครู” จึงเกิดขึ้นในปี 2555 โดยเริ่มดำเนินงานพัฒนาศักยภาพครูคณิตศาสตร์เป็นลำดับแรก ร่วมกับสถาบันเทคโนโลยีการสัตวศาสตร์และเทคโนโลยี (สสวท.) จัดอบรมเชิงปฏิบัติการแก่ครูคณิตศาสตร์ระดับประถมศึกษาทั่วประเทศ ระยะเวลาโครงการ 3 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยวางแผนการจัดการเรียนรู้วิชาคณิตศาสตร์อย่างเป็นระบบแบบทอมนต่อทอมน ทอมนละ 1 ครั้ง เป็นเวลา 3-4 วันติดต่อกันตามเหมาะสม พร้อมสนับสนุนสื่อและอุปกรณ์การเรียนรู้ตามระดับชั้นแก่ครูผู้เข้าอบรมด้วย แผนการดำเนินงานดังนี้

ปี	ปี 2555	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558
กำหนดการอบรม	ตุลาคม (เทอม 2)	เมษายน (เทอม 1)	ตุลาคม (เทอม 2)	เมษายน (เทอม 1)	ตุลาคม (เทอม 2)	เมษายน (เทอม 1)
ระดับชั้น	ประถม 1 และ 4 ครั้งที่ 1/2	ประถม 1 และ 4 ครั้งที่ 2/2	ประถม 2 และ 5 ครั้งที่ 1/2	ประถม 2 และ 5 ครั้งที่ 2/2	ประถม 3 และ 6 ครั้งที่ 1/2	ประถม 3 และ 6 ครั้งที่ 2/2

ณ สิ้นปี 2556 มีครูคณิตศาสตร์ระดับประถมศึกษาปีที่ 1, 2, 4 และ 5 เข้าร่วมอบรมแล้วรวม 69 คน จาก 28 โรงเรียนทั่วประเทศ ในจำนวนนี้มีครูคณิตศาสตร์ระดับประถมศึกษาปีที่ 1 และ 4 ได้รับประกาศนียบัตรผ่านการอบรมตามหลักสูตร เป็นจำนวน 33 คน จาก 19 โรงเรียนทั่วประเทศ และการอบรมครูคณิตศาสตร์ระดับประถมศึกษาปีที่ 2 และ 5 มีครูคณิตศาสตร์สนใจเข้าร่วมอบรมมากขึ้น เป็นจำนวน 47 คน จาก 26 โรงเรียน

จากการติดตามผลทราบว่าครูคณิตศาสตร์ระดับประถมศึกษาปีที่ 1 และ 4 ได้นำแผนการเรียนรู้ไปใช้ในการเรียนการสอนจริง แม้ว่าจะยังไม่สามารถแสดงผลการเรียนรู้ของนักเรียนเป็นค่าคะแนนที่สูงขึ้นได้อย่างชัดเจน แต่ครูส่วนใหญ่ให้ความเห็นสอดคล้องกันว่าสามารถทำให้เด็ก ๆ ในชั้นเรียนให้ความสนใจ และคุ้นเคยกับวิชาคณิตศาสตร์ได้เป็นอย่างดี ด้วยการนำสื่อและอุปกรณ์ต่างๆ ที่ได้รับไปใช้ประกอบการเรียนรู้ นำแนวทางการพัฒนาสื่อใกล้ตัวมาใช้ในการแทนค่าต่างๆ อีกทั้งได้นำเอาเทคนิคการถ่ายทอดมาใช้ทำให้เด็กๆ สนุกและรู้สึกว่าการศึกษาคณิตศาสตร์ไม่ใช่เรื่องไกลตัวอีกต่อไป อีกทั้งช่วยสร้างความมั่นใจในการสอนแก่ครูผู้สอนที่ไม่ได้จบเอกคณิตศาสตร์โดยตรงและไม่มีประสบการณ์ได้เป็นอย่างดี

ตัวอย่างกรณีที่น่าสนใจของโรงเรียนบ้านไม้ขาหนาม จ.แม่ฮ่องสอน ให้ข้อมูลว่าได้นำแผนการเรียนรู้ไปเผยแพร่ในกิจกรรมเยี่ยมชมดูงานของโรงเรียน มีโรงเรียนในตำบลเข้าร่วมและนำไปใช้รวม 11 โรงเรียน และโรงเรียนเทศบาลศรีสุพรรณ จ.เชียงใหม่ ให้ข้อมูลว่าได้นำแผนการเรียนรู้ไปถ่ายทอดให้กับครูฝึกสอน โดยได้ช่วยกันพัฒนาสื่อต่อเนื่องในบทเรียนอื่นๆ ด้วย ทำให้คะแนนสอบของนักเรียนดีขึ้น ทั้งนี้แม้ว่าในบางโรงเรียนจะมีอุปสรรคและข้อจำกัดในการเรียนรู้ของนักเรียนอยู่บ้างก็ตาม

โรงเรียนที่ส่งครูคณิตศาสตร์เข้าร่วมอบรมในโครงการ ดังนี้

1. จังหวัดแม่ฮ่องสอน ได้แก่ โรงเรียนทุ่งกอมู โรงเรียนบ้านน้ำริน โรงเรียนบ้านแม่กี้ โรงเรียนบ้านสบสอย โรงเรียนบ้านไม้ขาหนาม โรงเรียนบ้านหนองแห้ง โรงเรียนบ้านห้วยสิงห์
2. จังหวัดเชียงใหม่ ได้แก่ โรงเรียนเทศบาลวัดศรีสุพรรณ
3. จังหวัดพะเยา ได้แก่ โรงเรียนบัวศรีพรม
4. จังหวัดน่าน ได้แก่ โรงเรียนบ้านหาดเค็ด โรงเรียนริมฝั่งน่านวิทยา
5. จังหวัดพิจิตร ได้แก่ โรงเรียนบ้านวังห้ว
6. จังหวัดนครสวรรค์ ได้แก่ โรงเรียนเทศบาล 3 โรงเรียนเทศบาลวัดไทรเหนือ
7. จังหวัดลพบุรี ได้แก่ โรงเรียนบ้านชัยจำปา โรงเรียนบ้านวังไผ่ โรงเรียนบ้านท่าดินดำ
8. จังหวัดอุตรดิตถ์ ได้แก่ โรงเรียนชลประทานอนุเคราะห์ โรงเรียนวัดทางยาว
9. จังหวัดปทุมธานี ได้แก่ โรงเรียนวัดสุวรรณจินดาราม
10. จังหวัดนครปฐม ได้แก่ โรงเรียนบ้านกระทุ่มล้ม
11. จังหวัดชลบุรี ได้แก่ โรงเรียนบ้านเข็ดลำราญ
12. จังหวัดอำนาจเจริญ ได้แก่ โรงเรียนบ้านโคกสวาสดีหนองสองห้องดอนแดง โรงเรียนบ้านคำฆ่า
13. จังหวัดนครศรีธรรมราช ได้แก่ โรงเรียนวัดสุวรรณโฆสิต โรงเรียนบ้านกุ่มแม่
14. จังหวัดตรัง ได้แก่ โรงเรียนบ้านท่าคลอง โรงเรียนวัดหนองห้ว

1.3 โครงการซ่อมสร้างสถานศึกษา

ปี 2556 กลุ่มทิสโก้ให้การช่วยเหลือปรับปรุงสถานศึกษาต่างๆ ทั้งการซ่อมแซมสิ่งปลูกสร้าง การให้ทุนและจัดหาครุภัณฑ์ อุปกรณ์การเรียนการสอน รวมทั้งสิ้น 4 แห่ง ได้แก่

1. ส่งมอบอาคารเรียนหลังใหม่ พร้อมสนับสนุนการปรับปรุงสนามกีฬาและห้องน้ำ โรงเรียนชลประทานอนุเคราะห์ จ.อยุธยา

จากโครงการฟื้นฟูหลังวิกฤติอุทกภัยปี 2554 ซึ่งกลุ่มทิสโก้ได้ช่วยเหลือฟื้นฟูโรงเรียนต่างๆ ในจังหวัดที่ประสบภัย โดยมีโครงการใหญ่ 1 โครงการ คือ การจัดสร้างอาคารเรียนหลังใหม่ให้แก่โรงเรียนชลประทานอนุเคราะห์ จ.อยุธยา เป็นอาคารเรียนคอนกรีต 3 ชั้น 6 ห้องเรียน มาตรฐาน 1 ห้องเรียนร่วม ทดแทนอาคารเรียนไม้ชั้นเดียว 4 ห้องเรียนที่โครงสร้างเสียหายหนักจากอุทกภัย เป็นการขยายโอกาสการศึกษาตามจำนวนนักเรียนที่เพิ่มขึ้น และปรับบริเวณชั้น 1 เป็นโถงอเนกประสงค์ รองรับอุทกภัยในครั้งต่อไปได้ โดยกลุ่มทิสโก้เป็นผู้สนับสนุนงบประมาณหลัก ร่วมกับเงินบริจาคจากผู้มีจิตศรัทธา และได้รับการสนับสนุนด้านวัสดุอุปกรณ์ก่อสร้างจากเครือข่าย ได้แก่ บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน), บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด, บริษัท ไลท์ติ้ง แอนด์ อีควิปเมนท์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท สายไฟฟ้าบางกอกเคเบิล จำกัด โดยได้ก่อสร้างแล้วเสร็จส่งมอบเมื่อเดือนสิงหาคม 2556

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาให้การสนับสนุนปรับปรุงสนามกีฬาบริเวณด้านหน้าโรงเรียนให้เป็นสนามกีฬาฟุตบอลในร่ม ซึ่งเป็นกีฬายอดนิยมของคนในชุมชน เพื่อใช้เป็นศูนย์กีฬาชุมชนพยาม ส่งเสริมการใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ ห่างไกลจากปัญหายาเสพติด อีกทั้งจัดสร้างและปรับปรุงห้องน้ำที่ทุรกันดารให้มีสภาพดีและเพียงพอต่อจำนวนนักเรียนที่เพิ่มขึ้นด้วย

2. สนับสนุนการจัดสร้างอาคารเรียนอนุบาล โรงเรียนบ้านท่ามะนาว อ.ชัยบาดาล จ.ลพบุรี

จากห้องเรียนอนุบาลเดิมซึ่งใช้พื้นที่ร่วมในอาคารอเนกประสงค์และโรงอาหารของโรงเรียน ได้รับความเสียหายจากวิกฤติอุทกภัยปี 2554 ประกอบกับสถานที่จัดการเรียนการสอนเดิมนั้นไม่เป็นไปตามมาตรฐานการศึกษา ของ สำนักงานรับรองมาตรฐานและประเมินคุณภาพการศึกษา (สมศ.) ทำให้ไม่สามารถเปิดทำการเรียนการสอนให้แก่เด็กๆ ในชุมชนได้ ทางโรงเรียนจึงได้เริ่มดำเนินการจัดสร้างมาตั้งแต่ปี 2555 เป็นอาคารชั้นเดียว ยกพื้นสูง ขนาด 2 ห้องเรียน 1 ห้องนอน รวมพื้นที่ใช้สอย 200 ตรม. แต่ยังไม่แล้วเสร็จเนื่องจากติดปัญหาด้านเงินทุน กลุ่มทิสโก้จึงให้การสนับสนุนงบประมาณหลัก ร่วมกับเงินบริจาคจากผู้มีจิตศรัทธาผ่านบัญชี "ทิสโก้ร่วมใจเพื่อพัฒนาการศึกษา" เพื่อให้การก่อสร้างแล้วเสร็จใช้งานได้ก่อนเปิดเรียนในปีการศึกษา 2557 ซึ่งนอกจากการสนับสนุนให้อาคารเรียนอนุบาลหลังใหม่แล้วเสร็จ กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนปรับปรุงพื้นที่แวดล้อม ครุภัณฑ์ และเพิ่มเติมการก่อสร้างงานระเบียบกันเพื่อความปลอดภัย และทางเชื่อมแบบมีหลังคาระหว่างอาคารเรียนไปยังห้องน้ำ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่เด็กๆ ด้วย

3. สนับสนุนการจัดสร้างห้องน้ำ โรงเรียนบ้านสร้าง อ.วังน้อย จ.อยุธยา

โรงเรียนบ้านสร้าง ซึ่งเปิดสอนในระดับก่อนวัยเรียนและประถมศึกษามีปัญหาห้องน้ำมีสภาพเก่าทรุดโทรมไม่ถูกสุขลักษณะตั้งอยู่ด้านหลังโรงเรียนและไกลจากตัวอาคารเรียน อีกทั้งโรงเรียนไม่มีรั้วรอบขอบชิดและมีจำนวนครูไม่เพียงพอที่จะดูแลเรื่องความปลอดภัยของนักเรียนเมื่อต้องการใช้ห้องน้ำ กลุ่มทิสโก้จึงให้การสนับสนุนจัดสร้างห้องน้ำติดกับอาคารเรียน จำนวน 4 ห้อง พร้อมแยกส่วนอ่างล้างมือเพื่อสุขอนามัยที่ดีแก่นักเรียนและครูของโรงเรียนด้วย

4. ปรับปรุงอาคารเรียน ศูนย์การเรียนชุมชนชาวไทยภูเขาแม่ฟ้าหลวง อ.จอมทอง จ.เชียงใหม่

ศูนย์การเรียนชุมชนชาวไทยภูเขาแม่ฟ้าหลวง จ.เชียงใหม่ สังกัดกรมการศึกษานอกโรงเรียน (กศน.) เป็นสถานศึกษาสำหรับชุมชนบนพื้นที่สูง ที่ทุรกันดารห่างไกล เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาให้แก่ชาวไทยภูเขาเผ่ากระเหรี่ยง สร้างฐานการเรียนรู้เพื่อแก้ปัญหาชีวิตความเป็นอยู่ไปสู่คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น จัดการศึกษาแบบคละชั้นโดยครูอาสา ตัวอาครคนที่ใช้เรียนร่วมนั้นสร้างจากวัสดุท้องถิ่นจำนวน 1 ห้องเรียน มีสภาพเก่าผู้พ่วงทั้งหลังคาและฝาห้องเรียน ไม่มีความปลอดภัยต่อการใช้งานและไม่สามารถใช้งานได้ในวันที่มีแดดจัดและฝนตก กลุ่มทิสโก้จึงให้การสนับสนุนซ่อมแซมให้อยู่ในสภาพที่แข็งแรงพร้อมใช้งาน โดยเป็นการฟื้นฟูแบบร่วมแรงร่วมใจทำเองของคนในชุมชน เพื่อกลับมาเป็นศูนย์กลางในการทำกิจกรรมต่างๆ ของชุมชนได้ดังเดิม

1.4 สนับสนุนด้านการศึกษา ร่วมกับเครือข่าย

เพื่อเป็นการรองรับการก้าวสู่ประชาคมอาเซียนที่กำลังจะมาถึง และส่งเสริมการเรียนรู้ภาษาต่างประเทศให้แก่นักเรียน นักศึกษา กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนโครงการ International Education Building มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์รังสิต และสนับสนุนการแจกจ่ายหนังสือภาษาอังกฤษของมูลนิธิหนังสือเพื่อไทย, เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาอย่างเท่าเทียม กลุ่มทิสโก้ร่วมสนับสนุนทุนการศึกษาเด็กกำพร้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคเอดส์ในโครงการพ่อแม่อุปถัมภ์ และกิจกรรมอื่นๆ ของมูลนิธิหม่อมเสม พริ้งพวงแก้ว และยังให้การสนับสนุนโครงการจัดทำหนังสือเวชนิสิต ไลบรารีนักศึกษาแพทย์ศิริราช ศิริราชมูลนิธิ เพื่อใช้เป็นแหล่งค้นคว้าข้อมูลประวัติศาสตร์ทางการแพทย์ด้วย

2. การให้ความรู้ทางการเงิน

ดังได้กล่าวแล้วว่า กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในประเด็นปัญหาการขาดวินัยทางการเงินของคนในสังคม นำมาซึ่งปัญหาสังคมอื่นๆ มากมาย เป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาประเทศในทุกด้าน จึงได้กำหนดให้เป็นภารกิจหลักในการทำหน้าที่ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยริเริ่มโครงการให้ความรู้ทางการเงิน นำเอาความเชี่ยวชาญทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ถ่ายทอดไปสู่คนในสังคม เปิดโอกาสการเข้าถึงความรู้ทางการเงิน พร้อมกำหนดจุดมุ่งหมายหลักในด้านการขยายผล ในปี 2556 คณะทำงานจิตอาสาที่มีความรู้ความสามารถเฉพาะด้านได้ร่วมกันวางแผนจัดทำหลักสูตรการให้ความรู้ทางการเงินที่เหมาะสมกับแต่ละกลุ่ม โดยลำดับแรกได้จัดทำหลักสูตรสำหรับกลุ่มเยาวชน 2 หลักสูตร ด้วยเห็นว่ากลุ่มเยาวชน ผู้เป็นกำลังสำคัญของประเทศ เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันในการดำเนินชีวิตแก่เยาวชน ครอบครัว และขยายผลไปสู่ชุมชน ดังนี้

2.1 โครงการ “TISCO Fun-nancial Champion” หลักสูตรให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย ที่ผสมผสานวิชาการและความสนุกสนานเพื่อให้เกิดประสิทธิผลในการเรียนรู้ ให้เยาวชนตระหนักในความสำคัญของการจัดการทางการเงิน เสริมทักษะที่จำเป็นให้สามารถนำไปใช้ในชีวิตประจำวัน อีกทั้งเป็นการเปิดโอกาสการเรียนรู้นอกห้องเรียน

โครงการ “TISCO Fun-nancial Champion” พัฒนามาจากหลักสูตรเงินทองของมีค่า ซึ่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักวิชาการและมาตรฐานการศึกษาได้จัดทำไว้เมื่อปี 2547 โดยนำมาผสมผสานเรื่องราวทางการเงินในรูปแบบร่วมสมัย เน้นการเก็บออม การใช้จ่ายอย่างรู้คุณค่าและรับผิดชอบต่อสังคม เช่น การจัดทำงบประมาณส่วนบุคคล บันทึกบัญชีรายจ่าย เทคนิคการออมในรูปแบบต่างๆ การคำนวณดอกเบี้ยทบต้น การไม่ตกเป็นเหยื่อโฆษณา ฐันทันนั้นนอกระบบ เป็นต้น ถ่ายทอดโดยวิทยากรซึ่งเป็นพนักงานจิตอาสาของกลุ่มทิสโก้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในการให้คำแนะนำทางการเงิน ประกอบด้วย 2 กิจกรรม คือ 1. **ค่ายเรียนรู้ 5 วัน 4 คืน** ณ ธนาคารทิสโก้ สำนักงานใหญ่ เป็นกิจกรรมการเรียนรู้ รวมถึงกิจกรรมดูงานทั้งในและนอกสถานที่ ซึ่งนอกจากเยาวชนจะได้เรียนรู้เรื่องราวทางการเงินแล้ว ยังได้สัมผัสชีวิตการทำงานจริงและอาชีพต่างๆ ในธุรกิจการเงิน ตลอดจนได้ร่วมทำกิจกรรมแบ่งปันเพื่อสังคมด้วย รับจำนวน 80 คน (40 ทีมๆ ละ 2 คน) และ 2. **กิจกรรมต่อยอด** หลังจากผ่านกิจกรรมค่ายเรียนรู้ เยาวชนผู้เข้าอบรมจะต้องนำความรู้ความเข้าใจที่ได้รับไปสร้างสรรค์กิจกรรมต่อยอดการเรียนรู้ ภายใต้โครงการ TISCO Fun-nancial Champion เพื่อเผยแพร่ความรู้เรื่องการบริหารจัดการการเงินไปสู่ผู้อื่นในวงกว้าง โดยให้ระยะเวลาดำเนินกิจกรรม 3 เดือน จากนั้นจัดทำรายงานผลกิจกรรมต่อยอดดังกล่าวส่งเข้าประกวดชิงทุนสนับสนุนการพัฒนาการศึกษา พร้อมได้เกียรติยศมอบแก่โรงเรียนและประกาศนียบัตรแก่ทีมเป็นรายบุคคล

โครงการนี้มีจุดมุ่งหมายที่จะให้ความรู้ด้านการเงินกระจายไปยังทุกภาคของประเทศอย่างทั่วถึง โดยนับตั้งแต่การดำเนินการรับสมัคร คณะทำงานได้รับใบสมัคร รวม 362 ทีม (ทีมละ 2 คน) จาก 200 โรงเรียนทั่วประเทศ รวมถึงโรงเรียนใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ด้วย ทำการคัดเลือกโดยแยกตามภาค ให้สิทธิ์ 1 โรงเรียนต่อ 1 ทีม พิจารณาจากการตอบคำถามในใบสมัครเกี่ยวกับความสนใจด้านการเงินการออม และแนวคิดในการเผยแพร่ไปยังผู้อื่น เพื่อให้มั่นใจว่าเยาวชนผู้ผ่านเข้าร่วมกิจกรรมค่ายจะกลับไปเป็นผู้นำในการขับเคลื่อนกิจกรรมต่อยอดได้อย่างจริงจัง

ด้านการขยายผลภายหลังผ่านกิจกรรมค่ายเรียนรู้ โรงเรียนต่างๆ ได้กลับไปดำเนินกิจกรรมต่อยอด เผยแพร่ความรู้ไปยังผู้อื่น และจัดส่งรายงานผลเข้าประกวด ทั้งนี้มีโรงเรียนส่งรายงานผลเข้าร่วม 22 โรงเรียน คิดเป็น 50% ของโรงเรียนทั้งหมดที่ผ่านกิจกรรมค่าย แม้ว่าจะมีอุปสรรคในเรื่องการสอบเข้ามหาวิทยาลัยของนักเรียนระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6 และมีกิจกรรมต่างๆ ของทางโรงเรียนอยู่บ้างก็ตาม และจากรายงานผลที่ส่งเข้าประกวด ส่วนใหญ่มีผลในการสร้างความรู้ความเข้าใจเป็นที่น่าสนใจ โดยการสื่อสารกับนักเรียนในโรงเรียน การบอกเล่ากับคนในครอบครัว การนำความรู้ไปเสริมกับโครงการธนาคารโรงเรียนที่มีอยู่แล้ว และการเผยแพร่ไปสู่ชุมชน ส่วนผลการนำไปปฏิบัติยังไม่ชัดเจนนัก

ส่วนโรงเรียนที่มีการติดตามผลการดำเนินกิจกรรมต่อยอดได้นำสนใจผ่านเข้าสู่รอบชิงชนะเลิศ มี 5 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนเลยพิทยาคม จังหวัดเลย โรงเรียนกุมภวาปี จังหวัดอุดรธานี โรงเรียนโพธิทองพัฒนวิทยา จังหวัดร้อยเอ็ด โรงเรียนเทพศิรินทร์ เชียงใหม่ และโรงเรียนยุพราชวิทยาลัย จังหวัดเชียงใหม่

การประกวดผลกิจกรรมต่อยอดในรอบชิงชนะเลิศ ทั้ง 5 โรงเรียนได้นำเสนอผลต่อหน้าคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ร่วมกับคณะทำงาน พบว่า แต่ละโรงเรียนมีวิธีการเผยแพร่ที่คล้ายคลึงกัน แต่มีความโดดเด่นในตัวกิจกรรม และผลลัพธ์จากการติดตามที่แตกต่างตามบริบทแวดล้อม ตัวอย่างเช่น โรงเรียนเทพศิรินทร์ เชียงใหม่ ซึ่งเป็นโรงเรียนขนาดเล็กมีนักเรียน ประมาณ 300 คน มีการสร้างเครือข่ายจากแกนนำ 2 คนซึ่งเป็นนักเรียนที่ผ่านกิจกรรมค่ายเรียนรู้ ทำให้สามารถกระจายความรู้ไปได้ครอบคลุม และมีผลการดำเนินโครงการจากกิจกรรมที่หลากหลาย เริ่มตั้งแต่การตั้งชมรม “เยาวชนนักคิดพิชิตเงินออม” มีสมาชิกชมรมถึง 80% ร่วมกันทำ กิจกรรมการออมอย่างต่อเนื่อง เช่น จัดทำ FB Fanpage มีสมาชิกถึง 242 คน ใช้ในการติดต่อสื่อสารกิจกรรมค่ายการออม, กิจกรรมรณรงค์ Knock the Door, กิจกรรมปั่นจักรยานรณรงค์ 6 หมู่บ้าน อีกทั้งยังทำให้เรื่องการเงินเป็นเรื่องใกล้ตัวสำหรับนักเรียนในโรงเรียนได้ โดยบูรณาการ ความรู้การเงินเข้าไปในรายวิชาต่างๆ ในแต่ละช่วงชั้น ให้ผลลัพธ์ทั้งในด้านการตระหนักรู้และการนำไปปฏิบัติ เช่น “ประกวดคำขวัญการออม” ใน วิชาภาษาไทย, “เจ็บป่วยแต่ละที่ต้องใช้เงินเท่าไร” ในวิชาสุขศึกษา, “Money Word Search” ในวิชาภาษาอังกฤษ, “วาดภาพนิทานการออม เงิน” ในวิชาศิลปะ, ทำ “Mind Map” ในวิชาทักษะวิทยาศาสตร์เชิงเหตุและผล, “ตั้งเป้าหมายออมเงิน” ในวิชาคณิตศาสตร์, “การทำบัญชีรายรับ รายจ่าย” ในรายวิชาสังคม, จัดตั้ง “บริษัทจำลอง” จำหน่ายสินค้าจากกระดาษสาแปรรูปที่ผลิตขึ้นเองจากฟาง ซึ่งเป็นวัตถุดิบที่หาได้ง่ายในท้องถิ่น ในรายวิชาการงานอาชีพและเทคโนโลยี ผลงานเหล่านี้ทำให้โรงเรียนเทพศิรินทร์เชียงใหม่ได้รับการตัดสินให้ได้รับรางวัลชนะเลิศเป็น TISCO Fun-nancial Champion ประจำปี ด้านผลการดำเนินโครงการของโรงเรียนเลยพิทยาคม รองชนะเลิศอันดับที่ 1 มีความโดดเด่นในกิจกรรมสมุดบันทึก ความมั่งคั่ง นำมาซึ่งการเปลี่ยนพฤติกรรมในการใช้จ่ายของตนเอง เป็นเรื่องใกล้ตัวที่ทุกคนทำได้ ใช้หลัก 5 ส มาบูรณาการเข้ากับค่าใช้จ่าย โดย จัดเก็บสิ่งของในห้องนอนของตนเอง แยกสิ่งของที่ใช้และไม่ได้ใช้ แปลงเป็นค่าใช้จ่ายที่สูญเสียไป สามารถสะท้อนและให้แนวคิดในการใช้จ่ายครั้ง ต่อๆ ไปได้เป็นอย่างดี และโรงเรียนยุพราชวิทยาลัย รองชนะเลิศอันดับที่ 2 สามารถขยายผลไปสู่กลุ่มเป้าหมายถึง 5,098 คน ด้วยเป็นโรงเรียน ขนาดใหญ่ ประกอบกับกิจกรรม Road Show กับชุมชน และโรงเรียนเครือข่ายอีก 4 โรงเรียน มีการจัดเสวนากับกลุ่มผู้ปกครอง และกิจกรรม แลกเปลี่ยนเรียนรู้กับกองทุนหมู่บ้านด้วย

กิจกรรมต่างๆ ช้างต้นที่เยาวชนในโครงการได้ร่วมกันจัดทำขึ้นนั้น นอกจากจะเป็นการเผยแพร่และแบ่งปันความรู้ด้านการเงินการ ออม ไปสู่ผู้อื่นแล้ว ยังก่อให้เกิดโครงการต่อเนื่องในระยะยาว เกิดการสร้างเครือข่าย มีการเรียนรู้ร่วมกัน ได้ฝึกฝนทักษะในการเป็นผู้นำ และการทำงานเป็นทีม การประกวดจึงเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างขวัญและกำลังใจสำหรับการเสียสละเวลาและการลงมือทำอย่างจริงจัง โดยกลุ่มทิส โก้ได้ร่วมส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดการปฏิบัติในวงกว้างต่อไป

2.2 โครงการ “TISCO Young Financial Planner”

กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำหลักสูตรการเรียนรู้ทางการเงินสำหรับเยาวชนระดับปริญญาตรีเป็นหลักสูตรที่ 2 โดยมีมุ่งให้เยาวชนที่กำลังจะจบ การศึกษาได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเตรียมก้าวเข้าสู่วัยทำงานอย่างมั่นคง พร้อมเปิดโอกาสการเรียนรู้นอก ห้องเรียนในรูปแบบร่วมสมัย ใช้ชื่อว่า “TISCO Young Financial Planner” เป็นหลักสูตรการเรียนรู้ที่พัฒนามาจากหลักสูตร TISCO Fun-nancial Champion เนื้อหาที่มีความลึกและกว้างมากขึ้น นอกจากเรื่องการออม การใช้จ่ายอย่างรู้คุณค่า เยาวชนยังจะได้เรียนรู้เรื่องราวการลงทุนอย่าง เหมาะสมและรับผิดชอบ ควบคู่ไปกับทักษะในการพัฒนาตนเองไปสู่ความสำเร็จในการทำงานด้วย ถ่ายทอดโดยวิทยากรซึ่งเป็นพนักงานจิตอาสา ของกลุ่มทิสโก้ ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในการให้คำแนะนำทางการเงิน และกำหนดแนวทางการดำเนินงานในลักษณะเดียวกันกับหลักสูตร TISCO Fun-nancial Champion ประกอบด้วย 2 กิจกรรม คือ 1. **ค่ายเรียนรู้ 5 วัน 4 คืน** ณ อาคารทิสโก้ สำนักงานใหญ่ และ 2. **กิจกรรมต่อ ยอด** หลังจากผ่านกิจกรรมค่ายเรียนรู้ เยาวชนผู้เข้าอบรมจะต้องนำความรู้ที่ได้รับไปพัฒนาและคิดสร้างสรรค์สื่อเผยแพร่ความรู้ด้านการเงินแก่ ชุมชน โดยจัดทำรายงานแนวคิดและวิธีการอย่างละเอียดส่งเข้าประกวดชิงทุนการศึกษา โดยคณะกรรมการจะพิจารณารายงานที่สามารถคัดเลือก เนื้อหาและคิดสร้างสรรค์สื่อการเรียนรู้ได้สอดคล้องเหมาะสมกับบริบทและมีความเป็นไปได้ในการจัดทำมากที่สุดเพื่อเข้าสู่รอบชิงชนะเลิศนำเสนอ แนวคิดต่อหน้าคณะกรรมการ ซึ่งกลุ่มทิสโก้จะพิจารณานำแนวคิดนั้นไปจัดทำสื่อเผยแพร่ในโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชนต่อไป

ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้ได้เตรียมแผนดำเนินโครงการ “TISCO Young Financial Planner” หลังจากจบโครงการ TISCO Financial Champion ซึ่งคณะทำงานจำเป็นต้องเลื่อนกิจกรรมออกไป เนื่องจากอุปสรรคในเรื่องเวลา ประกอบกับการชุมนุมทางการเมือง อย่างไรก็ตาม คณะทำงานได้กำหนดแผนเริ่มกิจกรรมในปี 2557

3. การสนับสนุนกิจกรรมทางสังคม สิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาล

สังคม

3.1 โครงการรณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ

หนึ่งในโครงการระยะยาวที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินมากกว่า 29 ปี โดยร่วมกับสภาภษาคาชาดไทยจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีเพื่อเชิญชวนพนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไป ร่วมบริจาค ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสาทรเหนือ และได้ขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ โดยในปี 2556 กลุ่มทิสโก้จัดกิจกรรมรณรงค์บริจาคโลหิตรายไตรมาส เพื่อเฉลิมพระเกียรติ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว องค์ราชูปถัมภ์สภาภษาคาชาดไทย เนื่องในโอกาสสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 86 พรรษา รวม 13 ครั้ง มียอดบริจาคโลหิตจำนวน 4,674 ยูนิต คิดเป็น 1,739,100 ซีซี นับเป็นปริมาณโลหิตที่ได้สูงสุดนับตั้งแต่ดำเนินโครงการ สามารถช่วยเหลือผู้ป่วย หรือผู้ต้องการโลหิตฉุกเฉิน ได้กว่า 16,000 ราย รายละเอียดดังนี้

ผลการรณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ ปี 2552-2556			
ปี	จำนวนครั้งที่จัดกิจกรรม	ปริมาณโลหิต	
		ยูนิต (Units)	ซีซี (cc.)
2552	17	3,231	1,243,100
2553	12	2,840	1,136,200
2554	11	2,743	942,050
2555	16	4,429	1,726,650
2556	13	4,674	1,739,100

3.2 โครงการ “ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน”

เพื่อเป็นการน้อมนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาเป็นแนวทางปฏิบัติ ประกอบกับนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ที่มุ่งสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคม กลุ่มทิสโก้จึงจัดทำโครงการ “ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน” เพื่อให้การสนับสนุนกลุ่มอาชีพชุมชนในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด ตลอดจนให้ความรู้ด้านการตลาดและการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้ได้คัดเลือกโครงการทั้งประเภทอุปโภค และบริโภค โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของสภาพพื้นที่ และอยู่ในความสนใจของคนในชุมชนนั้นๆ ดังนี้

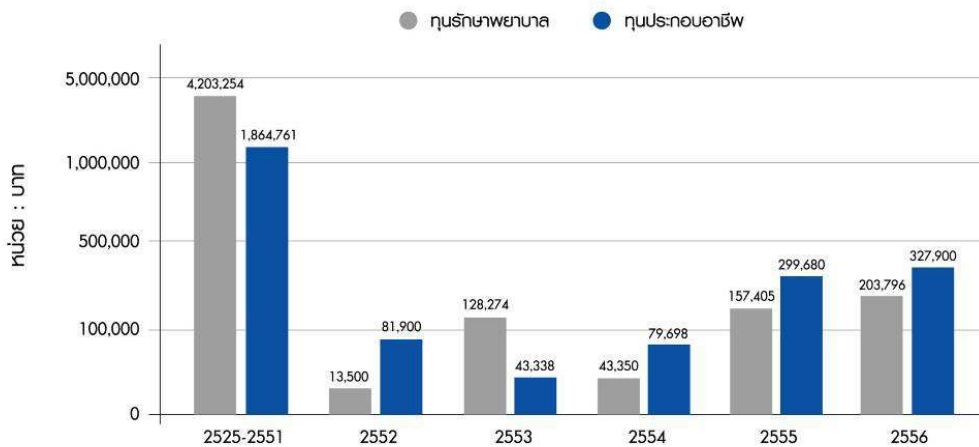
โครงการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ของที่ระลึกจากชุมชน กลุ่มเสื่อกก อำเภอกระนวน จังหวัดขอนแก่น : กลุ่มทิสโก้ ร่วมกับคณะมัณฑนศิลป์ มหาวิทยาลัยศิลปากร ดำเนินโครงการวิจัยเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์จากเสื่อกก เริ่มตั้งแต่การลงพื้นที่หาข้อมูลความสนใจของชุมชน และร่วมแลกเปลี่ยนเรียนรู้เทคนิคการทอและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อนำไปสู่การออกแบบผลิตภัณฑ์ในลักษณะอื่นๆ อีกทั้งเป็นกิจกรรมทดลองออกแบบของนักศึกษามัณฑนศิลป์ โดยโครงการนี้สามารถสร้างสรรค์ลวดลายการทอได้หลากหลายและมีความทันสมัยมากขึ้น ในขณะเดียวกันได้นำองค์ความรู้ด้านการพัฒนาสีเขียว การนำนาโนซิงค์ออกไซด์มาใช้การกระบวนการย้อมเพื่อยับยั้งเชื้อราของวิทยาลัยนาโนเทคโนโลยีพระจอมเกล้าลาดกระบัง (College of Nanotechnology) มาเผยแพร่เพื่อนวัตกรรมเชิงพาณิชย์ด้วย

3.3 ทุนรักษาพยาบาลและกองทุนประกอบอาชีพ

กลุ่มทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลขึ้น เพื่อสืบสานปณิธานในการช่วยเหลือสังคม นอกจากวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศแล้ว มูลนิธิทิสโก้ ยังมีวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถาและทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียมและกายอุปกรณ์ต่างๆ อีกทั้งให้ความช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบวิชาชีพ ให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว โดยไม่จำกัดเชื้อชาติและศาสนาด้วย ในปี 2556 มูลนิธิทิสโก้ ได้มอบทุนรักษาพยาบาลและกองทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ยากไร้ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค แบ่งเป็นทุนรักษาพยาบาล จำนวน 203,796 บาท และ กองทุนประกอบอาชีพ จำนวน 327,900 บาท

สรุปทุนรักษาพยาบาล และกองทุนประกอบอาชีพ (หน่วย: บาท)

สรุปยอดบริจาคทุนรักษาพยาบาล และกองทุนประกอบอาชีพของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล



จากการดำเนินงานของมูลนิธิทิสโก้ ที่มุ่งมั่นช่วยเหลือสังคมตามวัตถุประสงค์ มีกระบวนการดำเนินงานและผลงานชัดเจนเป็นรูปธรรม ทำให้มูลนิธิทิสโก้ เป็นองค์กรหรือสถานสาธารณกุศลลำดับที่ 379 ของประกาศกระทรวงการคลัง (ฉบับที่ 135) ซึ่งหมายความว่าใบเสร็จรับเงินขอมูลนิธิทิสโก้ สามารถใช้เป็นหลักฐานในการหักเป็นค่าลดหย่อนในทางภาษีเงินได้ ตั้งแต่ปี 2543 เป็นต้นมา

3.4 สนับสนุนกิจกรรมทางสังคมร่วมกับเครือข่าย

กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาสังคมในทุกด้าน ได้แก่ สนับสนุนโครงการวิจัยและพัฒนาการรักษาโรคมะเร็งเต้านม ศูนย์สิริกิติ์บรมราชินีนาถเพื่อมะเร็งเต้านม โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย, สนับสนุนกิจกรรมของสถานีตำรวจนครบาลทุ่งมหาเมฆ เพื่อโครงการป้องกันและปราบปรามยาเสพติดในชุมชน, สนับสนุนมูลนิธิคนตาบอดผ่านโครงการตามฝันสุดขอบฟ้าเทิดพระเกียรติแม่ของแผ่นดินของนิสิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, สนับสนุนกิจกรรมของผู้เข้าอบรมหลักสูตรภูมิพลังแผ่นดิน รุ่นที่ 2, สนับสนุนกิจกรรมมูลนิธิเฉลิมพระเกียรติพระนั่งเกล้าฯ, สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมของสื่อมวลชน ได้แก่ ร่วมกับบริษัท โพสต์พับลิชชิ่งจำกัด สนับสนุนมูลนิธิชัยพัฒนา, ร่วมกับบริษัท ทันหุ้น จำกัด สนับสนุนกองทุนสวัสดิการหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน และร่วมกิจกรรมกับสื่อมวลชนสายประกันภัยกลุ่มพีเพื่อน้อง, สนับสนุนด้านกีฬาให้แก่ สเปเชียลโอลิมปิคไทย, สมาคมยกน้ำหนักสมัครเล่นแห่งประเทศไทย และผ่านกิจกรรมวิ่งมาราธอนของศูนย์นิทรรศการและการประชุมไบเทค

3.5 ศิลปวัฒนธรรม

1. ส่งเสริมผลงานศิลปะไทย

กลุ่มทิสโก้ยังคงให้การสนับสนุนและส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม อันเป็นเครื่องจรรโลงจิตใจ และเป็นรากฐานของความเป็นชาตินับตั้งแต่ปี 2513 เป็นต้นมา กลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรแรกๆ ที่ได้ริเริ่มโครงการสนับสนุนและส่งเสริมศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงานศิลปะ และได้สะสมผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทยมาอย่างต่อเนื่อง ด้วยนโยบายการคัดเลือกงานศิลปะจากคุณภาพงานมากกว่าชื่อเสียงของศิลปิน

ปัจจุบันมีจำนวนกว่า 400 ชิ้นงาน เป็นที่ยอมรับกันว่ากลุ่มทิสโก้เป็นแหล่งรวบรวมชิ้นงานศิลปะร่วมสมัยที่สำคัญแห่งหนึ่งของประเทศไทย มีผลงานในยุคแรกๆ ของศิลปินผู้ซึ่งต่อมาได้รับการเชิดชูเกียรติให้เป็นศิลปินแห่งชาติจำนวนมาก ล้วนเป็นผลงานศิลปะที่ทรงคุณค่า มีความหลากหลาย สะท้อนมุมมอง ความรู้สึกนึกคิดของศิลปินต่อสังคม และปัจจัยแวดล้อมต่างๆ ในแต่ละช่วงเปรียบเสมือนการเดินทางของประวัติศาสตร์ศิลปะร่วมสมัยของไทย ที่หาดูได้ยาก รวบรวมจัดแสดงไว้ในเว็บไซต์ www.tiscoart.com ซึ่งเป็นหอศิลปะเสมือนจริงเพื่อเผยแพร่ผลงานศิลปะร่วมสมัยไทยแก่ผู้สนใจทั่วโลก

2. ทำนุบำรุงศาสนา

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์รวมของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนในอีกทางหนึ่ง โดยในปี 2556 กลุ่มทิสโก้ได้เป็นเจ้าภาพจัดงานทำบุญทอดกฐินสามัคคีร่วมกับชุมชนในภูมิภาคต่างๆ ทั่วประเทศ รวม 5 ครั้ง ได้แก่ วัดหนองงูเห่าลือ จ.ชลบุรี, วัดป่าธรรมสุข จ.จันทบุรี, วัดเกรียงไกรกลาง จ.นครสวรรค์, วัดสระประสานสุข จ.อุบลราชธานี และวัดท่าเรือ จ.ภูเก็ต

3. สนับสนุนด้านศิลปะวัฒนธรรมร่วมกับเครือข่าย

กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนโครงการสร้างหอเปรมดนตรี วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ มหาวิทยาลัยมหิดล เพื่อเป็นเครื่องหมายของความศิวิไลซ์ใหม่สำหรับชุมชนภาคใต้ และสนับสนุนมูลนิธิวงดุริยางค์ซิมโฟนีกรุงเทพ เพื่อส่งเสริมศิลปะดนตรีสากลคลาสสิกซึ่งเป็นสื่อสัญลักษณ์ของการทำงานเป็นหมู่คณะ ด้วย

สิ่งแวดล้อม

3.6 โครงการปลูกป่าถาวร

กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรอย่างต่อเนื่องเกือบทุกปี ตั้งแต่ปี 2534 เป็นต้นมา เพื่อกระตุ้นจิตสำนึกและเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้าร่วม โดยในปี 2556 กลุ่มทิสโก้จัดกิจกรรมขึ้น 2 กิจกรรม ได้แก่

- กิจกรรม “ปลูกต้นไม้...รักษาน้ำจืด” ร่วมกับโครงการ “ลูกพระดาบส สมุทรปราการ ตามพระราชดำริ” มีพนักงานในกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวม 120 คน ร่วมกันปลูกกล้าไม้จำนวน 1,500 ต้น ประกอบด้วยกล้าไม้ที่เหมาะสมกับสภาพดิน เช่น ลำแพน ตะบูนขาว สมอทะเล โพธิ์ทะเล ไปรงแดง ฝาดดอกแดง เป็นต้น คิดเป็นพื้นที่ราว 2 ไร่ ในสวนสาธารณะเฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา จ.สมุทรปราการ พร้อมนำคณะพนักงานร่วมเรียนรู้กิจกรรมต่างๆ ภายในโครงการ ได้แก่ การเกษตรแบบผสมผสานในลักษณะพึ่งพาตนเองตามแนวพระราชดำริเทคโนโลยีด้านการเกษตร การเพิ่มมูลค่าสินค้าเกษตร สมุนไพร การใช้พลังงานทดแทน และอื่นๆ ซึ่งโครงการจัดทำเป็นสถานที่ฝึกอบรม ฝึกปฏิบัติงาน และศึกษาดูงานของนักเรียน นิสิต นักศึกษา เกษตรกร และประชาชนทั่วไปด้วย

- กิจกรรม “เพาะกล้าหน้าเรณู” ร่วมกับศูนย์เพาะชำกล้าไม้ นครราชสีมา กรมป่าไม้ ซึ่งเป็นหนึ่งในศูนย์เพาะชำกล้าไม้ที่ใหญ่ที่สุดของประเทศไทยและมีศักยภาพสามารถเพาะพันธุ์กล้าไม้ เพื่อสนับสนุนการเพาะชำต้นกล้าจำนวน 5,000 ต้น นำไปใช้ในโครงการปลูกป่า ทั้งภาครัฐและเอกชนต่อไป

ผลงานปลูกป่ากลุ่มทิสโก้	จำนวนต้นไม้ที่ปลูก (ต้น)	พื้นที่ (ไร่)
ปี 2534 ถึง 2555	346,500	1,098
ปี 2556	1,500	2
รวม	348,000	1,100

นอกจากกิจกรรมปลูกป่าและเพาะกล้าแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังให้การส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรและธรรมชาติแวดล้อม โดยการสนับสนุนกิจกรรม United Nations Environment Programme Finance Initiative อย่างต่อเนื่อง ส่วนในด้านอาคารสำนักงาน กลุ่มทิสโก้ได้

กำหนดแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมภายในอาคารสำนักงาน โดยให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร อาทิ ช่วยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การปิดคอมพิวเตอร์ตอนพักกลางวัน การวางแผนการเดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และการลดปริมาณขยะ อีกทั้งกิจกรรม “แยกกระดาษ...สร้างโอกาสให้น้องเรียน” ซึ่งเป็นการรณรงค์ให้พนักงานแยกประเภทกระดาษที่ใช้ เพื่อนำไปขายสร้างรายได้ แล้วนำไปสมทบทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ โดยปีนี้มีรายได้สมทบเพิ่มทุนการศึกษาผ่านมูลนิธิทีสโก้ฯ ได้ถึง 100 ทุน

บริษัททิปาล

3.7 การสนับสนุนกิจกรรมด้านบริษัททิปาล

กลุ่มทีสโก้ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดด้านจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าธุรกิจต้องดำเนินควบคู่ไปกับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมและการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้อง ได้กำหนด “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Policy) อ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด มีการจัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าทุกบริษัทในกลุ่มดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน (รายละเอียดส่วนที่ 2 หัวข้อ 9.1)

จากนโยบายและการปฏิบัติอย่างเต็มที่และเคร่งครัด กลุ่มทีสโก้จึงมีความพร้อมในการขยายผล ทั้งในการเผยแพร่แนวคิด การเปลี่ยนแปลงทัศนคติ ไปสู่การปฏิบัติ ในปี 2554 กลุ่มทีสโก้จึงได้ร่วมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยเพื่อการต่อต้านการทุจริต ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับหอการค้าแห่งประเทศไทย หอการค้าต่างชาติดี สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และได้จัดทำ “นโยบายต่อต้านการทุจริต” เพิ่มเติม เพื่อให้บริษัทในกลุ่มมีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล และในปี 2556 กลุ่มทีสโก้ เป็นหนึ่งในสมาชิกกลุ่มแรกของแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย ซึ่งผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต อีกทั้งการจัดแสดงนิทรรศการด้านการกำกับดูแลกิจการในงานสัมมนาต่างๆ เพื่อเผยแพร่แนวทางในการดำเนินงานและการปฏิบัติไปสู่สาธารณะ ซึ่งมีหน่วยงาน องค์กร หรือสถาบัน ทั้งภาครัฐ รัฐวิสาหกิจและภาคธุรกิจเอกชน ให้ความสนใจสอบถามข้อมูลเป็นอย่างดี ได้แก่ กิจกรรมของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) และกิจกรรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เหล่านี้ล้วนเป็นการกระตุ้นและส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และเพื่อเป็นการกระตุ้นให้ทุกภาคส่วนของสังคมตระหนักและเข้าใจถึงผลกระทบของการคอร์รัปชัน นำไปสู่การเปลี่ยนแปลงให้เกิดขึ้นกับสังคมไทย กลุ่มทีสโก้จึงได้เข้าร่วมกิจกรรมรณรงค์ต่อต้านคอร์รัปชันในระดับมหภาคเป็นประจำทุกปี ได้แก่ การเดินรณรงค์ “ACT NOW ร่วมกันสู้ กอบกู้อนาคต” ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน ณ สยามพารากอน และกิจกรรม “เดิน-วิ่ง-ปั่น ต้านโกง” ณ สนามหลวง โดยกิจกรรมดังกล่าวเป็นความร่วมมือขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) หอการค้าไทย หอการค้าต่างชาติดี สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสมาคมธนาคารไทย ตลอดจนองค์กรภาคี โดยมีคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน เข้าร่วมโดยพร้อมเพรียงกัน

สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทีสโก้ ปี 2556

แนวทางการดำเนินงาน	โครงการ / กิจกรรม	2553	2554	2555	2556
1. การให้โอกาสทางการศึกษา	ทุนการศึกษา *	19,715,000	19,586,000	27,023,000	26,993,000
	ทีสโก้เพื่อพัฒนาศักยภาพครู			312,505	767,310
	ฟื้นฟูสถานศึกษา				1,950,581
	โครงการพิเศษ	560,000	382,000	36,065	
2. การให้ความรู้ทางการเงิน	TISCO Fun-nancial Champion			384,811	3,786,995
3. การสนับสนุนกิจกรรมทาง	รณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ	75,000	37,500	334,794	229,600

แนวทางการดำเนินงาน	โครงการ / กิจกรรม	2553	2554	2555	2556	
สังคม สิ่งแวดล้อม และ บรรษัทภิบาล						
				787,720	302,279	
		ทุนรักษาพยาบาล และทุนประกอบอาชีพ *	171,612	123,048	457,085	531,696
		ส่งเสริมคิดพัฒนาธรรม	6,193,999	1,886,899	2,192,799	1,460,999
		ปลูกป่าถาวร	1,985,000	603,087	1,160,437	329,803
		บรรษัทภิบาล				389,309
		สนับสนุนกิจกรรมร่วมกับเครือข่าย	1,400,000	1,221,473	1,144,131	3,445,000
		การบรรเทาทุกข์และฟื้นฟูภัยพิบัติ	2,852,000	12,752,684	6,759,840	286,242**
		รวม	32,952,611	36,592,691	40,593,187	40,186,572

หมายเหตุ

* กลุ่มทิสโก้สนับสนุนผ่านมูลนิธิทิสโก้ ในปี 2556 ส่วนของทิสโก้บริจาคสมทบรวม 7.5 ล้านบาท

** โครงการฟื้นฟูหลังวิกฤติอุทกภัย ได้บันทึกเป็นงบประมาณปี 2554-2555 โครงการต่างๆ แล้วเสร็จในปี 2556

วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการต่างๆ ทั้งที่เป็นโครงการหลักต่อเนื่อง และโครงการอื่นๆ คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทิสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

กิจกรรมที่ดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารอาวุโสของกลุ่มทิสโก้จำนวน 3 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทิสโก้ ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิอื่นๆ อีก 6 คนเพื่อร่วมกำหนดทิศทางและนโยบาย รวมทั้งดูแลการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ ให้เป็นไปอย่างราบรื่น ผ่านคณะทำงานซึ่งปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการมูลนิธิ จะทำหน้าที่พิจารณาคำขอรับบริจาคที่มีผู้แสดงความจำนงยื่นขอมาในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาปีละครั้ง ในช่วงต้นปีการศึกษาและมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน นอกจากนี้ยังมีตัวแทนพนักงานในกลุ่มทิสโก้จำนวน 20 คน ทำหน้าที่เป็นคณะทำงานมีวาระ 2 ปี ทำงานร่วมกับพนักงานของมูลนิธิทิสโก้ รวมถึงพนักงานจิตอาสาจำนวนกว่า 300 คน ที่สละเวลามาช่วยเหลือกิจกรรมของมูลนิธิ อย่างต่อเนื่องตลอดปี ในด้านต่างๆ อาทิ การคัดย่อประวัตินักเรียนที่ขอรับทุนการศึกษา การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลการศึกษานักเรียนทุน ช่วยเผยแพร่กิจกรรมและจัดกิจกรรมการกุศลระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิ เป็นต้น

วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการ เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิและคณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิ คณะกรรมการจะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้ในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นประจำทุกปี เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้มีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

10.5 แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ออกแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti Corruption Policy) และให้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ, ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในกลุ่มทิสโก้ โดยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องเกี่ยวกับคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ ได้รวบรวมแนวปฏิบัติในเรื่องที่อาจจะถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน, ช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อสงสัย การสื่อสารและการอบรม การเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก การรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง และการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติเป็นแนวร่วมในการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยใน “การประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ในการต่อต้านการทุจริตภาคเอกชนไทย” ซึ่งจัดโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับหอการค้าไทย หอการค้าต่างชาติดังกล่าว สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสมาคมธนาคารไทย เพื่อร่วมกันส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของภาคธุรกิจเอกชน โดยโครงการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) นี้เป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาล และ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ หรือ ป.ป.ช. และ Center for International Private Enterprise (CIPE) และได้มีการพัฒนาแนวปฏิบัติให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง

การดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการไปแล้ว ได้แก่

1. กำหนดให้ความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก (Core Value) ขององค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ ในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า พร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้แก่พนักงานตั้งแต่วันแรกที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน
2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต (Corruption Risk) เป็นประจำพร้อมกับการประเมินความเสี่ยงประจำปี
3. บริษัทมีการกำหนดนโยบายและการปฏิบัติงาน เรื่อง ต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยมี การทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเด็ดขาดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
4. จัดให้มีการอบรมและสื่อสารให้พนักงานรับทราบความเสี่ยงและแนวปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Competency KPI)
5. จัดให้มีช่องทางกรรับเรื่องร้องเรียนเบาะแสการมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชัน โดยมีช่องทางรับเรื่องจากบุคคลภายนอกและพนักงานภายใน โดยเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง และข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ
6. คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง จะร่วมแสดงออกถึงเจตนารมณ์การต่อต้านผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริต เช่น การประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ในการต่อต้านการทุจริตภาคเอกชนไทย ครั้งที่ 4 และ กิจกรรม “เดิน วิ่ง ปั่น ต้านโกง” ในวันที่ 15 ธันวาคม 2556 ณ สนามหลวง เป็นต้น

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

ในปี 2556 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลที่แสดงให้เห็นว่า ได้มีการนำนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน มาปฏิบัติใช้จริงในองค์กรได้อย่างประสบผลสำเร็จ ซึ่งรางวัลที่สำคัญที่ได้รับในปีนี้ได้แก่

- **รางวัลองค์กรโปร่งใส ประจำปี ปี 2555 (NACC Integrity Award 2012)** จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ซึ่งเป็นรางวัลเกียรติยศแห่งคุณธรรม จริยธรรมและความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งกลุ่มทิสโก้ เป็น 1 ใน 4 องค์กร และเป็นสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียวที่ได้รับรางวัลเกียรติยศนี้

- การประกาศรายชื่อเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยผ่านการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมฯ โดยกลุ่มทิสโก้ได้รับการรับรองให้เป็น 1 ในสถาบันการเงินกลุ่มแรกที่ได้รับการรับรองว่ามีแนวปฏิบัติที่ดีในการในการต่อต้านการคอร์รัปชันในการต่อต้านคอร์รัปชันในระดับประเทศ

10.6 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2556

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2556 มีดังนี้

รางวัลองค์กรโปร่งใส (NACC Integrity Awards)

บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัล “องค์กรโปร่งใส” (NACC Integrity Awards) ครั้งที่ 3 ประจำปี 2555 จัดโดยคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) อันเป็นรางวัลเกียรติยศแห่งคุณธรรม จริยธรรม และความซื่อสัตย์สุจริต ที่มอบให้หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และองค์กรภาคเอกชนที่ดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใส โดย มีเกณฑ์พิจารณาทั้งสิ้น 7 หมวด คือ ความรับผิดชอบต่อ การเคารพต่อหลักนิติธรรม การเคารพต่อสิทธิมนุษยชน ความโปร่งใส การปฏิบัติอย่างมีจริยธรรม การเคารพต่อผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และการเคารพต่อการปฏิบัติตามแนวทางสากล

สุดยอดนายจ้างดีเด่นแห่งประเทศไทย ประจำปี 2556 (Aon Hewitt Best Employers in Thailand 2013)

บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัล “สุดยอดนายจ้างดีเด่นแห่งประเทศไทย ประจำปี 2556” (Aon Hewitt Best Employers in Thailand 2013) จากผลสำรวจของสถาบันระดับเอออน ฮิววิต ร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยมุ่งเน้นการสำรวจองค์กรใน 4 ประเด็นหลัก คือ 1. ความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร (High Employee Engagement) 2. การสร้างแบรนด์ที่ดึงดูดและน่าสนใจ (Compelling Employer Brand) 3. ภาวะผู้นำที่โดดเด่นและมีประสิทธิภาพ (Effective Leadership) และ 4. การสร้างวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการทำงานที่มุ่งเน้นผลงาน (High Performance Culture) โดยเอออน ฮิววิต ได้จัดการสำรวจ Best Employers ใน 10 ประเทศทั่วเอเชียแปซิฟิก

รางวัลคณะกรรมการแห่งปี 2556 (Board of The Year 2013)

บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ คณะกรรมการแห่งปี 2556 (Board of the Year Awards 2013) กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติดังกล่าวถึง 2 รางวัล ได้แก่ รางวัลคณะกรรมการแห่งปี - ดีเด่น (Board of the Year for Distinctive Practices) และรางวัล คณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี (Audit Committee of the Year) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมด้วย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียน ภายใต้โครงการคณะกรรมการแห่งปี ที่จัดขึ้นเพื่อเป็นการประกาศเกียรติคุณคณะกรรมการที่มีคุณภาพและประสิทธิผล เพื่อกระตุ้นให้เกิดการตื่นตัวในการยกระดับมาตรฐานของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน และส่งเสริมให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ ด้านบริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม 2556 (Top Corporate Governance Report Awards 2013)

บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ (SET Award of Honor) ด้าน บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม 2556 (Top Corporate Governance Report Awards 2013) จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2013 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่รักษาความเป็นเลิศด้านการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นอันดับหนึ่งติดต่อกันเป็นเวลา 3 ปีติดต่อกัน โดยใช้ข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนเปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ รวมทั้งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น (Outstanding Investor Relations Awards 2013)

บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป คว้ารางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2013 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งจะให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมของทั้งองค์กรในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว

บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล (Outstanding Securities Company Awards 2013 – Retail Investors)

บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด คว้ารางวัล บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล 2556 หรือ Outstanding Securities Company Awards 2013 - Retail Investors จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2013 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานดีเด่น และมีคุณภาพบริการที่ดีและผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพและครอบคลุมหลักทรัพย์ที่หลากหลาย โดยพิจารณาจากข้อมูลในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากผลงานสำคัญด้านต่างๆ รวมถึงสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและการที่บริษัทและเจ้าหน้าที่ของบริษัทมีการปฏิบัติที่ดีตามกฎหมายและหลักเกณฑ์

บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนสถาบัน (Outstanding Securities Company Awards 2013 – Institutional Investors)

บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด คว้ารางวัล บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนสถาบัน หรือ Outstanding Securities Company Awards 2013 - Institutional Investors จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2013 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานดีเด่น และมีคุณภาพบริการที่ดีและผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพและครอบคลุมหลักทรัพย์ที่หลากหลาย โดยพิจารณาจากข้อมูลในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากผลงานสำคัญด้านต่างๆ รวมถึงสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและการที่บริษัทและเจ้าหน้าที่ของบริษัทมีการปฏิบัติที่ดีตามกฎหมายและหลักเกณฑ์

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันธนาคารทิสโก้ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะเดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้อง

การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ระบบควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้มีรายละเอียดดังแสดงในหน้า 8-2 โดยธนาคารทิสโก้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมภายในแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่และเป็นไปตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท ดูแลระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของธนาคารทิสโก้โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับบริษัทย่อยอื่นๆรวมถึงธนาคารทิสโก้ในนั้น มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความสำคัญและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา โดยมีกำหนดแนวนโยบายสำหรับการควบคุมภายในรวมไปถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทความรับผิดชอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับธนาคารทิสโก้ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของธนาคารทิสโก้ในนั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัท โดยมีทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ จะรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดยตรง

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ได้มีวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กรไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างเหมาะสม ซึ่งภาพรวมของระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 องค์ประกอบที่สำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

1) สภาพแวดล้อมในการควบคุมภายใน

ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดคุณค่าขององค์กรโดยคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทให้มีความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงาน, การบริหารจัดการที่คณะกรรมการมีความเป็น

อิสระจากฝ่ายบริหาร โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลการจัดการของคณะผู้บริหาร และกำกับพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายในอย่างใกล้ชิด, การจัดทำมีโครงสร้างสายการรายงาน, การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ รวมทั้ง การบริหารทรัพยากรบุคคล ที่มุ่งเน้นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ และกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ของธนาคารทิสโก้

2) การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยได้มีการแต่งตั้งและมอบหมาย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับ ความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งการกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยง นอกจากนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมินและวัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการจัดหาเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านการทุจริต การจัดการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงมีการกำหนดให้จะต้องมีการติดตามและวัดผล, การรายงานความเสี่ยงให้กับผู้บริหารรับทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง และจะมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารทิสโก้ได้ออกแบบการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดไม่บรรลุวัตถุประสงค์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งแบ่งแยกหน้าที่อย่างเหมาะสม และให้ความสำคัญกับการกำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงาน รวมทั้งการนำเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาใช้ในกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมค้ำถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)

4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารทิสโก้ได้ดำเนินการให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ รวมทั้งมีการกำหนดกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กร ที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้ รวมทั้งมีช่องทางในการรับเรื่องเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

5) ระบบการติดตามผล

ธนาคารทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ โดยจัดให้มีช่องทางในการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบอย่างทันทั่วทั้งที่ และกำหนดช่องทางนำผลการปฏิบัติตามการควบคุมภายในรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 โดยมีกรรมการอิสระทั้ง 4 ท่าน และกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยอนุมัติแบบประเมินที่ฝ่ายบริหารจัดทำและรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ แล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้ สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย

จากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมีขอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2556 แต่อย่างใด

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทีเอสไอ ธนาคารทีเอสไอได้ใช้บริการงานตรวจสอบภายในและงานกำกับจากบริษัทใหญ่ โดยบริษัทใหญ่แต่งตั้งหัวหน้าฝ่าย ดังนี้

(1) หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ครั้งที่ 12/2556 ได้แต่งตั้ง คุณจิราภรณ์ ซอสุขไพบูรณ์ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายผู้ตรวจสอบภายใน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 เนื่องจากมีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ โดยมีประสบการณ์ในปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบ และได้สนับสนุนการคณะกรรมการตรวจสอบเป็นอย่างดี ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) หัวหน้าฝ่ายกำกับ (Compliance Department)

ธนาคารทีเอสไอมอบหมายให้คุณสรวิรัตน์ มานวงศ์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับ-ธุรกิจธนาคาร (Compliance-Banking Business Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารทีเอสไอ ทั้งนี้ ฝ่ายกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับดูแลกิจการ (Governance Office) ซึ่งบริษัทใหญ่มอบหมายให้คุณไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าสำนักกำกับกิจการ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2556 ธนาคารทิสโก้มีรายการทางธุรกิจกับบริษัทในกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.34

12.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

12.2 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

ส่วนที่ 3

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

13.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2555

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้แก่ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2555 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้แก่ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินของธนาคาร

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์			
เงินสด	903,069	1,045,647	1,130,135
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	29,983,895	31,370,138	52,777,951
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22,450	41,863	28,220
เงินลงทุนสุทธิ	2,595,951	4,912,832	10,029,363
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	46,911	43,956	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	196,934,575	261,696,683	307,220,484
ดอกเบี้ยค้างรับ	222,666	322,266	493,055
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	197,157,241	262,018,949	307,713,539
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(17,321,366)	(23,030,237)	(26,394,058)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(4,098,963)	(4,687,644)	(5,774,792)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	175,736,909	234,301,065	275,544,689
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	257,736	266,241	114,923
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	63,139	16,067
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	518,331	392,541	742,371
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	100,304	64,638	39,821
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี	103,387	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,248,831	2,621,881	1,606,168
รวมสินทรัพย์	211,517,774	275,123,941	342,029,708

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	38,059,886	220,633,709	265,547,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,857,981	9,943,228	12,283,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	448,049	652,310	344,864
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	270,360	-	310,945
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	143,786,767	21,565,619	36,955,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	83,767	131,686	144,553
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	45,690	119,720
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,380,677	1,726,436	1,627,704
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	257,464	302,283
เงินปันผลค้างจ่าย	400,484	1,237,859	655,337
หนี้สินอื่น	2,425,738	3,726,262	4,165,434
รวมหนี้สิน	197,713,709	259,920,263	322,457,348
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	11,002,000	11,002,000	8,191,713
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,281,521	7,281,521	8,191,712
	7,281,522	7,281,522	8,191,713
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	130,451	130,451	1,120,738
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	106,410	3,383	244,503
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	846,100	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	5,439,582	6,804,322	9,031,406
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	13,804,065	15,203,678	19,572,360
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	211,517,774	275,123,941	342,029,708

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556
รายได้ดอกเบี้ย	11,556,819	14,205,581	17,919,291
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,260,491)	(7,871,743)	(9,884,932)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,296,328	6,333,838	8,034,359
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,614,351	2,495,539	3,294,413
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(61,577)	(73,367)	(77,481)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,552,774	2,422,172	3,216,932
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	58,599	146,047	16,963
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	24,637	117,933	38,592
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	192,900	233,855	263,861
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	538,092	1,259,511	736,858
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	409,383	132,653	108,578
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,072,713	10,646,009	12,416,143
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	598,701	1,422,668	900,370
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	8,474,012	9,223,341	11,515,773
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,472,728	1,710,317	1,684,416
ค่าตอบแทนกรรมการ	480	480	160
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	660,357	719,937	764,242
ค่าภาษีอากร	217,382	161,287	205,117
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	802,810	1,029,720	1,102,927
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	448,172	491,518	523,190
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,601,929	4,113,259	4,280,052
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,065,609	1,564,282	3,641,626
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,806,474	3,545,800	3,594,095
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,176,565	788,777	716,894
กำไรสำหรับปี	2,629,909	2,757,023	2,877,201
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(15,708)	(507)	2,937
ผลกำไรจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	298,463
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(11,124)	(20,655)	6,526
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	128,277	(128,277)	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	(18,245)	29,888	(61,585)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	83,200	(119,551)	246,341
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,713,109	2,637,472	3,123,542
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.61	3.79	3.68

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,806,474	3,545,800	3,594,095
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสดรับ(จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	168,093	160,042	138,040
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	1,729,230	2,364,545	4,477,408
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(56,897)	(63,835)	(5,467)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(248,232)	(315)	(17)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(76,876)	(51,248)	(36,200)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุนเพื่อค้าและปริวรรต			
เงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(48,362)	(29,340)	6,253
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(6,518)	(4,786)	(2,227)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	(7,445)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(63,074)	(48,353)	(4,789)
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	-	(100,761)	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	10,727	29,024	32,833
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(5,729)	(25,456)	12,269
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	678,701	557,526	69,786
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,296,328)	(6,333,838)	(8,034,359)
รายได้รับเงินปันผล	(75,135)	(54,832)	(74,956)
เงินสดรับดอกเบี้ย	11,220,356	14,041,695	17,779,727
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,162,767)	(6,807,295)	(8,729,185)
เงินสดรับเงินปันผล	75,135	54,832	74,956
เงินสดรับ (จ่าย) ภาษีเงินได้	(1,365,190)	(351,195)	(312,640)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,283,608	6,882,210	8,978,082

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(17,332,883)	(1,546,724)	(21,404,812)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(36,675,652)	(62,633,996)	(48,094,018)
ทรัพย์สินรอการขาย	862,018	1,560,219	2,590,686
สินทรัพย์อื่น	80,443	(888,506)	866,855
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(10,546,492)	182,573,823	44,913,786
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,991,803	(914,753)	2,340,166
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(84,399)	204,261	(307,446)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	58,447,499	(118,824,948)	15,500,700
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	-	(1,760)	(13,440)
หนี้สินอื่น	201,180	(211,094)	(700,664)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,227,125	6,198,732	4,669,895
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,058,398)	(6,127,403)	(17,255,481)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	4,505,733	3,927,604	12,186,955
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(61,012)	(57,581)	(106,343)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(29,595)	(8,249)	(5,091)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	6,418	6,159	2,235
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	40,400
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย	136,655	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,499,801	(2,259,470)	(5,137,325)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,712,879)	(3,639,200)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	76,000	1,243,000	1,243,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	(1,000,000)	(1,353,700)
เงินปันผลจ่าย	(2,089,793)	(400,484)	(1,237,859)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	-	1,900,477
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(4,726,672)	(3,796,684)	551,918
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	254	142,578	84,488
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	902,816	903,069	1,045,647
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	903,070	1,045,647	1,130,135
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
การปรับมูลค่าสินทรัพย์ให้เป็นราคาที่เป็นธรรม	-	-	298,463
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	3,382	-	-

13.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	60.8	52.8	53.3
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	32.6	30.1	32.5
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	20.2	19.0	16.5
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	6.1	5.8	5.8
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	3.1	3.5	3.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	9.2	9.3	9.3
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	2.2	7.0	0.7
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	3.4	2.6	2.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.4	1.1	0.9
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.0	0.0	0.0
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	14.3	17.1	16.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(%)	98.5	98.3	92.7
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	471.9	108.2	105.8
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	19.2	84.9	82.4
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	40.7	44.9	22.8
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	2.3	2.0	2.1
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.8	0.7	1.2
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.8	1.4	1.9
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	185.0	169.0	135.6
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.1	0.1	0.2
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	14.91	12.79	13.37

¹ ตามคำนิยามของ ธปท.

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารทิสโก้ในปี 2556 เทียบกับปี 2555

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2556 เศรษฐกิจภายในประเทศขยายตัวประมาณร้อยละ 3.0 ชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับการขยายตัวร้อยละ 6.5 ของภาวะเศรษฐกิจในปี 2555 ตามการบริโภคที่ชะลอตัวอย่างมาก เนื่องจากการเร่งการบริโภคในปีก่อนหน้า ประกอบกับภาระหนี้สินภาคครัวเรือนและค่าครองชีพที่สูงขึ้น เช่นเดียวกับการลงทุนภาคเอกชนที่อ่อนตัวลง ส่วนภาคการส่งออกหดตัว เนื่องจากการฟื้นตัวของอุปสงค์และราคาสินค้าในตลาดโลกที่ยังคงเปราะบาง ขณะที่การลงทุนของภาครัฐไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ เศรษฐกิจในประเทศยังได้รับผลกระทบจากความไม่สงบทางการเมือง

ในด้านการเสถียรภาพเงิน อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 2.30 ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัว ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1วัน) 2 ครั้ง จากร้อยละ 2.75 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 2.50 ในไตรมาส 2 ปี 2556 จากนั้นได้ปรับลดเป็นร้อยละ 2.25 ในไตรมาส 4 ปี 2556 เพื่อกระตุ้นการบริโภคและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งปรับลดลงจากร้อยละ 1.84 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 1.76 ณ สิ้นปี 2556 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงจากร้อยละ 7.00 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 6.84 ณ สิ้นปี 2556

ภาวะตลาดทุนในปี 2556 มีความผันผวนอย่างมาก จากความกังวลของนักลงทุนต่อภาวะเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนจากปัญหาการเมือง ประกอบกับการปรับลดมาตรการผ่อนคลายเชิงนโยบาย (Quantitative Easing) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ ส่งผลให้เกิดแรงขายสินทรัพย์เสี่ยงในภูมิภาคของนักลงทุนต่างชาติ ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงจาก ณ สิ้นปี 2555 ที่ 1,391.93 จุด มาปิดที่ระดับ 1,298.71 จุด โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจากปี 2555 ที่ 31,084 ล้านบาท มาอยู่ที่ 48,267 ล้านบาท

เหตุการณ์สำคัญ

ตามแผนการบริหารเงินทุนของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้ดำเนินการเพิ่มทุน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในอนาคต โดยจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ที่ราคาเสนอขายหุ้นละ 20.88 บาท คิดเป็นยอดเงินจากการเพิ่มทุนจำนวน 1,900.00 ล้านบาท ส่งผลให้ทุนชำระแล้วของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็น 8,191,712,820 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 819,171,178 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2556 จำนวน 2,877.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 120.18 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2555 (ร้อยละ 4.4) เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.1 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วนซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7 โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 3.0 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกันกับปี 2555 ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากรูจหลัก อยู่ที่ 3,503.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 804.45 ล้านบาทเมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานในปี 2555 (ร้อยละ 29.8) จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจประกันภัยชนกิจ และธุรกิจสินเชื่อ

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2556 เท่ากับ 3.68 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจำนวน 3.79 บาทในปี 2555 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับปี 2556 เท่ากับร้อยละ 16.5 เทียบกับปี 2555 ที่ร้อยละ 19.0

¹ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากรูจหลัก สุทธิค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

(1) โครงสร้างรายได้ของธนาคาร

โครงสร้างรายได้ของธนาคารสำหรับปี 2555 และ 2556 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคารที่สก็ สำหรับปี 2555 และ 2556

ประเภทของรายได้	ปี 2555		ปี 2556		เปลี่ยนแปลง YoY (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	4,404.48	47.8	5,797.99	50.3	31.6
รายการระหว่างธนาคาร	662.08	7.2	910.45	7.9	37.5
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,964.48	97.2	10,995.50	95.5	22.7
เงินลงทุน	174.55	1.9	215.36	1.9	23.4
รวมรายได้ดอกเบี้ย	14,205.58	154.0	17,919.29	155.6	26.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(7,871.74)	(85.3)	(9,884.93)	(85.8)	25.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,333.84	68.7	8,034.36	69.8	26.8
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,495.54	27.1	3,294.41	28.6	32.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(73.37)	(0.8)	(77.48)	(0.7)	5.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,422.17	26.3	3,216.93	27.9	32.8
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรมเพื่อค้าและ					
บริวรรตเงินตราต่างประเทศ	263.98	2.9	55.55	0.5	(79.0)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,626.02	17.6	1,109.30	9.6	(31.8)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,646.01	115.4	12,416.14	107.8	16.6
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	(1,422.67)	(15.4)	(900.37)	(7.8)	(36.7)
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	9,223.34	100.0	11,515.77	100.0	24.9
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(4,113.26)		(4,280.05)		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,564.28)		(3,641.63)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,545.80		3,594.09		1.4
ภาษีเงินได้	(788.78)		(716.89)		
กำไรสุทธิ	2,757.02		2,877.20		4.4

(2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2556 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 8,034.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,700.52 ล้านบาท (ร้อยละ 26.8) จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยที่มีรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 17,919.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,713.71 ล้านบาท (ร้อยละ 26.1) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2555 จากการเติบโตของสินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,013.19 ล้านบาท (ร้อยละ 25.6) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2555 เป็น 9,884.93 ล้านบาท ตามฐานเงินทุนที่ขยายตัวและต้นทุนดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากขยายฐานลูกค้าเงินฝาก

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.5 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 6.6 ในปี 2555 ตามภาวะการอัตราดอกเบี้ยในตลาด และแรงกดดันจากการแข่งขัน ขณะที่ต้นทุนเงินลงทุนปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.6 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 3.5 ตามอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ปรับลด ประกอบกับธนาคารที่สก็ยังคงสามารถควบคุมต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 3.0 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับปี 2555 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในปี 2013 อยู่ที่ร้อยละ 2.6 ปรับตัวลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 2.7 ในปี 2555

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของปี 2556 มีจำนวน 4,392.73 ล้านบาท ลดลง 376.82 ล้านบาท (ร้อยละ 7.9) เมื่อเทียบกับ 4,769.56 ล้านบาท ในปี 2555 โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 3,641.63 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 1,564.28 ล้านบาทในปี 2555 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นในปี 2556 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถเก่า เนื่องจากได้รับแรงกดดันจากราคารถมือสองในตลาดที่ลดลง

ตารางที่ 2: ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2555 (ร้อยละ)	ปี 2556 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.6	6.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	3.6	3.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	3.0	3.0

(3) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2556 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 3,503.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 804.45 ล้านบาท (ร้อยละ 29.8) ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจประกันภัยธุรกิจ และธุรกิจสินเชื่อ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 798.87 ล้านบาท (ร้อยละ 32.0) จากปี 2555 มาอยู่ที่ 3,294.41 ล้านบาทในปี 2556 อย่างไรก็ตามกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศลดลง 208.43 ล้านบาท (ร้อยละ 79.0) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

(4) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในปี 2556 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธนาคารมีจำนวน 4,280.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 166.79 ล้านบาท (ร้อยละ 4.1) เมื่อเทียบกับปี 2555 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของธุรกิจและรายได้ที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามธนาคารก็ยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้การเติบโตของรายได้ในอัตราที่สูง จึงส่งผลให้อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 37.2 เมื่อเทียบกับร้อยละ 44.6 ในปี 2555

(5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี 2556 จำนวน 716.89 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.9 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 22.2 ในปีก่อน โดยเป็นผลมาจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามนโยบายของรัฐบาล จากร้อยละ 23 เป็นร้อยละ 20 ในปี 2556

14.2 ฐานะการเงิน**(1) สินทรัพย์**

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 342,029.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 66,905.77 ล้านบาท (ร้อยละ 24.3) จากปี 2555 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 17.7 จาก 238,666.45 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 เป็น 280,826.43 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจาก 31,370.14 ล้านบาทในปี 2555 เป็น 52,777.95 ล้านบาท (ร้อยละ 68.2)

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

รายละเอียดสินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	
เงินสด	1,045.65	0.4	1,130.14	0.3	8.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,370.14	11.4	52,777.95	15.4	68.2
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	41.86	0.0	28.22	0.0	(32.6)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,576.69	1.7	9,691.31	2.8	111.8
เงินลงทุนในตราสารทุน	336.14	0.1	338.06	0.1	0.6
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	43.96	0.0	0.00	0.0	(100.0)
สินเชื่อธุรกิจ	42,993.75	15.6	53,679.77	15.7	24.9
สินเชื่อรายย่อย	165,382.89	60.1	192,865.78	56.4	16.6
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	25,780.61	9.4	32,034.44	9.4	24.3
สินเชื่ออื่น	4,509.19	1.6	2,246.43	0.7	(50.2)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4,687.65)	(1.7)	(5,774.79)	(1.7)	23.2
สินทรัพย์อื่น	3,730.71	1.4	3,012.41	0.9	(19.3)
รวมของธนาคาร	275,123.94	100.0	342,029.71	100.0	24.3

▪ เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 10,029.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,072.58 ล้านบาทจากสิ้นปี 2555 คิดเป็นร้อยละ 102.3 ตามการเพิ่มของเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อการลงทุน

▪ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 280,826.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 42,159.98 ล้านบาท (ร้อยละ 17.7) จากสิ้นปี 2555 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2556 แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 68.7 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 19.1 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 11.4 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 0.8

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	17,226.31	7.2	19,375.50	6.9	12.5
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,203.97	4.3	11,598.82	4.1	13.7
สาธารณูปโภคและการบริการ	14,888.26	6.2	21,921.31	7.8	47.2
การเกษตรและเหมืองแร่	675.20	0.3	784.14	0.3	16.1
รวมสินเชื่อธุรกิจ	42,993.75	18.0	53,679.77	19.1	24.9
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	25,780.61	10.8	32,034.44	11.4	24.3
สินเชื่อเช่าซื้อ	154,049.32	64.5	177,565.16	63.2	15.3
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,455.60	0.6	1,428.19	0.5	(1.9)
สินเชื่อเอนกประสงค์	9,877.98	4.1	13,872.43	4.9	40.4
รวมสินเชื่อรายย่อย	165,382.89	69.3	192,865.78	68.7	16.6
สินเชื่ออื่นๆ	4,509.19	1.9	2,246.43	0.8	(50.2)
รวมของธนาคาร	238,666.45	100.0	280,826.43	100.0	17.7

▪ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในปี 2556 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการอยู่ที่ร้อยละ 1.52 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.16 ในปีก่อนหน้า โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แบ่งตามประเภทสินเชื่อประกอบด้วย หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.95 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ ในอัตราร้อยละ 0.56 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 0.47 โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 4,258.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,484.29 ล้านบาท (ร้อยละ 53.5) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ และอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้นโดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถเก๋งซึ่งเพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากสถานการณ์ของราคารถมือสองในตลาดที่ลดลง นอกจากนี้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยยังได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจสืบเนื่องจากผลกระทบจากความไม่สงบทางการเมือง

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
	การผลิตและการพาณิชย์	0.45	77.85	2.8	0.81	157.05	
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2.69	274.27	9.9	0.42	48.29	1.1	(82.4)
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.21	30.87	1.1	0.34	75.31	1.8	144.0
การเกษตรและเหมืองแร่	0.88	5.95	0.2	2.22	17.41	0.4	192.6
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้							
ของสินเชื่อธุรกิจ	0.90	388.94	14.0	0.56	298.07	7.0	(23.4)
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ							
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.19	48.56	1.8	0.47	151.64	3.6	212.3
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.36	2,088.41	75.3	1.96	3,476.13	81.6	66.4
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	7.26	105.65	3.8	4.85	69.23	1.6	(34.5)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	0.88	87.38	3.1	1.56	216.70	5.1	148.0
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้							
ของสินเชื่อย่อย	1.38	2,281.44	82.2	1.95	3,762.06	88.3	64.9
สินเชื่ออื่น	1.22	55.12	2.0	2.07	46.59	1.1	(15.5)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร	1.16	2,774.06	100.0	1.52	4,258.36	100.0	53.5

▪ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 3,641.63 ล้านบาทในปี 2556 เทียบกับ 1,564.28 ล้านบาทในปี 2555 คิดเป็นร้อยละ 1.40 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 5,774.79 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 3,432.69 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 168.23 ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน ธนาคารทิสโก้จึงได้มีการกันสำรองส่วนเกินเพิ่มขึ้นอีก 328.92 ล้านบาทในปี 2556

ตารางที่ 6: รายละเอียดของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

	31 ธันวาคม 2555 ¹ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2556 ¹ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	2,752	58.7	3,259	56.4	18.4
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,024	21.8	1,121	19.4	9.5
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	556	11.9	944	16.3	69.8
จัดชั้นสงสัย	136	2.9	279	4.8	105.1
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	216	4.6	63	1.1	(70.8)
เงินสำรองส่วนเกิน	4	0.1	109	1.9	2,625.0
รวม	4,688	100.0	5,775	100.0	23.2

¹ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย(ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมามูลค่าประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 322,453.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 62,533.08 ล้านบาท (ร้อยละ 24.1) โดยสัดส่วนหนี้สินของธนาคาร ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 82.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 3.8 หนี้กู้ยืมระยะยาวร้อยละ 11.4 และ อื่นๆ ร้อยละ 2.4 หนี้สินรวมของธนาคารที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เนื่องมาจากการระดมทุนเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อ

ตารางที่ 7: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	228,017.43	87.7	265,694.11	82.4	16.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,943.23	3.8	12,283.39	3.8	23.5
หนี้กู้ยืม	14,071.20	5.4	36,809.00	11.4	161.6
เงินกู้ยืมระยะยาว	110.70	0.0	-	-	(100.0)
อื่นๆ	7,777.71	3.0	7,670.84	2.4	(1.4)
รวมของกลุ่มที่สี่	259,920.26	100.0	322,457.35	100.0	24.1

(3) ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 19,572.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 1,399.62 ล้านบาท (ร้อยละ 28.7) จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานและการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคารที่สี่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เท่ากับ 23.89 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 20.88 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2555 ทั้งนี้ ธนาคารที่สี่ได้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 819,171,282 หุ้น แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 819,171,178 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น

14.3 สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 1,130.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 4,669.90 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขายตัวของเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น ขณะที่มีการเสียดเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 551.92 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการเพิ่มทุนของธนาคารและการออกหุ้นกู้ระยะยาว และมีการเสียดเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 5,137.33 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ใช้ซื้อหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

14.4 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 322,457.35 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 19,572.36 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 16.5 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.7 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.6 หนี้กู้ยืมเงินกู้ยืมระยะยาว และหนี้สินอื่นๆ มีสัดส่วนร้อยละ 13.0 แหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 280,826.43 ล้านบาท

14.5 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

- เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2556 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร มีจำนวน 280,826.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 42,159.98 ล้านบาท (ร้อยละ 17.7) จากสิ้นปี 2555 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 68.7 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 24.9 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 11.4 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 0.8

▪ **สินเชื่อธุรกิจ**

ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อธุรกิจของธนาคารมีมูลค่า 53,679.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,686.02 ล้านบาท (ร้อยละ 24.9) จากสิ้นปี 2555 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ

▪ **สินเชื่อสินเชื่อบริการขนาดกลางและขนาดย่อม**

ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีจำนวน 32,034.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,253.84 ล้านบาท (ร้อยละ 24.3) จากสิ้นปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการขยายตัวสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ (Car Inventory Financing)

▪ **สินเชื่อรายย่อย**

ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อรายย่อยมีมูลค่า 192,865.78 ล้านบาท ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 92.1 สินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.7 และสินเชื่อเอนกประสงค์ร้อยละ 7.2 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 177,565.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23,515.84 ล้านบาท (ร้อยละ 15.3) เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา ในขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศปี 2556 อยู่ที่ 1,330,670 คัน ลดลงร้อยละ 7.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 1,436,310 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคารที่สอดคล้องกับปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 8.5 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ยทั้งปี 2555 ที่ร้อยละ 8.4 นอกจากนี้ สินเชื่อเอนกประสงค์ มีจำนวน 13,872.43 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 3,994.45 ล้านบาท (ร้อยละ 40.4) เทียบกับปี 2555 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ (TISCO Auto Cash)

▪ **สินเชื่ออื่นๆ**

ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่ออื่นๆ ของธนาคารที่สก็มีมูลค่า 2,246.43 ล้านบาท ลดลง 2,262.76 ล้านบาท (ร้อยละ 50.2) จากสิ้นปี 2555

▪ **เงินฝาก**

ณ สิ้นปี 2556 เงินฝากรวม¹ มีจำนวน 265,694.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37,676.69 ล้านบาท (ร้อยละ 16.5) จากสิ้นปี 2555 โดย ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินประมาณ 44,639.91 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 16,600.35 ล้านบาท (ตามเกณฑ์ที่รวมตัวแลกเงินแล้ว) ส่งผลให้สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดคิดเป็นอัตราส่วนสภาพคล่องทั้งหมดที่ร้อยละ 14.3 ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.0 ทั้งนี้สัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 15.6

ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,572.74	1.6	2,716.64	1.0	(24.0)
ออมทรัพย์	28,140.15	12.3	40,751.44	15.3	44.8
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	15,385.04	6.7	34,056.54	12.8	121.4
บัตรเงินฝาก	173,535.78	76.1	188,022.86	70.8	8.3
เงินกู้ยืมระยะสั้น	7,383.72	3.2	146.62	0.1	(98.0)
เงินฝากรวม	228,017.43	100.0	265,694.11	100.0	16.5

14.6 **เงินกองทุน**

เงินกองทุนภายในของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนทั้งสิ้น 19,898.38 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนปรับปรุงเงินสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับความเสี่ยง ซึ่งเงินกองทุนหลักของธนาคารมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 10,710.55 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายในล่าสุด โดยเพิ่มขึ้น 1,217.33 ล้านบาทเมื่อ

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2555 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านปฏิบัติการ ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนหลักส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 9,187.83 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 46.2 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 1,037.43 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 เป็น 9,139.61 ล้านบาทเนื่องมาจากการขยายตัวของสินเชื่อในทุกสายธุรกิจที่ร้อยละ 17.7 ระหว่างปีที่ผ่านมา และความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้นจากสถานการณ์ในตลาดเครื่องมือสองและสภาพเศรษฐกิจโดยรวมที่มีความอ่อนไหว โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.2 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 1.5 ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประมาณการความเสียหายในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นระหว่างปีอีกด้วย

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดลดลง 7.59 ล้านบาท จาก 155.82 ล้านบาท เป็น 148.24 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของการถือครองสินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด ในขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับเพิ่มขึ้นเป็น 1.16 ปี ซึ่งยังอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 1.48 ปี เป็น 1.53 ปี จากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาผ่อนชำระยาวขึ้น ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินลดลงมาอยู่ที่ 0.37 ปี

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารที่สก็๊ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 13.37 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 9.15 และร้อยละ 4.22 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6

ตารางที่ 9: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารที่สก็๊ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

	31 ธันวาคม 2555 ¹ (ร้อยละ)	30 ธันวาคม 2556 ¹ (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	8.51	9.15
เงินกองทุนทั้งสิ้น	12.79	13.37

¹คำนวณตามเกณฑ์ Basel IRB

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	สินทรัพย์	1.48	1.53	971.96
หนี้สิน	0.54	0.37	(1,676.57)	(2,112.83)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.94	1.16	(704.60)	(657.56)

14.7 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ซึ่งล่าสุด ณ วันที่ 30 เมษายน 2556 ได้ประกาศอันดับเครดิตองค์กรที่ 'A' ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "คงที่" อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	13 พ.ค. 2554 ^{1/}	14 พ.ค. 2555 ^{1/}	30 เม.ย. 2556 ^{1/}
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A	A	A
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	-	-	-
แนวโน้มอันดับเครดิต	บวก	บวก	คงที่

^{1/} จัดแนวโน้มอันดับเครดิตโดย บริษัท ทริส เทรดดิ้ง จำกัด

ในปี 2556 บริษัท ทริสเทรดดิ้ง จำกัด ยังได้ประกาศอันดับเครดิตหุ้นกู้ระยะสั้นประเภทไม่มีหลักประกันและไม่ด้อยสิทธิมูลค่ารวม ไม่เกิน 20,000 ล้านบาท ที่ระดับ 'A' โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิตดังนี้

ผลอันดับเครดิต	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	13 พ.ค. 2554	14 พ.ค. 2555	30 เม.ย. 2556
จัดอันดับโดย	ทริสเทรดดิ้ง	ทริสเทรดดิ้ง	ทริสเทรดดิ้ง
หุ้นกู้ไม่มีประกัน			
TISCO192A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2562 ^{1/} ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	A-	A-	A-
TISCO195A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2562 ^{1/} ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	A-	A-	A-
TISCO205A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2563 ^{2/} ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	A-	A-	A-
TISCO20DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2563 ^{2/} ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	A-	A-	A-
TISCO223A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2555 มูลค่า 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2565 ^{3/} ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	-	A-	A-
TISCO22DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 2/2555 มูลค่า 1,243 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2565 ^{3/} ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	-	A-	A-
หุ้นกู้ระยะสั้นวงเงินไม่เกิน 20,000 ล้านบาทครบกำหนดไถ่ถอนปี 2557 ^{4/}	-	-	A

^{1/} ออกและเสนอขายในปี 2552

^{2/} ออกและเสนอขายในปี 2553

^{3/} ออกและเสนอขายในปี 2555

^{4/} ออกและเสนอขายในปี 2556

14.8 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารทิสโก้ประกอบด้วยปัจจัยหลักใน 3 ด้าน ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ ทิศทางอัตราดอกเบี้ย และแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศ โดยมีรายละเอียดของปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจในปี 2557 มีแนวโน้มการเติบโตในระดับปานกลางท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงรอบด้าน ทั้งในด้านเศรษฐกิจและการเมือง ทั้งนี้ ปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญมีแนวโน้มอ่อนตัวลงอย่างชัดเจน ไม่ว่าจะเป็นภาคบริโภคที่มีทิศทางชะลอตัวอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า โดยได้รับผลกระทบจากปัญหาน้ำมันภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและรายได้ภาคการเกษตรที่ลดลง ส่งผลให้กำลังซื้อของผู้บริโภคลดลง เช่นเดียวกับภาคบริโภค แนวโน้มการลงทุนภาคเอกชนค่อนข้างชะลอตัว โดยผู้ประกอบการส่วนใหญ่ชะลอการลงทุนใหม่เพื่อรอประเมินความชัดเจนของสถานการณ์เศรษฐกิจและทางการเมือง ขณะที่ภาคการส่งออกมีแนวโน้มที่จะทยอยปรับตัวดีขึ้นตามการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจโลก

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ กลุ่มทิสโก้คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นระยะ โดยรักษาระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.00 และมีโอกาสที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับลดอัตราดอกเบี้ยหากภาวะเศรษฐกิจในประเทศขยายตัวน้อยกว่าการคาดการณ์ สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของกลุ่มทิสโก้ คาดว่า จะชะลอตัวลงเล็กน้อยจากปี 2556 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากกำลังซื้อที่อ่อนตัวลง และสถานการณ์การเมืองที่ยังไม่มีความชัดเจน

ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจและการเมืองในประเทศ กลุ่มทิสโก้จะยังคงดำเนินนโยบายการบริหารด้วยความระมัดระวัง มุ่งเน้นทำธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืน ในระยะยาว

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของความเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ขึ้นหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. นายปิ๋ว มังกรภน ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	65	สามัญ - ปริมสิทธิ์ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิจัยการธนาคาร - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Role of the Chairman - หลักสูตร Audit Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีดีบีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร		
					2551-2553	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีดีบี กรรมการ		
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
					2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ		
					2548-2551	กรรมการ		
					2548-2549	ประธานคณะกรรมการบริหาร		
					2554-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
					2533-2555	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา		
					2545-2548	ของประธานกรรมการ กรรมการ		
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2555-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหา		
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2516-2555	กรรมการ		
					2553-2554	กรรมการ		
					2549-2553	กรรมการ		
					2537-2553	กรรมการ		
					2537-2553	กรรมการ		
					2551-2553	กรรมการ		
					2546-2549	กรรมการ		
					2545-2548	ประธาน		
					2545-2548	กรรมการ		
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการ		
2551-ปัจจุบัน	กรรมการ							
2548-2551	กรรมการ							
2548-2554	กรรมการ							
2548-2551	กรรมการ							
2547-2548	กรรมการ							

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ขึ้นหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	ประเภทธุรกิจ
3. นางอรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	55	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตรบัณฑิต (การเงิน) บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากรตลาดทุน - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-2553 ก.พ. 2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2551-2552 2548-2551 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-2554 2552-2554 2553-2554 2552-2554 2553-2554 2543-2550 2543-2550 2548 2545-2548 2555-2556 2553-2554 2549-2553 2544-2551	ผู้ถือหุ้น ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสบี กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง กรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษาด้านบริหารความเสี่ยง กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทีเอสบีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) มูลนิธิทีเอสบีเพื่อการพัฒนาบุคคล บริษัท ศูนย์การวิจัยทีเอสบี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสบี จำกัด บริษัท ทีเอสบี อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด TISCO Global Securities Limited TISCO Securities Hong Kong Limited บริษัทเงินทุน ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ มูลนิธิ การบริหาร หลักทรัพย์ หลักทรัพย์จัดการกองทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ หลักทรัพย์ หลักทรัพย์ เงินลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตลาดหลักทรัพย์
4. ดร. ดร. อังครรัตน์ เพ็ชรจริยวัฒน์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	58	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA ปริญญาโทบริหารบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากรตลาดทุน - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Directors Accreditation - หลักสูตร Audit Committee - 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 - หลักสูตร Anti Corruption for Executive สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ม.ย. 2556-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2554-ม.ย. 2556 2551-2554 ม.ย. 2556-ปัจจุบัน 2550-2554 2548-2554 2548-2550 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-2552 2540-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2554-2555 2547-2555 2545-2555 2547-2552	ผู้ถือหุ้น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ ที่ปรึกษาด้านภาษี รองศาสตราจารย์ ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี) ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการอิสระ คณะกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณพัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน	บริษัท ทีเอสบีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) การไฟฟ้าพลังชลแม่ฮ่องสอนแห่งประเทศไทย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัท ออฟฟิศท จำกัด (มหาชน) กองทุนเมล็ดพันธุ์เพื่อประเทศไทยเอชเอฟ กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การรถไฟแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน บริษัท ทศ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ขนส่งและโลจิสติกส์ จัดการกองทุน หน่วยงานราชการ องค์การอิสระ สำนักงานยุทโธปกรณ์เรือใช้สำนักงาน กองทุน หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษา ตลาดหลักทรัพย์ หน่วยงานราชการ สมาคม สื่อสาร หน่วยงานราชการ

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	ประเภทธุรกิจ
นางสาวปัทมา กนกวัฒน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	64	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Banking & Finance) North Texas State University, USA ปริญญาชั้นบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิจัยการธนาคาร - หลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore - หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Directors Accreditation - หลักสูตร Financial Institutions Governance - หลักสูตร Anti Corruption for Executive สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ม.ย.2556-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ 2551-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ 2554-ม.ย.2556 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ 2551-2554 กรรมการตรวจสอบ ม.ย.2556-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ 2551-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ 2554-ม.ย.2556 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ 2551-2554 กรรมการตรวจสอบ 2557-ปัจจุบัน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2553-ปัจจุบัน คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปรับปรุงภูมิบริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ 2552 กรรมการ 2551-2552 กรรมการ 2551-2552 กรรมการ 2551-2552 กรรมการ 2551-2552 กรรมการ 2548-2552 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี 2548-2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2551 กรรมการ	<u>ผู้ถือหุ้น</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปรับปรุงภูมิบริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	ประเภทธุรกิจ
7. นายพิชัย จันทร์ระชาดี กรรมการอิสระ	63	สามัญ - ปริญญาดุษฎี -	-	Bachelor of Business Administration (Finance) Marshall University, USA - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ม.ค.2556-ปัจจุบัน พ.ย.2556-ปัจจุบัน 2552-2553 2556-ปัจจุบัน 2548-2556 2548-2551 2552-2554 2544-2548 2538-2541 2536-2551 2546-2550 2541-2544	เป็นผู้ถือหุ้น กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษา กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ ซีเนียร์ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีลทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลที จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีลที อินเทอร์เน็ตโมบายล์ จำกัด บริษัท ทีลทีเงินลงทุน จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีลทีเงินลงทุนหลักทรัพย์ ทีลที จำกัด (มหาชน) บริษัท มีนัสโฮลด์ คอร์ปอเรท ลีจิง (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท แอลซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท อมรินทร์เอ็นพีพรอสส์ (ประเทศไทย) จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เทคโนโลยีสารสนเทศ เงินทุน เงินทุนหลักทรัพย์ เช่าซื้อ ประกันภัย ประเมินมูลค่า
8. นายสิทธิโชค บุญระ ² กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	49	สามัญ - ปริญญาดุษฎี -	-	Bachelor of Economics The University of Tokyo, Japan	2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551 2551-ปัจจุบัน 2545-2551	เป็นผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง ซีเนียร์ Managing Director Senior Manager, International Credit Division	บริษัท ทีลทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลที จำกัด (มหาชน) MHCBS Consulting (Thailand) Company Limited Mizuho Corporate Bank, Ltd.: Head Office	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ที่ปรึกษา ธนาคารพาณิชย์
9. นายชาญโร โยชิโตะ ³ กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	51	สามัญ - ปริญญาดุษฎี -	-	Bachelor of Law Nihon University, Japan	ม.ค.2557-ปัจจุบัน ม.ค.2557-ปัจจุบัน ธ.ค.2556-ปัจจุบัน 2551-ธ.ค.2556 2549-2551	เป็นผู้ถือหุ้น กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง กรรมการ กรรมการบริหาร ซีเนียร์ Managing Director Senior Vice President, International Corporate Advisory Division General Manager, Financial Institution Division	บริษัท ทีลทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลที จำกัด (มหาชน) MHCBS Consulting (Thailand) Company Limited Mizuho Corporate Bank, Ltd.: Head Office Intellectual Property Bank	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ที่ปรึกษา ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
10. นายเชอ-เขา ซุน กรรมการบริหาร	36	สามัญ - ปริญญาดุษฎี -	-	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 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2553-2555 2549-2553	เป็นผู้ถือหุ้น กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร Assistant Vice President Senior Manager Senior Consultant	บริษัท ทีลทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลที จำกัด (มหาชน) CDIB & Partners Investment Holding Corporation KPMG Corporate Finance (Taiwan)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ การลงทุน การลงทุน

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	ประเภทธุรกิจ
11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่	52	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science (Business) University of Wisconsin-Madison, USA Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-2554 2548-2554 2548-2551 2545-2548 2543-2544 2541-2543 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	เป็นผู้ถือหุ้น กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และระดมเงินออม กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์ ซี.มู. กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสบีไฟแนนซ์เอชจี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสบี อินเทอร์เน็ตเทคโนโลยี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสบี จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด สมาคมธนาคารไทย บริษัท เท็ลคอม อินเทอร์เน็ต (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท พีทีทีเซล เทรคดิง จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เทคโนโลยีสารสนเทศ จัดการกองทุน เงินทุน หลักทรัพย์ สมาคม ผลิตสายไฟและสายเคเบิล ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือ โทรคมนาคม
12. นายศักดิ์ชัย พิยะพันธ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (นิเทศ) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA Executive Management Program คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Directors Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553 2552 2549-2551 2548-2549 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-2554 2552-2554 2547-2548 2545-2547 2549-ปัจจุบัน	เป็นผู้ถือหุ้น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย รองกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าช่องทางงานพิเศษและรักษาการผู้อำนวยการสินเชื่อรายย่อย ซี.มู. กรรมการ	บริษัท ทีเอสบีไฟแนนซ์เอชจี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) บริษัท ไบเวอรี่ จำกัด บริษัท ทีเอสบี โดมเก็ยว ลิสซิ่ง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสบี จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสบี จำกัด (มหาชน) บริษัท แอชซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เช่าซื้อ สินเชื่อ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน เงินทุน ประกันภัย
13. นายพิชิตดา วีระพิชิตธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายลูกค้าบรรษัท	49	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ม.ค. 2556-ปัจจุบัน 2553-2555 2553-ปัจจุบัน 2555-ม.ค. 2556 2554-ปัจจุบัน 2553 2553 2552-2553 2549-2553 2543-2553 2549-2552 2545-2553 2545-2553	เป็นผู้ถือหุ้น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายลูกค้าบรรษัท รักษาการหัวหน้าวาณิชธนกิจ กรรมการ ซี.มู. กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายวาณิชธนกิจ กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ทีเอสบีไฟแนนซ์เอชจี จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด บริษัท พีเอ็มซ่า จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ พีเอ็มซ่า จำกัด บริษัท พีเอ็มซ่า แคปิตอล จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์ การเงิน หลักทรัพย์ กิจการทั่วไป

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	ประเภทธุรกิจ
14. นายเมธา ปิงสุทอชิงค์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อบริษัท	47	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน ก.พ. 2556-ปัจจุบัน 2553-ม.ค. 2556 2552 2548-2551 2554-2555 2552-2554 2545-2548 2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อบริษัท ² ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนกิจและบริหารธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายระดมเงินและปฏิบัติการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนกิจ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและระดมเงินออม กรรมการ	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีลโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีลโก้ จำกัด บริษัทเงินทุน ทีลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท เค โสภ (ประเทศไทย) จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ที่ปรึกษาการลงทุน หลักทรัพย์ เงินทุน ขนส่ง
15. นายเชลิต ศิลป์ศิริกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนกิจ	52	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย Crestcom Bullet Proof Manager (หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร) - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.ค. 2556-ปัจจุบัน 2553-2555 ก.ค. 2556-ปัจจุบัน ก.พ. 2556-มิ.ย. 2556 2553-ม.ค. 2556 2553-2554 2552 2548-2551 2553-ก.ย. 2556 -	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนกิจ และบริหารธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดสินเชื่อบริษัท รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา หัวหน้าแผนกลูกค้ารายย่อย รองหัวหน้าแผนกลูกค้ารายย่อย กรรมการ	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ไบเวย์ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เช่าซื้อ
16. นายเศรษฐินันท์ สุทธิคนทรง ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย	44	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	Master of Business Administration Eastern Michigan University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	2553-ปัจจุบัน 2553-2555 2552-2553 2548-2551 2547-2548	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ผู้อำนวยการสาย หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รองหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจ	ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
17. นางสาวนิภา เมษาร ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสายลูกค้าบริษัท	53	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การศึกษาร) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต อัสสัมชัญมหาวิทยาลัย	ก.ค. 2556-ปัจจุบัน ก.พ. 2556-มิ.ย. 2556 2555-ม.ค. 2556 2551-2554 2549-2551	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสายลูกค้าบริษัท หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ รักษาการหัวหน้าวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง 1 หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ หัวหน้าพาณิชย์ธนกิจ หัวหน้าพาณิชย์ธนกิจ และรักษาการหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจ	ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
18. นายพิชา รัตนธรรม ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าธุรกิจธนกิจ	42	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.ค. 2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552 2549-2551 2546-2549 2552-2553	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าธุรกิจธนกิจ รองหัวหน้าธุรกิจธนกิจและกองทุนส่วนบุคคล หัวหน้าจัดการลงทุน หัวหน้าจัดการลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล กรรมการ	ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์จัดการลงทุน ทีลโก้ จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ จัดการลงทุน
19. นายทองพงษ์ ศิวังค์จรรยา ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา	47	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	Master of Business Administration The University of Mississippi, USA	ก.ค. 2556-ปัจจุบัน 2554-มิ.ย. 2556 2552-2553 ม.ย. 2556-ปัจจุบัน 2547-2551	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา รองหัวหน้าการตลาดสินเชื่อบริษัท รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา รองหัวหน้าแผนกลูกค้ารายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการ	ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไบเวย์ จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ เช่าซื้อ

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	ประเภทธุรกิจ
20. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตสกุล ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ	47	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2552-มิ.ย.2556 2552-ม.ค.2556 2548-2551	กลุ่มผลิตภัณฑ์ ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ รองหัวหน้าการตลาดสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าผู้เชี่ยวชาญ หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ รักษาการหัวหน้าผู้เชี่ยวชาญ	ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
21. นางสาวริศพรรัตน์ วงษา หัวหน้าบริหารเงิน	52	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	Master of Business Administration Texas A&M University, USA บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2536-ปัจจุบัน	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าบริหารเงิน	ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
22. นายกิตติชัย ต้นนารายณ์ หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอวิส	44	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	Master of Business Administration (General Business) University of Central Arkansas, USA บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2549-2550 2547-2549	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอวิส หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ หัวหน้าระบบงานสาขา หัวหน้าธนาคารพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์	ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
23. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า	44	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	Master of Business Administration (Corporate Finance) University of Dallas, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2551-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2549	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า หัวหน้าบริหารช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หัวหน้า Internet Trading	ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีไอจี จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์
24. นายถนอม ชัยอรุณดีกุล รองหัวหน้าธุรกิจธนกิจ	55	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การธนาคาร) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2553-ปัจจุบัน 2550-2553 2537-2549	กลุ่มผลิตภัณฑ์ รองหัวหน้าธุรกิจธนกิจ หัวหน้าธนกิจ รองหัวหน้าระบบเงินออม	ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
25. นายทรงศักดิ์ นิลเทือน หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย	57	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2547-ปัจจุบัน	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย	ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
26. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดช หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	40	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) The University of New South Wales, Australia บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2556	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย Head of Business Development - บริหารการขายทางกรุงเทพ	ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
27. นายธีรวัฒน์ ลิขวงศ์ศุกิจ หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 2	40	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต The University of Alabama at Birmingham บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ก.ค.2556-ปัจจุบัน ก.พ.2556-มิ.ย.2556 2554-มิ.ย.2556	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 2 ผู้ช่วยหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 2 ผู้ช่วยหัวหน้าควบคุมสินเชื่อบุคคลและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
28. นางสาวภัทสร อรรถจินดา หัวหน้าประเมินความเสี่ยงและบริหารสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	50	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) Oklahoma City University บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2548-มิ.ย.2556	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าประเมินความเสี่ยงและบริหารสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ หัวหน้าวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ	ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
29. นายประกฤษ ชุนทศิริวงศ์ หัวหน้าสินเชื่อทะเล	40	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2546-2551	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าสินเชื่อทะเล หัวหน้าการตลาด	ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ขึ้นไป			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	ประเภทธุรกิจ
30. นางสาววิรัชรัตน์ พุ่มคนตรี หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน	58	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนสถาบันคิด สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บริหารธุรกิจมหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิทยาลัยศรีนันทน์ (ศึกษาศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2552-ปัจจุบัน 2547-2551	กยูงเทรดดิ้ง หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน หัวหน้าสาขาปฏิบัติการธนาคารพาณิชย์ อื่นๆ -	ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
31. นายพรพิบูลย์ สุชะวีริยะ หัวหน้าผู้เชี่ยวชาญพิเศษ	55	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	Master of Business Administration (Management) Southeastern University, Washington DC, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2555-ก.ค.2556	กยูงเทรดดิ้ง หัวหน้าผู้เชี่ยวชาญพิเศษ Head of Sales - เชื้อโครงการพิเศษ อื่นๆ -	ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
32. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย	47	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	2555-ปัจจุบัน 2553-2555 2545-2553	กยูงเทรดดิ้ง หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าควบคุมสินเชื่อบุคคลและธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ -	ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
33. นางมลธิ์ พิธาณีกุล หัวหน้าแผนกสินเชื่อ	59	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง วิทยาลัยเทคโนโลยีศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏ	2553-ปัจจุบัน 2550-2553 2546-2549	กยูงเทรดดิ้ง หัวหน้าแผนกสินเชื่อ รองหัวหน้าแผนกสินเชื่อ หัวหน้า Marketing อื่นๆ -	ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
34. นางมานพ เพชรดำรงศักดิ์กุล หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่วิชาการหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่วิชาการหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่วิชาการหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่วิชาการ	34	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ก.ค.2556-ปัจจุบัน ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2555-ก.ค.2556 2554-2555 2551-2553	กยูงเทรดดิ้ง หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจ รองหัวหน้าแผนกสินเชื่อ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพาณิชย์ อื่นๆ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพาณิชย์	ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
35. นางสาวพิพร อุ่นชานนท์ หัวหน้าบริหารสินเชื่อ	48	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจบัณฑิต (กฎหมาย) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ บริหารธุรกิจบัณฑิต (กฎหมาย) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2555-ปัจจุบัน	กยูงเทรดดิ้ง หัวหน้าบริหารสินเชื่อ อื่นๆ -	ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
36. นางลัดดา กุลาชาติชัย หัวหน้าบริการสินเชื่อเคาน์เตอร์	57	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2546-ปัจจุบัน	กยูงเทรดดิ้ง หัวหน้าบริการสินเชื่อเคาน์เตอร์ อื่นๆ -	ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
37. นายพรพงษ์ ติการคุณ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย	46	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2548-ปัจจุบัน 2544-2547	กยูงเทรดดิ้ง หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย หัวหน้า Collection Services อื่นๆ -	ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
38. หม่อมหลวงวราภรณ์ วรวรรณ หัวหน้าแผนกสินเชื่อลงทุน	53	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	2553-ปัจจุบัน 2550-2552 2548-2550	กยูงเทรดดิ้ง หัวหน้าแผนกสินเชื่อลงทุน หัวหน้าทีมที่ปรึกษาผู้ลงทุน อื่นๆ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายเงินฝากลงทุน	ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีไอ จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ จัดการกองทุน
39. นางรุ่งนภา กิจพานิช หัวหน้าปฏิบัติการสาขา	45	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2552-มิ.ย.2556	กยูงเทรดดิ้ง หัวหน้าปฏิบัติการสาขา Head of System & Support / บริหารการขายทางสาขา อื่นๆ -	ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
40. นายวิฑูรย์ เมตตาวีหะรี ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขยายทางสาขา รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขาภูมิภาค	41	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาวิทยาลัย (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-มิ.ย.2556	กลุ่มผลิตภัณฑ์ ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขยายทางสาขาและรักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขาภูมิภาค ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขยายทางสาขา	ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
41. นางสาววิภา เมตตาวีหะรี หัวหน้าสินเชื่อส่วนบุคคลและการขายตรง	43	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	2545-ปัจจุบัน	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าสินเชื่อส่วนบุคคลและการขายตรง	ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
42. นางสาวศรัญญา วิกรมหวงศ์ หัวหน้างานกึ่งส่วนบุคคล	40	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร ศิลปศาสตรบัณฑิต (ภาษาและวรรณคดีฝรั่งเศส) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร	2554-ปัจจุบัน 2553-2554 2551-2553 2549-2550 2548-2549	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้างานกึ่งส่วนบุคคล รักษาการหัวหน้างานกึ่งส่วนบุคคล ผู้จัดการงานกึ่งส่วนบุคคล ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ ผู้จัดการฝึกอบรมการขาย	ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารแคนาดาชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารซีทีเอ็มเบงก์ เอ็ม ๒	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
43. นายสมศักดิ์ วงศ์ศิริวานิชย์ ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขยายทางกรุงเทพฯ	52	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2545-มิ.ย.2556	กลุ่มผลิตภัณฑ์ ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขยายทางกรุงเทพฯ หัวหน้าสาขาซื้อ - ระบาย	ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
44. นายสมทรงชัย แซ่ซึ้ง หัวหน้าธุรกิจขนาดกลาง	43	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2553-ปัจจุบัน ก.พ.2556-มิ.ย.2556 2550-2553 2549-2550 2545-2548	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าธุรกิจขนาดกลาง รักษาการหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 2 หัวหน้าธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้าการตลาด 1 หัวหน้า Special Asset Management - Asset Sale	ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีดีบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
45. นางศรัญญา เกตุอุดม หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ	53	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553 2552-2553 2550-2551 2547-2549	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส หัวหน้าบริการธนาคารพาณิชย์ หัวหน้าระบบงานสาขา รองหัวหน้าสาขาปฏิบัติการธนาคารพาณิชย์	ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
46. นายสุกิจ สฤวงค์ใหญ่ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ	44	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	2549-ปัจจุบัน 2545-2547	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ หัวหน้า Special Asset Management - Asset Enforcement	ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีดีบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
47. นายสุเทพ ตวีขรรณกิจ หัวหน้าสาขาซื้อรถยนต์	51	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ศิลปศาสตรบัณฑิต (บริหารธุรกิจทฤษฎี) สถาบันราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา	2548-ปัจจุบัน 2546-2547	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าสาขาซื้อรถยนต์ หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจ	ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
48. นางสาวสุนี ทองสมบัติพาณิชย์ หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 1	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) James Cook University วิทยาศาสตร์บัณฑิต (พยาบาล) วิทยาลัยพยาบาลเอ็ทกานูญย์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	ก.ค.2556-ปัจจุบัน ก.พ.2556-มิ.ย.2556	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 1 รองหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 1	ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
49. นางสาวรัตติ ขาวลืออ้อ หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน	48	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศิลปศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2545-2552	กลุ่มผลิตภัณฑ์ หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน หัวหน้าบริการจัดทำเงินเดือน	ธนาคารทีดีบี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีดีบี จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	ประเภทธุรกิจ
50. นายเสถียร เลี้ยววาทิน หัวหน้าประจำภูมิภาค	49	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2549-ปัจจุบัน 2548-2549 2547-2548	กลุ่มบริษัท หัวหน้าประจำภูมิภาค หัวหน้าสถาบันธนาคารตลาดหลักทรัพย์ หัวหน้าการตลาด อื่น ๆ -	ธนาคารทีลจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
51. นายโนบุทาเก ฮิโตะ หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น	36	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	Bachelor of Engineering University of Tokyo, Japan	2555-ปัจจุบัน 2553-2555	กลุ่มบริษัท หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น อื่น ๆ Investment Banking Manager	ธนาคารทีลจี จำกัด (มหาชน) Mizuho Securities Company Limited	ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์

หมายเหตุ: ¹⁾ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

หมายเหตุ: ²⁾ เปลี่ยนชื่อเป็นสายสินเชื้อสายย่อย

หมายเหตุ: ³⁾ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2556 รับทราบการลาออกของนายอิชิโกะ โนมูระ จากตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหาร โดยการลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2557

หมายเหตุ: ³⁾ ที่ประชุมฯ มีมติแต่งตั้งนายยาสุโนะ นิชิโนจิ เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายอิชิโกะ โนมูระ (กรรมการที่ลาออก) ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2557

รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร^{/1}

		หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
		เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 1 ก.พ. 2557	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 1 ก.พ. 2557
1	นายปลิว มังกรกนก	0	0	0	0
2	นายสอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	0	0	0	0
3	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	0	0	0	0
4	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	0	0	0	0
5	ศ.ดร.ปราณี ทินกร	0	0	0	0
6	นางภทริยา เบญจพลชัย	0	0	0	0
7	นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	0	0	0	0
8	นายฮีโรฮีโกะ โนมูระ	0	0	0	0
9	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	0	0	0	0
10	นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	0	0	0	0
11	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	0	0	0	0
12	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	0	0	0	0
13	นายชลิต ศิลป์ศิริกุล	0	0	0	0

หมายเหตุ: ^{/1} รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ	48	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	พจนานุกรมศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชาการบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Information System Auditor (CISA) Information Systems Audit and Control Association (ISACA), USA Certified Information Systems Security Professional (CISSP) Int'l Information Systems Security Certification Consortium (ISC)2, USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA - หลักรัฐฯ Company Reporting - หลักรัฐฯ Company Secretary - หลักรัฐฯ Audit Committee - หลักรัฐฯ Monitoring the Internal Audit Function - หลักรัฐฯ Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ต.ค.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.พ.2556-ก.ย.2556 2552-ม.ค.2556 2547-2551 ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน 2546-2547	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัท หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าตรวจสอบภายใน กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสำนักบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ สีสิ่ง จำกัด บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด บริษัท ไอเวจ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ สีสิ่ง เทคโนโลยีสารสนเทศ เช่าซื้อ หลักทรัพย์
2. นางคุณฉวีรัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับ	56	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-มิ.ย.2556 2552-2553 2551-2552 2548-2551 ก.ย.2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2540-2548	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับ ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักองค์กร หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน หัวหน้าควบคุมภายใน กรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ หัวหน้าควบคุมภายใน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน จัดการกองทุน หลักทรัพย์ เงินทุน
3. นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขใหญ่ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	44	สามัญ บุริมสิทธิ	16,544 -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์บัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Certified Internal Auditor (CIA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Information Systems Auditor (CISA) Information Systems Audit and Control Association (ISACA), USA	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2549-ม.ค.2556	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าตรวจสอบภายใน รองหัวหน้าตรวจสอบภายใน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน

หมายเหตุ: ^{1/} รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. รศ.ดร.อัครวัฒน์ เจริญจิรายุวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ
3. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ

โดยระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 25 เมษายน 2556 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. ศ.ดร.ปราณี ทินกร	กรรมการตรวจสอบ
3. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ

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

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน รวม 13 ครั้ง โดยได้ดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** สอบทานและประเมินแผนและรายงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พร้อมทั้งประเมินการแก้ไขปรับปรุงของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม
- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบและเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณามติ จากผลการพิจารณาถึงความเห็นของความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรัตนา จาละ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2556

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต คณะกรรมการตรวจสอบพอใจกับระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- **นโยบายการกำกับดูแลกิจการ:** สอบทานและประเมินความเหมาะสมของนโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจและแผนการป้องกันและปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีโครงสร้างและระบบในการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ รวมทั้งนโยบาย แผนการป้องกันและปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทมีความเหมาะสมและสอดคล้องตามข้อกำหนดของกฎหมายและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแบบประเมินตนเองของบริษัทเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งจากการเสนอผลการสอบทานดังกล่าวต่อแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (แนวร่วมฯ) ทำให้บริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมฯ เมื่อเดือนตุลาคม 2556

- **การประเมินตนเอง :** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกับกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์

(รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

13 กุมภาพันธ์ 2557

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

28 กุมภาพันธ์ 2557

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

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

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

แบบประเมินนี้ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (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 และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

¹ 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. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง <ul style="list-style-type: none"> 1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ 1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก 	/	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและรักษาจรรยาบรรณ ที่ครอบคลุมถึง <ul style="list-style-type: none"> 1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ที่เหมาะสม 1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร² 1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น 1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงาน ทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ	/	
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct <ul style="list-style-type: none"> 1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit) 1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน 1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร 	/	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณ <ul style="list-style-type: none"> 1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม 1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร 1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร 	/	

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน	/	
2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็น	/	

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
แนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน		
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 ซึ่งครอบคลุมทั้งการ สร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	/	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กร บรรลุวัตถุประสงค์ 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 และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่างคณะกรรมการ บริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน	/	

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัติกันอย่างสม่ำเสมอ	/	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	/	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	/	
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 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	/	
5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	/	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจในช่วงเวลานั้น โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วน แสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง 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 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการณ์ธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ	/	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	/	
7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	/	
7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยอาจเป็นการยอมรับความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	/	

8. **องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียชีวิตทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น	/	
8.2 บริษัทได้บทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริง จนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย 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 การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่าง ๆ ดังนี้ 10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระหนี้ตามที่กำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	/	
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	/	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยงานธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	/	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกัน โดยเด็ดขาด 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 เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

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

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องกับต้องงาน	/	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	/	
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 ให้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ 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 บริษัทจัดให้มีช่องทางสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	/	

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ 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 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติและรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	/	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	/	
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	/	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	/	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	/	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	/	

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมาย ที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	/	
17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้ 17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ 17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญห (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร 17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ	/	

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ปลิว มังกรกนก
(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการ

สุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)
กรรมการผู้จัดการใหญ่