

รายงานประจำปี 2549

TISCO Bank

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 รายงานคณะกรรมการ	A-1
ส่วนที่ 2 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	B-1
1. ปัจจัยความเสี่ยง	1-1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	2-1
3. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	3-1
4. การวิจัยและพัฒนา	4-1
5. ทฤษฎีสินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	5-1
6. โครงการในอนาคต	6-1
7. ข้อพิพาททางกฎหมาย	7-1
8. โครงสร้างเงินทุน	8-1
9. การจัดการ	9-1
10. การควบคุมภายใน	10-1
11. รายการระหว่างกัน	11-1
12. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	12-1
13. ข้อมูลอื่น	13-1
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร	A1-1
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร	A2-1
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	A3-1
เอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A4-1
เอกสารแนบ 5 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	A5-1

ส่วนที่ 1

รายงานคณะกรรมการ

ปี 2549 ประเทศไทยได้เผชิญกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทั้งด้านการเมืองและเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นความไม่แน่นอนทางการเมืองที่เริ่มตั้งแต่ต้นปีจนกระทั่งเกิดเหตุการณ์รัฐประหารในวันที่ 19 กันยายน 2549 และมีการจัดตั้งรัฐบาลชุดใหม่ขึ้นเพื่อบริหารประเทศ นอกจากนี้สภาพเศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากราคาน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้นเป็นประวัติการณ์ จนนำไปสู่ภาวะเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยสูง อย่างไรก็ตาม จากการขยายตัวของอุปสงค์ภายนอกประเทศ ประกอบกับราคาสินค้าอุปโภคบริโภคที่ปรับตัวสูงขึ้นในตลาดโลก ทำให้ภาคการส่งออกของประเทศไทยคิดเป็นสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาขยายตัวถึงร้อยละ 17.4 ผลักดันให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวในอัตราร้อยละ 5.0 ในช่วงสิ้นปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการทางการเงินสำหรับนำชำระระยะสั้นในอัตราร้อยละ 30 ส่งผลให้ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลดลงอย่างมาก จากแรงขายของนักลงทุน โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ระดับ 679.84 จุด ต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ และมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลง

ท่ามกลางปัจจัยแวดล้อมดังกล่าว ประกอบกับการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงขึ้น จากการเปิดเสรีทางการเงินตามแนวทางของแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเข้าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง และธุรกิจแฟคตอริ่ง ทำให้ทิสโก้ต้องเผชิญกับความท้าทายตลอดปีที่ผ่านมา แต่ด้วยระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และความสามารถในการวิเคราะห์สถานการณ์และวางแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปได้เป็นอย่างดี ทำให้ทิสโก้มีการขยายตัวของสินเชื่อเข้าซื้อร้อยละ 20 ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 25 อย่างไรก็ตาม การแข่งขันระดมเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ที่รุนแรง ด้วยการออกผลิตภัณฑ์พิเศษและเพิ่มอัตราดอกเบี้ยให้สูงมากขึ้น ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ตามการเติบโตของธุรกิจเข้าซื้อ ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุน ทำให้รายได้สุทธิอยู่ในระดับเดียวกับปีก่อน อย่างไรก็ตาม หลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ และภาษีเงินได้นิติบุคคลปรับตัวสูงขึ้นสู่อัตราภาษีปกติ ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 1,546 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.7 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2548

ด้วยกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจแบบการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Customer Centric) ที่มุ่งเน้นการขยายบริการทางการเงินให้ครบวงจรเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น บริการสินเชื่อเอสเอ็มอี บริการจัดการการเงิน และบริการประกันชีวิตธนกิจ (Bancassurance) และในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้เข้าร่วมเครือข่ายเอทีเอ็ม (ATM Pool) เพื่อให้บริการเอทีเอ็มร่วมกับธนาคารอื่นๆ ซึ่งเป็นโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญในการระดมเงินฝากจากลูกค้ารายย่อยในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารได้ส่งเสริมการทำขายข้ามผลิตภัณฑ์ (Cross-selling) เพื่อเพิ่มสัดส่วนการใช้บริการและผลิตภัณฑ์ของฐานลูกค้าเดิม ซึ่งประสบผลสำเร็จเป็นอย่างดี

ด้านธุรกิจหลักทรัพย์ แม้ว่าภาวะตลาดหุ้นโดยรวมมีความผันผวนในปีที่ผ่านมา บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (“บล. ทิสโก้”) มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้น ทำให้ส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.22 จากร้อยละ 2.97 ในปี 2548 นอกจากนี้ บล.ทิสโก้ ยังได้รับการจัดอันดับให้เป็น Best Local Brokerage ของประเทศไทย ประจำปี 2549 จากนิตยสาร Asiamoney Broker's Poll เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (“บลจ. ทิสโก้”) ยังคงครองอันดับที่ 2 ของตลาดในด้านกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ทิสโก้ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ต่อเนื่อง โดยธนาคารได้รับรางวัล SET Awards 2006 ซึ่งยกย่องเชิดชูบริษัทที่สามารถรักษามาตรฐานด้านการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร และธนาคารได้คะแนนอยู่ในระดับ “ดีมาก” จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในด้านการบริการ ธนาคารยังได้รับรางวัล Corporate Bond House (Thai Baht) ประจำปี 2549 จาก The Asset Asian Currency Bond Benchmark Survey 2006 ของนิตยสาร The Asset ซึ่งได้ทำการสำรวจการให้บริการของผู้ค้าตราสารหนี้ ในด้านประสิทธิภาพการให้บริการ ปริมาณการซื้อขาย รวมไปถึงความสัมพันธ์กับนักลงทุน จากการลงคะแนนเสียงของนักลงทุนผู้ให้บริการกว่า 300 สถาบัน และได้รับรางวัล Best Dealer Compliance จาก ThaiBMA Best Bond Awards 2006 ที่จัดโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันในรูปแบบต่างๆ ที่จะมาถึง คณะกรรมการและผู้บริหารตระหนักดีถึงความสำคัญของการมีรูปแบบทางธุรกิจ (Business Model) และโครงสร้างการจัดการที่ถูกต้อง ตลอดจนรวมถึงทรัพยากรบุคคลที่เหมาะสม ทั้งนี้ธุรกิจเข้าซื้อ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจจัดการกองทุนจะยังคงเป็นธุรกิจหลักในกลุ่มธุรกิจการเงินอันหลากหลายของทิสโก้ เพื่อให้ประโยชน์จากความชำนาญในตลาดเฉพาะกลุ่ม (Niche

Market) ในขณะที่โครงสร้างองค์กรจะปรับปรุงให้ไม่ซับซ้อนและมีความชัดเจนในการบริหาร เพื่อประโยชน์ในการตอบสนองต่อโอกาสทางธุรกิจ และคุณภาพและความรวดเร็วในการให้บริการลูกค้า ในด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล จะมุ่งเน้นในการจัดวางบุคลากรให้เหมาะสมกับตำแหน่งงาน โดยมีการแต่งตั้งพนักงาน รวมถึงการสรรหาบุคลากรจากภายนอกที่มีความรู้ความสามารถ เพื่อเติมเต็มความต้องการทางธุรกิจ นอกจากนี้ยังส่งเสริมการทำงานของพนักงานให้บรรลุเป้าหมายตามกลยุทธ์ที่วางไว้ ด้วยการทำระบบ Balanced Scorecard และ Key Performance Indicator มาใช้

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility- CSR) โดยมุ่งเน้นที่จะปลูกฝังให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ทั้งนี้ มีการพัฒนากิจกรรมต่างๆ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมอย่างสม่ำเสมอ เช่น การให้ทุนการศึกษาแก่เยาวชน กิจกรรมพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการให้การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรม ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่าน “มูลนิธิทิสโก้เพื่อการศึกษา” (“มูลนิธิ ทิสโก้”) เป็นหลัก โดยให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาวที่ส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตน เพื่อให้สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ในปี 2549 มูลนิธิทิสโก้ มอบทุนการศึกษามากกว่า 4,000 ทุนแก่เด็กนักเรียนนักศึกษาผู้ขาดแคลนทั่วประเทศ กว่าร้อยละ 60 เป็นทุนการศึกษาที่ให้อย่างต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาอันเป็นรากฐานของการพัฒนาที่ยั่งยืน ตลอดระยะเวลา 25 ปีนับตั้งแต่เริ่มก่อตั้ง มูลนิธิทิสโก้ มอบทุนการศึกษาเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 108 ล้านบาท ทุนประกอบอาชีพและทุนรักษาพยาบาลเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 6 ล้านบาท

ปัจจุบัน ธนาคารอยู่ระหว่างขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยใช้โครงสร้างเดิมที่มีธนาคารเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจาก ธปท. ได้ยุติการพิจารณาแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งที่ธนาคารได้ยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. ไปเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2548 หลังจากที่กระทรวงการคลังไม่ผ่อนผันให้บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้งถือหุ้นในธนาคาร ซึ่งการจัดกลุ่มธุรกิจการเงินนี้ จะเอื้อต่อธนาคารในการบริหารความเสี่ยง และการจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

แนวทางการดำเนินธุรกิจในปี 2550 กลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตของธุรกิจ ควบคู่ไปกับการเพิ่มมาตรฐานการบริการให้มีคุณภาพยิ่งขึ้น ซึ่งจะมุ่งเน้นการระดมเงินฝากจากลูกค้ารายย่อย การขยายเครือข่ายสาขาและบริการผ่านทางเอทีเอ็ม ขณะเดียวกัน ธนาคารจะยังคงเน้นการทำการขายข้ามผลิตภัณฑ์ (Cross-selling) และพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินอย่างครบวงจร ด้านการบริหารจัดการของกลุ่มทิสโก้ ยังคงอยู่ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี และเน้นความโปร่งใสเป็นสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารได้เตรียมพร้อมสำหรับมาตรฐานบัญชีใหม่ (IAS 39) และหลักเกณฑ์ Basel II

ท้ายนี้ คณะกรรมการธนาคาร ขอขอบคุณลูกค้า และผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนธนาคารด้วยดี และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความเสียสละ วิริยะ อุตสาหะ และร่วมมือร่วมใจปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถมาตลอดปี

คณะกรรมการธนาคาร

ส่วนที่ 2

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107539000171
Home Page	:	www.tisco.co.th
โทรศัพท์	:	(66) 2633 6000
โทรสาร	:	(66) 2633 6800
บุคคลอ้างอิง นายทะเบียนหุ้น	:	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด อาคารสถาบันวิทยาการตลาดทุน เลขที่ 2/7 หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6
ผู้แทนผู้ถือหุ้น	:	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2544 1111 โทรสาร 0 2937 7748
นายทะเบียนหุ้น	:	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6814 โทรสาร 0 2633 6818
ผู้สอบบัญชี	:	นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315 บริษัท สำนักงานเอินส์ แอนด์ ยัง จำกัด อาคารเลครัชดา ชั้น 33 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

1. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ในขณะเดียวกันธนาคารยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรของธนาคารมีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มที่สเก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

แต่ละหน่วยธุรกิจมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

ธนาคารมีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของธนาคาร

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

(5) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(6) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(7) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

ธนาคารมีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับกฎระเบียบ และแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา คณะกรรมการกำกับการลงทุน และหัวหน้าสายสินเชื่อ เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ฝ่ายควบคุมภายใน ฝ่ายกำกับ และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบาย และแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการทบทวนและอนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแผนนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

ความเสี่ยงด้านต่างๆ**1.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ**

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายสินเชื่อ ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หัวหน้าสายสินเชื่อ ซึ่งเป็นหนึ่งในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะรับผิดชอบในการควบคุมดูแลสินเชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งยังมีสิทธิในการระงับการอนุมัติสินเชื่ออีกด้วย และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์หรือการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การระงับตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการระงับตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์หรือการขาย ปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

1.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คือ สินเชื่อจัดชั้นประเภทต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีมูลค่า 3,449.27 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.6 ของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้รวม เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2548 ซึ่งมีจำนวน 2,912.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.5 สาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพจากสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งไม่มีผลกระทบกับธนาคารมากนักเนื่องจากส่วนใหญ่มีการกันสำรองอยู่แล้ว

แม้ว่าอัตราส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยโดยรวมจะเพิ่มขึ้นเล็กน้อย แต่เมื่อพิจารณาถึงสินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารและบริษัทย่อยและมีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 75.4 ของสินเชื่อทั้งหมด จะเห็นว่าสัดส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรายย่อยได้ลดลงจากร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2548 เป็นร้อยละ 2.2 ร้อยละเดียวกันเกี่ยวกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ สิ้นปี 2548 และ 2549 ปรากฏในหัวข้อ 12. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อสำหรับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อเช่าซื้อ ในขณะที่จำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจเช่าซื้อถึงแม้ว่าจะเพิ่มขึ้น แต่เมื่อพิจารณาถึงสัดส่วนต่อสินเชื่อเช่าซื้อจะพบว่ามีสัดส่วนที่ลดลงจากร้อยละ 1.9 เป็นร้อยละ 1.8 ในขณะที่อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 20.3 จาก 45,074.07 ล้านบาทในปี 2548 เป็น 54,244.65 ล้านบาท ส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นนั้น เกิดจากภาวะการแข่งขันสูง ประกอบกับความต้องการของตลาดมีอัตราการเติบโตค่อนข้างต่ำ เมื่อเทียบกับปริมาณการขายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการตั้งสำรองหนี้สูญในส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นไว้ก่อนหน้านี้อย่างแล้ว

เพื่อเป็นการรองรับการขาดทุนจากสินเชื่อด้อยคุณภาพในปัจจุบัน การด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต การขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ การด้อยมูลค่าของหลักประกัน และการด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้และไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 2,793.63 ล้านบาท (แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,485.81 ล้านบาท และบริษัทย่อย จำนวน 307.82 ล้านบาท) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับร้อยละ 81.0

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารจำนวน 2,485.81 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 2,141.99 ล้านบาท ดังนั้นการตั้งสำรองของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 116.1 ของเงินสำรองที่คำนวณตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวังของธนาคาร

สำหรับผลกระทบจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อโดยคุณภาพตามแนวทางมาตรฐานบัญชีสากล ฉบับที่ 39 จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะทยอยบังคับใช้ระหว่างเดือนธันวาคม 2549 ถึง ธันวาคม 2550 นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินซึ่งจะสามารถนำมาใช้รองรับผลกระทบที่เกิดขึ้นได้เพียงพอ

1.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 72.7 และ 19.5 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 54,244.65 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 178.61 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.3 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 7,329.45 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 4,808.79 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 2,337.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 50.3 ร้อยละ 33.0 และร้อยละ 16.0 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 9.8 ร้อยละ 6.4 และร้อยละ 3.1 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 9,258.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.3 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้างในบางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจเป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งหมดทั้งจำนวน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

1.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ร้อยละ 95.5 ของธนาคาร เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที การเข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อและจำหน่ายต่อในตลาดรอง มีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

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

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อโดยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อโดยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 36.7 ของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

1.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 1,042.80 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.2 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 2.0 ของมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชี

1.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

1.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 3,314.71 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 2,594.03 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 720.68 ล้านบาท

ในปี 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 455.38 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีส่วนขาดทุนระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ ที่ไม่ได้รับรู้ตามมาตรฐานการลงบัญชีหลักทรัพย์เมื่อขายจำนวน 191.04 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเมื่อขาย (Available for Sale) จำนวน 2,594.03 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อยก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนต่างจากการตีมูลค่าตามราคาตลาดกับราคาต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อขาย เป็นจำนวน 191.04 ล้านบาท ที่ยังไม่รับรู้เป็นขาดทุน

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกระดับผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคารและบริษัทย่อยมีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 1 วัน และ

ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 80.19 ล้านบาท ซึ่งลดลงเมื่อเทียบกับ 107.22 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของฐานะเงินลงทุน และความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่ลดลงระหว่างสิ้นปี 2548 ถึงสิ้นปี 2549 ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการระงับตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารหนี้ที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภทหนี้ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 720.68 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว โดยลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ที่มีจำนวน 802.43 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับนโยบายลดการรับชำระหนี้ด้วยหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้ และหลักทรัพย์ที่รับมาเกิดการทยอยขายออกไปในระหว่างปี 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนส่วนนี้จำนวน 242.23 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5.80 ล้านบาท

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

1.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	15,013	25,565	17,654	20,050	78,282
หนี้สิน	14,117	47,396	5,246	207	66,966
ส่วนต่าง	896	(21,831)	12,408	19,843	11,316

หากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อย โดยหากอัตราดอกเบี้ยขึ้นจากระดับปัจจุบันไปอีกร้อยละ 1 ต่อปี จะมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับช่วงเวลา 1 ปีข้างหน้าลดลงเป็นจำนวน 151.23 ล้านบาท เทียบกับรายได้สุทธิจากอัตราดอกเบี้ยและเงินปันผลในปี 2549 จำนวน 2,806.07 ล้านบาท

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 1,078.49 ล้านบาท ซึ่งลดลงจำนวน 99.73 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2548 และมีค่า Duration เฉลี่ยอยู่ที่ 0.22 ปี ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนใน

ตราสารหนี้จึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ เนื่องจากธนาคารเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น เพื่อวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระงับตัวของเงินฝากสินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้นในส่วนความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระงับตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา

สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วยเงินสดจำนวน 210.22 ล้านบาท เทียบกับ 203.95 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 1,024.24 ล้านบาท เทียบกับ 1,505.41 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 774.66 ล้านบาท เทียบกับ 826.59 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548

ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญาหรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ทั้งนี้ อัตราส่วนสภาพคล่องที่สำคัญ ได้แก่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 184.0 ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปีที่แล้วที่ร้อยละ 185.6

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน ณ สิ้นปี 2549 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้น อายุระหว่าง 3-9 เดือน รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 3,084.72 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 15,289 ล้านบาท เพื่อเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการลงทุน

1.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากรระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจด้านการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่แตกต่างกันไป ความเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ถูกจัดการผ่านกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุม และโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม โดยให้เกิดกลไกตรวจวัดเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้ธนาคารยังยึดมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและความระมัดระวังที่เกี่ยวกับข้อบกพร่องความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานของธนาคารทุกคน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีหัวหน้าสายกำกับและควบคุม (Chief Governance Officer) เป็นผู้ดูแลให้มีการวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง และปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรง

ต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ Basel II รวมถึงกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดเก็บข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย และ The Basel Committee of Banking Supervision

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานอันเกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายรุนแรงที่อาจทำให้การดำเนินงานทางธุรกิจตามปกติหยุดชะงัก โดยธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม และมั่นใจว่าระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้จัดทำหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้น เพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่รับได้ ในส่วนของความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติซึ่งหน่วยงานควบคุมภายในสามารถสร้างความมั่นใจได้ว่ากระบวนการควบคุมที่รัดกุมและรอบคอบได้ถูกนำมาใช้ และเหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

1.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกระเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

1.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

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

เงินลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในประเภทตราสารทุน ซึ่งมีความสัมพันธ์อย่างมากกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวม และภาวะการขยายตัวของตลาดทุน รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาด หากปัจจัยทางเศรษฐกิจดี มีภาวะความมั่นคงสูง ราคาหลักทรัพย์ควรจะปรับตัวขึ้นอย่างมาก และส่งผลดีต่อกำไรของธนาคาร ในทางกลับกันหากมีปัจจัยลบที่รุนแรงและไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การเกิดสงคราม ก่อการร้าย หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ รวมถึงนโยบายของภาครัฐ ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในอนาคต ราคาหลักทรัพย์อาจปรับตัวลงได้อย่างมาก และส่งผลทำให้กำไรของธนาคารลดลง ทั้งนี้ ผลกระทบนี้ครอบคลุมไปถึงธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ขึ้นอยู่กับภาวะของตลาดหลักทรัพย์ด้วย อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในขณะที่ระดับราคาของหลักทรัพย์เองอาจส่งผลกระทบไม่มากนัก ธนาคารมีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้โครงสร้างต้นทุนแบบแปรผันในธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งช่วยลดผลกระทบของรายได้จากความเสียหายจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนของตลาดหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนโดยตรงให้กับธนาคาร แต่อาจส่งผลกระทบต่ออ้อมซึ่งไม่รุนแรงมากนักหากขนาดของกองทุนลดลง

1.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.42 เทียบกับอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ธนาคารยังได้ประเมินเงินกองทุนเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายในซึ่งชี้แนะว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 6,467.23 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นเพียงร้อยละ 48.4 ของเงินกองทุนรวม 12,682.86 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกร้อยละ 16.1 ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับต่ำ

สำหรับการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ ณ สิ้นปี 2551 นั้น ธนาคารทำการประเมินแล้วพบว่าเงินกองทุนที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ได้เพียงพอ โดยเฉพาะธนาคารได้ประโยชน์จากการที่ความต้องการเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ด้านสินเชื่อรายย่อยที่อยู่ในระดับต่ำกว่าเกณฑ์ปัจจุบันและลดความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารเมื่อเกณฑ์ Basel II มีผลบังคับใช้

1.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

รายได้จากบริษัทย่อยคิดเป็นร้อยละ 39.3 ของรายได้สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจพาณิชย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 12.2 ร้อยละ 0.1 และร้อยละ 5.6 ของรายได้รวมสุทธิ ตามลำดับ

ธุรกิจของบริษัทย่อยขึ้นกับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนของบริษัทย่อย จะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนเนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยมีการรวมศูนย์อยู่ที่ธนาคาร ซึ่งธนาคารจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้ธนาคารยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อย จะต้องได้รับอนุมัติจากธนาคาร

1.6 ความเสี่ยงอื่น

1.6.1 ความเสี่ยงในเรื่องสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 หุ้นที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 541,277,120 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 185,127,630 หุ้น โดยหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิและประโยชน์เหนือกว่าหุ้นสามัญดังต่อไปนี้

หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 หุ้นบุริมสิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ และมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการเว้นแต่

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

บุริมสิทธิข้างต้นมีกำหนดระยะเวลาถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2552 รายละเอียดดังกล่าวถึงเพิ่มเติมในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 โครงสร้างเงินทุน

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ความเป็นมาของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญ

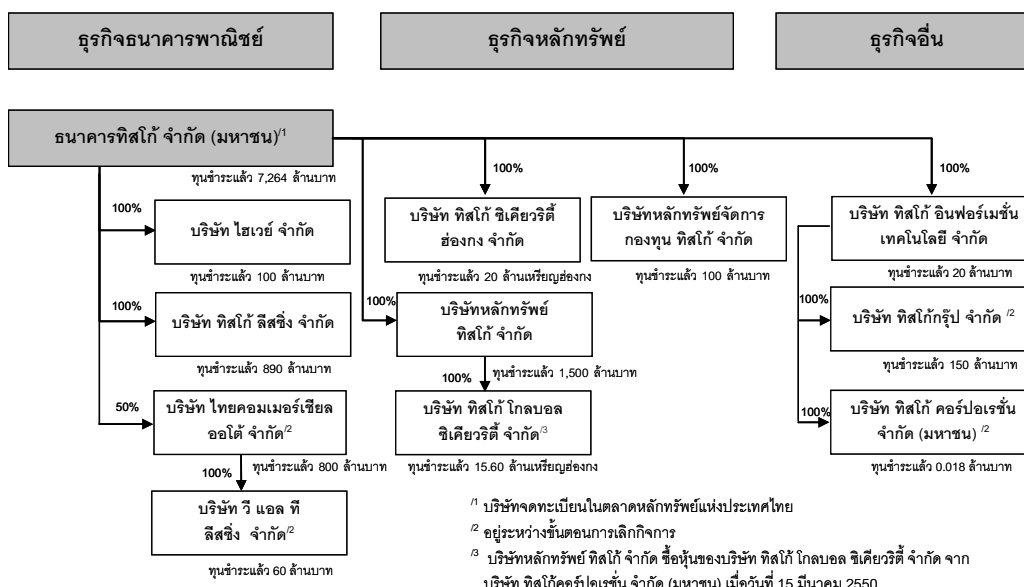
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ปรับสถานะจากบริษัทเงินทุน ซึ่งเดิมชื่อบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ก่อตั้งขึ้นในปี 2512 โดยมีผู้ร่วมก่อตั้งคือ (1) Bankers Trust New York Corporation ถือหุ้นร้อยละ 60 (2) Bancom Development Corporation ถือหุ้นร้อยละ 20 และ (3) ธนาคารกสิกรไทย ถือหุ้นร้อยละ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

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

ปัจจุบัน ธนาคารอยู่ระหว่างขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้โครงสร้างเดิมที่มีธนาคารเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยุติการพิจารณาแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งที่ธนาคารได้ยื่นขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยไปเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2548 หลังจากที่กระทรวงการคลังไม่ผ่อนผันให้บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้งถือหุ้นในธนาคาร ซึ่งการจัดกลุ่มธุรกิจการเงินนี้ ธนาคารจะพิจารณาจัดกลุ่มธุรกิจที่เชื่อมต่อกับธนาคารในการบริหารความเสี่ยง และการจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งหมายถึงธนาคารยังสามารถดำเนินธุรกิจและดำรงนโยบายการจ่ายเงินปันผลได้ตามแผนงานที่ธนาคารได้วางไว้ในการจัดกลุ่มแบบบริษัทโฮลดิ้ง

2.2 การประกอบธุรกิจของธนาคาร และบริษัทย่อย

การประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้สามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทิสโก้มีรายละเอียดดังนี้



2.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2547		ปี 2548		ปี 2549	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	3,057	56.8	3,505	65.6	4,484	85.4
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	518	9.6	739	13.8	881	16.8
บริษัท ไทยคอมเมอริเชี่ยล ออโต้ จำกัด	168	3.1	145	2.7	110	2.1
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	115	2.1	125	2.3	133	2.5
บริษัทย่อยอื่นๆ	56	1.0	54	1.0	97	1.8
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,913	72.7	4,567	85.4	5,705	108.7
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,083	20.1	1,464	27.4	2,899	55.2
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,830	52.6	3,103	58.0	2,806	53.4
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	175	3.2	(186)	(3.5)	(222)	(4.2)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,656	49.3	3,289	61.5	3,028	57.7
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย						
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,214	22.5	644	12.0	656	12.5
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	1,107	20.6	924	17.3	1,103	21.0
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	229	4.2	271	5.1	296	5.6
บริษัทย่อยอื่นๆ	180	3.3	218	4.1	167	3.2
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	2,729	50.7	2,057	38.5	2,222	42.3
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,385	100.0	5,347	100.0	5,250	100.0

2.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างครบวงจรสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า โดยจะมีการทบทวนทุกปีเพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังต่อไปนี้

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “เราจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า” ซึ่งเป็นเป้าหมายสูงสุดที่ธนาคารต้องการบรรลุในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำที่ให้บริการอย่างครบวงจร

พันธกิจขององค์กร คือ “เราเป็นองค์กรที่รักการเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพและบรรษัทภิบาล เราทุ่มเทคิดค้นและนำเสนอบริการทางการเงินอันเป็นที่ยอมรับ และสร้างความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ให้แก่ลูกค้า เราพร้อมอุทิศ และลงทุนเพื่อให้บุคลากรของเราได้รับการพัฒนาในทุกโอกาสเพื่อความก้าวหน้าทางวิชาชีพ”

ค่านิยมขององค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

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

การกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนภูมิกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

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

ในการนำกลยุทธ์มาใช้ปฏิบัติ ธนาคารได้นำเอาเทคนิค Balanced Scorecard มาใช้ในการสร้างความสมดุลของกลยุทธ์ใน 4 ด้าน คือ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการทำงานภายใน และด้านการเรียนรู้ โดยมีกำหนดตัวชี้วัดผลงานหลัก (Key Performance Indicator) ของแต่ละสายธุรกิจ อันจะเชื่อมโยงกับระบบการบริหารผลงาน (Performance Management) ที่กำหนดผลตอบแทนของพนักงานตามผลการปฏิบัติงาน

แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้นั้น ธนาคารมีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้ดังต่อไปนี้

1. ธนาคารจะมุ่งเน้นการให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก โดยธนาคารได้ปรับโครงสร้างทางธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า หรือ Customer centric รวมทั้งธนาคารได้มีการนำระบบ Cross-selling มาประยุกต์ใช้เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่ดี และรวดเร็วที่สุด
2. ธนาคารมุ่งเน้นการขยายช่องทางจำหน่ายและทีมขาย รวมทั้งการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด และนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้าเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
3. ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร รวมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์
4. ธนาคารจะมุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน รวมทั้งการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และใช้ประโยชน์จากการเป็นธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มที่

3. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินงานธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่มหลักคือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย และสาขาของธนาคารอีก 16 แห่ง ในกรุงเทพมหานครและทุกภูมิภาค คือ เขตกรุงเทพมหานคร ได้แก่ สาขารัตนวิบูลย์ และสาขาย่อยเพชรบุรีตัดใหม่ ภาคเหนือ ได้แก่ จังหวัดเชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้แก่ จังหวัดนครราชสีมา ขอนแก่น อุดรธานี และอุบลราชธานี ภาคตะวันออก ได้แก่ จังหวัดชลบุรี และจันทบุรี ภาคกลาง ได้แก่ จังหวัดราชบุรี และสระบุรี ภาคใต้ ได้แก่ จังหวัดภูเก็ต สงขลา และสุราษฎร์ธานี

กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และการจัดการกองทุน โดยให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ของบริษัทย่อย และสาขาของบริษัทย่อยอีก 5 แห่ง ในกรุงเทพฯ (เอ็มโพเรียม) เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี นอกจากนี้ยังให้บริการในต่างประเทศผ่านบริษัทย่อยในประเทศฮ่องกงอีกด้วย

3.1 ลักษณะบริการ

ธนาคารได้ปรับแนวทางการดำเนินงานธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Customer Centric) ดังนั้นเพื่อให้การให้บริการสอดคล้องกับจุดมุ่งหมายดังกล่าวธนาคารและบริษัทย่อยจึงแบ่งการให้บริการทางธุรกิจออกเป็น 5 สายธุรกิจ อันประกอบด้วย 4 สายธุรกิจหลัก ได้แก่ สายธุรกิจบริการลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สายธุรกิจบริการลูกค้าธนบัตรธนกิจและบริการจัดการกองทุน สายธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวาณิชธนกิจ สายธุรกิจการบริหารเงินและการลงทุน และ 1 สายงานสนับสนุน ทั้งนี้ ในแต่ละสายธุรกิจจะมีลักษณะการให้บริการที่แตกต่างกัน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มนั้นๆ โดยมีรายละเอียดการให้บริการในแต่ละสายธุรกิจดังนี้

1. สายธุรกิจบริการลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Retail and SME Banking)

สายธุรกิจบริการลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Retail and SME Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ บริการสินเชื่อรายย่อยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเน้นบริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก ธนาคารแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

• สินเชื่อเช่าซื้อ

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

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพ่วง เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องล้างรูปและอัดขยายภาพ เป็นต้น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มที่สเก็ทที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 20.3 จาก 45,074.07 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เป็น 54,244.65 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 (ล้านบาท)	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
รถยนต์	42,511.20	51,309.47	20.7
จักรยานยนต์	2,562.86	2,935.18	14.5
รวม	45,074.07	54,244.65	20.3

ธนาคารมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

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

สินเชื่อเพื่อการเคหะ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัย รวมถึงสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ซึ่งสินเชื่อเพื่อเคหะมีอายุตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของการกู้

สินเชื่อเพื่อการเคหะลดลงร้อยละ 7.8 จาก 2,174.82 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เป็น 2,004.88 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

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

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคลดลงร้อยละ 4.4 จาก 3,994.84 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เป็น 3,818.06 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อย่อย

สินเชื่อรายย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	45,074.07	88.0	54,244.65	90.3	20.3
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	2,174.82	4.2	2,004.88	3.3	(7.8)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	3,994.84	7.8	3,818.06	6.4	(4.4)
รวม	51,243.72	100.0	60,067.58	100.0	17.2

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีทีมงานขายดำเนินการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย และสาขาจำนวน 16 แห่งของธนาคาร (สาขาเต็มรูปแบบ 15 แห่ง และสาขาย่อย 1 แห่ง) ทำให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกภูมิภาค โดยธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ดำเนินการโดยธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทีเอสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ไทยคอมเมอริเชี่ยล ออโต้ จำกัด และบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อย คือบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ในการให้สินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารมีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ธนาคารเน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ภายหลังจากปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ และเริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 เป็นต้นมา ธนาคารได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่าง ๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเชิรเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าวทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง จากเดิมที่ให้บริการรับฝากเงินเฉพาะที่สำนักงานใหญ่เท่านั้น ในปัจจุบัน ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายฐานเงินฝากของกลุ่มลูกค้ารายย่อยและเงินฝากระยะสั้นให้มากขึ้น เพื่อลดต้นทุนเงินฝากให้ต่ำลง (รายละเอียดของโครงสร้างเงินฝากปรากฏในหัวข้อที่ 12 ฐานการเงินและผลการดำเนินงาน)

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ในเดือนตุลาคม 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันครอบครัวครบวงจรประกันประเภทต่างๆ ได้แก่ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ ประกันสินเชื่อ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย และประกันภัยเบ็ดเตล็ด อาทิ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันการเดินทาง ประกันภัยโรคมะเร็ง เป็นต้น เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจนี้ ในปี 2549 ธนาคารและบริษัท ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตที่มีชื่อเสียงมานาน ได้ร่วมกันลงนามในสัญญาเพื่อความร่วมมือทางธุรกิจในการให้บริการประกันชีวิตธุรกิจแก่ลูกค้าของธนาคาร

2. สายธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน (Private Clients and Asset Management)

สายธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

2.1 บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

2.2 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป (Private Sales Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไปทั้งในและต่างประเทศ ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ โดยมีบริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานคร และสาขาของบริษัทย่อยอีก 5 แห่ง ในกรุงเทพฯ (เอ็มโพเรียม) เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี นอกจากนี้ ยังให้บริการในต่างประเทศผ่านบริษัทย่อยในประเทศฮ่องกงอีกด้วย

ทั้งนี้ นักลงทุนทั่วไปทั้งในและต่างประเทศสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการซื้อขายผ่านระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีเจ้าหน้าที่การตลาดดูแล และระบบเครือข่ายทางอินเทอร์เน็ต (Internet) ที่จะมีการเพิ่มการให้บริการในทุกสาขาของธนาคารทั่วประเทศ เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ ดำเนินถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในจรรยาบรรณความโปร่งใสถูกต้องเป็นสำคัญ

บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไปในปี 2549 เท่ากับร้อยละ 1.1 ลดจากร้อยละ 1.3 ตามมูลค่าการซื้อขายที่ลดลง เช่นเดียวกับการบริการให้แก่ลูกค้าประเภทสถาบัน บริษัทได้ใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขาย รวมทั้งการพัฒนาด้านผลงานวิจัยให้มีคุณภาพ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดสัมมนาทางวิชาการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดเงินและตลาดทุนแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังได้ผลิตผลงานวิจัยเพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของนักลงทุนทั่วไป

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าบุคคลของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าบุคคล	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าบุคคล	175,315.11	106,076.00	90,880.00
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามลักษณะการซื้อขาย			
- ลูกค้าประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account)			
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet	30,995.11	25,712.89	17,847.45
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด	144,320.00	80,364.65	73,032.35
ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท ¹⁾ (ร้อยละ)	3.5	3.0	3.2
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าบุคคล	1.7	1.3	1.1

¹⁾ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

2.3 บริการจัดการกองทุน (Asset Management)

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

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 56 กองทุน โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 1,882 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 322,056 ราย มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 53,016.04 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 13.7 อยู่ในอันดับที่ 2 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุนเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
กองทุนเดี่ยว	10,024.55	11,172.46	10,551.45
กองทุนรวมทุน	15,474.58	17,989.11	21,593.30
กองทุนรัฐวิสาหกิจ	16,972.15	21,728.58	20,871.29
รวม	42,471.28	50,889.15	53,016.04

- **กองทุนส่วนบุคคล**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 138 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 24,392.50 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 16.6 อยู่ในอันดับที่ 2 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของผู้ลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนส่วนบุคคล	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
นิติบุคคล	16,940.52	18,111.02	21,223.80
บุคคลธรรมดา	1,517.64	2,732.46	3,169.70
รวม	18,458.16	20,843.48	24,392.50

- **กองทุนรวม**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 28 กองทุน มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 7,328.23 ล้านบาท โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทกองทุน	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
กองทุนเปิด	6,361.80	10,134.55	7,169.19
กองทุนปิด	412.91	262.75	159.04
รวม	6,774.71	10,397.31	7,328.23

ช่องทางการจำหน่าย

บลจ. ทิสโก้ นำเสนอการขายต่อลูกค้าโดยตรงในทุกธุรกิจ แต่ในธุรกิจกองทุนรวม บลจ. ทิสโก้ เพิ่มเติมช่องทางในการจัดจำหน่าย โดยอาจดำเนินการผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เช่น ธนาคาร บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน นอกจากนั้น ในเดือนสิงหาคม 2549 บลจ. ทิสโก้ ได้เพิ่มช่องทางการจำหน่ายกองทุนผ่านอินเทอร์เน็ต เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บริการให้แก่ลูกค้ากองทุน

3. สายธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวาณิชธนกิจ (Corporate and Investment Banking)

สายธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวาณิชธนกิจ ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

3.1 บริการสินเชื่อและบริการพาณิชย์ธนกิจ (Corporate Lending)

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

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

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

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน**

ธนาคารให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้าประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

• **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินทุน**

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

• **บริการเก็บรักษาทรัพย์สิน**

ธุรกิจการให้บริการเก็บรักษาทรัพย์สิน ประกอบด้วย การเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ การดำเนินการรับส่งหุ้นและจ่าย-รับเงินในรายการที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ และการติดตามสิทธิประโยชน์ในทรัพย์สินที่ดูแลให้ลูกค้าอื่นได้แก่ ผู้ลงทุน กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อธุรกิจ 14,573.64 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 19.5 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 จาก 12,704.69 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	6,779.39	10.6	7,329.45	9.8	8.1
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,148.82	6.5	4,808.79	6.4	15.9
สาธารณูปโภคและบริการ	1,655.62	2.6	2,337.48	3.1	41.2
สินเชื่อธุรกิจอื่นๆ	120.86	0.2	97.91	0.1	(19.0)
รวมสินเชื่อธุรกิจ	12,704.69	19.9	14,573.64	19.5	14.7
สินเชื่อเช่าซื้อ	45,074.07	70.5	54,244.65	72.7	20.3
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	2,174.82	3.4	2,004.88	2.7	(7.8)
รวมสินเชื่อรายย่อย	47,248.89	73.9	56,249.53	75.4	19.0
อื่นๆ	3,994.84	6.2	3,818.06	5.1	(4.4)
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	63,948.41	100.0	74,641.23	100.0	16.7

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

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

ธนาคารให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

3.2 บริการวาณิชธนกิจ (Investment Banking)

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

ในปี 2549 นอกจากการทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และการศึกษาความเป็นไปได้สำหรับโครงการของบริษัทในธุรกิจยานยนต์แล้ว บล. ทิสโก้ ยังให้คำปรึกษาในการควบรวมกิจการของบริษัทในอุตสาหกรรมสิ่งทอและบริษัทในธุรกิจตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ และยังให้บริการการประเมินมูลค่ากิจการของบริษัทในธุรกิจออกแบบตกแต่งภายใน และบริษัทในธุรกิจที่ปรึกษาทางวิศวกรรมอีกด้วย

ปัจจุบัน บล. ทิสโก้ อยู่ระหว่างการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่บริษัท ซีพีพีซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจยานยนต์ เพื่อให้คำปรึกษาในการกระจายหุ้นต่อประชาชนและนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงยังให้คำปรึกษาบริษัทจดทะเบียนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับด้านการเงินในการเพิ่มทุนด้วย

3.3 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน (Institutional Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครเป็นช่องทางให้บริการ นอกจากนี้ ยังมีบริษัท ทิสโก้ ซีเคียวริตี้ส์ ฮองกง จำกัด ซึ่งเป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฮองกงให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทจดทะเบียนและประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนแก่นักลงทุนสถาบันครอบคลุมพื้นที่ทั้งหมด 11 ประเทศ ได้แก่ ฮองกง ไทย จีน ไต้หวัน สิงคโปร์ มาเลเซีย อินโดนีเซีย เกาหลี ญี่ปุ่น ฟิลิปปินส์ และสหรัฐอเมริกา

ในปี 2549 บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบันร้อยละ 2.1 แบ่งเป็นส่วนแบ่งตลาดสถาบันในประเทศร้อยละ 0.9 และสถาบันต่างประเทศร้อยละ 1.2 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม บริษัทใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขาย ตลอดจนการพัฒนาด้านผลงานวิจัยให้มีคุณภาพสูงจนเป็นที่ยอมรับจากนักลงทุนโดยทั่วไป พิสูจน์ได้จากการที่ บล. ทิสโก้ ได้รับการจัดอันดับให้เป็น “Best Local Brokerage” ของประเทศไทยประจำปี 2549 จาก Asiamoney Brokers Poll ติดต่อกันเป็นปีที่สาม จากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันกว่า 1,600 รายทั่วโลก จัดทำโดยนิตยสาร Asiamoney ซึ่งทำการประเมินคุณภาพด้านการให้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ของโบรกเกอร์ต่อนักลงทุนสถาบัน และคุณภาพงานวิเคราะห์ นอกจากนี้ บริษัทยังได้ลงนามเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ ดอยซ์ ซีเคียวริตี้ส์ เอเชีย ลิมิเต็ด (Deutsche Securities Asia Ltd.) ซึ่งเป็นการสานต่อความร่วมมือด้านธุรกิจหลักทรัพย์อย่างเป็นทางการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าของทั้งสองฝ่ายในตลาดหุ้นไทย

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบันของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบัน	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบัน	180,228.97	134,424.46	165,321.21
- ลูกค้าสถาบันในประเทศ	78,811.97	63,280.15	68,528.21
- ลูกค้าสถาบันต่างประเทศ	101,417.00	71,144.30	96,792.99
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามลักษณะการซื้อขาย			
- ลูกค้าประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account)			
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet	2,738.89	4,910.11	3,392.55
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด	177,490.08	129,514.35	161,928.65
ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท¹ (ร้อยละ)	3.5	3.0	3.2
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบัน (ร้อยละ)	1.8	1.7	2.1
- ลูกค้าสถาบันในประเทศ	0.8	0.8	0.9
- ลูกค้าสถาบันต่างประเทศ	1.0	0.9	1.2

¹ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

4. สายธุรกิจการบริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment)

ธนาคารมีหน่วยงานการบริหารเงินทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งธนาคารยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เท่ากับ 4,393.20 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.6 จาก 5,205.37 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

ในส่วนงานของ บล. ทิสโก้ มีการประกอบธุรกรรมค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำไรจากส่วนต่างของราคา อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมค้าหลักทรัพย์มีสัดส่วนของธุรกิจที่ไม่สูงนัก เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะเน้นการลงทุนในระยะยาวมากกว่า ทั้งนี้การค้าหลักทรัพย์จะมีธุรกรรมเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวยและมีโอกาสในการทำกำไรในช่วงสั้น โดยบริษัทยังคงยึดหลักการซื้อขายเฉพาะหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลการดำเนินงานและปัจจัยพื้นฐานที่ดี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการตลาด

5. สายงานสนับสนุน (Corporate Center)

เพื่อให้การดำเนินงานในกลุ่มบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ธนาคารได้มีการจัดโครงสร้างการบริหารงานให้มีสายงานสนับสนุนอันประกอบไปด้วยส่วนงานต่างๆ ดังนี้ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง สายปฏิบัติการธนาคาร สายพัฒนาผลิตภัณฑ์และเพิ่มผลผลิตสายการเงิน สำนักบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ ทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร นิเทศสัมพันธ์ ธุรกรรมสำนักงาน เทคโนโลยีสารสนเทศ และสายกำกับและควบคุม

3.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

3.2.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

(1) ลักษณะตลาด

เงินฝาก

สำหรับ ปี 2549 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวประมาณร้อยละ 64.6 จากสิ้นปีที่ผ่านมา เนื่องจากปัจจัยอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น พิจารณาได้จากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ในช่วงไตรมาสที่สองเป็นต้นมา โดย ณ สิ้นปี 2549 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.95 จากร้อยละ 2.40 ณ สิ้นปี 2548

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย : ร้อยละต่อปี)

	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ¹	5.625	6.550	7.750
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ¹	1.00	2.40	3.95

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

เงินให้สินเชื่อ

ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์จะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ ซึ่งยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2542 โดยในปี 2548 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 12.3 จาก 626,026 คัน ในปี 2547 เป็น 703,261 คัน ในปี 2548 และลดลงในปี 2549 ที่ร้อยละ 2.9 เป็น 682,693 คัน ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ในปี 2549 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 28.5 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 71.5

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2542-ปี 2549

หน่วย : คัน	ปี 2542	ปี 2543	ปี 2544	ปี 2545	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
รถยนต์นั่ง	66,858	83,106	104,502	126,353	179,005	209,110	193,617	194,269
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	151,472	179,083	192,550	283,009	354,171	416,916	509,644	488,424
รวม	218,330	262,189	297,052	409,362	533,176	626,026	703,261	682,693

ที่มา : สถาบันยานยนต์

สัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารและบริษัทย่อยเทียบกับยอดขายรถทั้งหมดในประเทศไทยในปี 2549 เท่ากับร้อยละ 8.5 เพิ่มขึ้นจากปี 2548 ที่ร้อยละ 7.0 อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงเป็นหนึ่งในผู้นำตลาดสินเชื่อเช่าซื้อ แนวโน้มในปี 2550 ธนาคารคาดว่าปริมาณรถยนต์และสินเชื่อเช่าซื้อจะยังคงขยายตัวต่อไปตามการขยายตัวของเศรษฐกิจ

(2) สภาพการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขันของตลาดสินเชื่อโดยรวมในปี 2549 ยังคงมีความรุนแรง โดยมีการแข่งขันกันในด้านราคา คู่แข่งส่วนใหญ่เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินทุน อย่างไรก็ตาม ภาวะการแข่งขันได้ลดความรุนแรงลงจากปี 2548 เนื่องจากการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และภาวะอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น ซึ่งยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในการขยายตัวของตลาดสินเชื่อ อีกทั้งยังได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงโดยมุ่งการปรับโครงสร้างหนี้ และเตรียมพร้อมที่จะรองรับตลาดที่คาดว่าจะขยายตัวในปีต่อไป โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ โดยจะขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 38 ปี ระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และการให้บริการที่ดี เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

สภาพการแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อ สามารถแบ่งกลุ่มคู่แข่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) กลุ่มบริษัทลีสซิ่งและสถาบันการเงินต่างๆ และ 2) กลุ่มบริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ รวมจำนวนคู่แข่งทั้งสิ้นประมาณ 10 ราย การเช่าซื้อรถยนต์มีการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยคู่แข่งใช้กลยุทธ์ด้านราคาที่เน้นการลดดอกเบี้ยเช่าซื้อเพื่อดึงดูดลูกค้าเป็นหลัก ในส่วนของธนาคารและบริษัทย่อย ได้มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดีมีคุณภาพและมีประสิทธิภาพสูง และการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขาย (Dealer) และผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยจะลดดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า

ถึงแม้ว่าการแข่งขันของธุรกิจมีความรุนแรงยิ่งขึ้น เนื่องจากมีคู่แข่งเพิ่มขึ้นจากกลุ่มธนาคารภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2547 ซึ่งอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเช่าซื้อได้ ธนาคารคาดว่าจำนวนคู่แข่งจะไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อผ่านบริษัทในเครืออยู่แล้ว ทั้งนี้ ด้วยประสบการณ์ที่ยาวนานของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบกับการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขาย ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ และความชำนาญในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถรักษาความเป็นผู้นำหนึ่งในสามอันดับแรกของธุรกิจเช่าซื้อได้ต่อไป

3.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) ลักษณะตลาด

ในปี 2549 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีการปรับตัวลดลงจาก 713.73 จุด ณ สิ้นปี 2548 เป็น 679.84 จุด ณ สิ้นปี 2549 โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลงจาก 16,454.04 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548 เป็น 16,280.91 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549 ทั้งนี้ เนื่องจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่มีต่อตลาดทุนของประเทศไทย ทั้งราคาน้ำมันที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง แรงกดดันจากภาวะเงินเฟ้อ ปัญหาเสถียรภาพทางการเมือง และเหตุการณ์ความไม่สงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ รวมทั้งมาตรการดำรงเงินสำรองนำชำระระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกมาในเดือนธันวาคม 2549 ซึ่งส่งผลให้ภาวะการถ่วงดุลในตลาดหลักทรัพย์ชะลอตัวลงต่อเนื่องจนกระทั่งสิ้นปี 2549

ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นงวด (จุด)	668.10	713.73	679.84
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด	4,521,894	5,105,113	5,078,704
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์	5,024,399	4,031,241	3,956,262
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน	20,508	16,454	16,280
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	2.75	3.37	4.23
อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	9.40	9.40	8.10
จำนวนบริษัทจดทะเบียนใน ต.ล.ท.	439	468	476

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สำหรับภาวะตลาดของบริการจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 1,040,478.25 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.9 จากสิ้นปี 2548 ในขณะที่กองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 147,327.78 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 3.4 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 386,656.94 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 11.8 รายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 2548 และ 2549 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

กองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
กองทุนรวม	484,992.57	771,150.14	1,040,478.25
กองทุนส่วนบุคคล	134,090.60	142,546.99	147,327.78
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	305,462.27	345,895.94	386,656.94

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

(2) สภาพการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ถึง 41 บริษัท ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อรักษาและขยายส่วนแบ่งตลาด โดยจะเห็นได้ว่าส่วนแบ่งตลาดมีการกระจายตัวมากขึ้นในแต่ละปีเนื่องจากมีคู่แข่งรายใหม่เข้ามาในตลาดอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม การแข่งขันในด้านราคาถูกจำกัดด้วยอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำที่กำหนดโดยทางการ ดังนั้นการแข่งขันจึงเน้นที่รูปแบบและคุณภาพของการให้บริการ ทั้งนี้ บล. ทิสโก้ เน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้น

ในระหว่างปี 2549 มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพียง 12 บริษัท ลดลงจาก 36 บริษัทในปี 2548 เนื่องจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์และความไม่แน่นอนทางการเมือง อย่างไรก็ตาม แม้ว่าจำนวนบริษัทจดทะเบียนใหม่จะลดน้อยลงแต่มูลค่าการระดมทุนก็สูงถึง 36,786.90 ล้านบาท เมื่อเทียบกับมูลค่าการระดมทุนในปี 2548 ที่ 29,790.30 ล้านบาท อันเป็นผลมาจากการระดมทุนของบริษัทขนาดใหญ่ 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท จี สตีล จำกัด (มหาชน) และบริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน) สำหรับการแข่งขันในธุรกิจพาณิชย์นั้น ณ วันที่ 8 มกราคม 2550 มีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 70 บริษัท ทำให้เกิดการแข่งขันรุนแรง ซึ่งส่วนใหญ่จะเน้นด้านคุณภาพของทีมงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการ ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

สำหรับบริการจัดการกองทุน ในปัจจุบันมีจำนวนคู่แข่งที่อยู่ในธุรกิจจัดการกองทุนทั้งหมด 31 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย อย่างไรก็ตาม บลจ. ทิสโก้ มีประสบการณ์และศักยภาพในการแข่งขัน เนื่องจาก บลจ. ทิสโก้ ดำเนินธุรกิจภายใต้ปรัชญาหลักของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งมุ่งเน้นการสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า ดังนั้นกลยุทธ์หลักของ บลจ. ทิสโก้ จึงเป็นการสร้างผลตอบแทนสูงสุดในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม ภายใต้การกำกับดูแลที่ดี

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

นอกจากเงินกองทุนของธนาคารแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
เงินฝาก	39,287.80	34,450.80	40,567.86
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,307.27	6,415.25	2,156.98
เงินกู้ยืม	6,986.28	17,490.54	26,081.98
หนี้สินอื่น	3,133.79	3,844.51	3,291.74
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	53,715.14	62,201.10	72,098.56
เงินกองทุน	12,580.90	13,081.67	12,682.86
รวมแหล่งเงินทุน	66,296.04	75,282.76	84,781.42

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีเงินฝากจำนวน 40,567.86 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 60.9 ของยอดเงินฝาก และเงินกู้ยืม

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

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

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

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยง โดยการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2549 ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากภาวะราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นและภาวะการแข่งขันที่รุนแรงจากคู่แข่งรายใหม่ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงใช้นโยบายในการแข่งขันโดยรักษาคุณภาพสินเชื่อ และรักษาสัดส่วนตลาดมากกว่าการแข่งขันด้านราคา

ธนาคารมีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อด้วยการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ธนาคารปรับเปลี่ยนนโยบายการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดตลอดเวลาเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุก อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าของคู่แข่ง และธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารมีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแลภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ**

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

ธนาคารมีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

ธนาคารได้นำระบบจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสินเชื่อ (Credit Grading) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยง ทั้งสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย โดยได้เริ่มดำเนินการเก็บข้อมูลประวัติการชำระเงินแยกตามผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเพื่อประเมินคุณภาพของระบบ และเพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาเข้าสู่กฎการดำรงเงินกองทุนของ Basel Committee for Banking Supervision ฉบับใหม่ ภายใต้วิธีการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายใน (Internal Ratings Based Approach – IRB) ทั้งนี้ผลที่จะได้รับในระยะยาว คือ การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่แม่นยำและการใช้เงินกองทุนของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

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

- **การติดตามหนี้**

ธนาคารกำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกค้าและกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

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

- **การปรับโครงสร้างหนี้**

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิดนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิดนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการ ประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของธนาคารและบริษัท ย่อย เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและ ลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายจะดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพัน อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร มี ดังต่อไปนี้

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(หน่วย : ร้อยละ)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.25	12.73	4.25
เงินกองทุนทั้งหมด ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.85	13.42	8.50

ทั้งนี้ จะเห็นได้ว่าธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการ กระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

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

(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

- (1) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง สิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ซึ่งไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว เช่น ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ ลูกหนี้เลิกกิจการ ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

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

ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารจึงมีสำรองเท่ากับ 2,485.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 116.1 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนที่ 5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ข้อ 5.2

3.3.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

เงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินกองทุน กระแสเงินสดที่ได้จากการดำเนินงาน และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินบางส่วน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

(2) การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

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

(3) การกำหนด margin ของหลักทรัพย์

ปัจจุบัน ลูกค้าของ บล. ทิสโก้ ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยระบบเงินสดเท่านั้น

(4) การวิเคราะห์หลักทรัพย์

บล. ทิสโก้ มีหน่วยงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีศักยภาพการแข่งขันที่โดดเด่น และเพื่อตอบสนองนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้ารายย่อย และลูกค้าสถาบัน บล. ทิสโก้ จะเน้นการพัฒนาคุณภาพและเพิ่มปริมาณของบทวิเคราะห์ให้มากขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพสูง บล. ทิสโก้ ได้รับรางวัลจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในด้านการวิเคราะห์หลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2546 บล. ทิสโก้ ได้รับรางวัล SET Awards 2003 ซึ่งประกอบด้วยรางวัล Best Brokerage Service-Retail Clients เป็นรางวัลที่มอบให้กับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีการให้บริการที่มีคุณภาพด้านการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และรางวัล Best Research House เป็นรางวัลที่มอบให้กับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพ

ในปี 2547 บล. ทิสโก้ ได้รับรางวัล SET Awards 2 รางวัล ได้แก่ "Best Research House" หรือ "งานวิเคราะห์หลักทรัพย์ดีเด่น" สำหรับนักลงทุนรายย่อย (Best Research House - Retail Clients) ซึ่งเป็นรางวัลสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพครอบคลุมจำนวนหลักทรัพย์จดทะเบียนที่หลากหลาย ความพึงพอใจของผู้ใช้ข้อมูล ให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน และรางวัล "Best Brokerage Service" หรือ "บริการซื้อขายหลักทรัพย์ดีเด่น" สำหรับลูกค้ารายย่อย (Best Brokerage Service - Retail Clients) ซึ่งพิจารณาจากคุณภาพพอใจของผู้ใช้บริการด้านการให้คำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสม ความมีประสิทธิภาพในการซื้อขายหลักทรัพย์ การมีส่วนร่วมในการพัฒนาและให้ความรู้แก่ผู้ลงทุน ตลอดจนการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณและปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด

นอกจากนี้ ในปี 2547-2549 บล. ทิสโก้ ได้รับรางวัล Best Local Brokerage จาก Asiamoney Brokers Poll 2004-2006 ติดต่อกันสามปีซ้อน ซึ่งเป็นผลจากการจัดลำดับโบรกเกอร์ของประเทศต่างๆ ที่จัดทำเป็นประจำทุกปี ในการจัดลำดับจะมีการประเมินผลโดยสำรวจความคิดเห็นของผู้ใช้บริการโบรกเกอร์ต่างๆ ซึ่งก็คือ นักลงทุนสถาบันกว่า 1,600 รายทั่วโลกที่มีต่อแต่ละโบรกเกอร์ ทั้งในด้านการให้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ (Execution) และคุณภาพงานวิเคราะห์ (Research) บริษัทโบรกเกอร์ที่ได้รับการจัดอันดับสูงสุดของแต่ละประเทศ จากการสำรวจครั้งนี้จะได้รับรางวัล Best Local Brokerage 2006

(5) นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์

สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนประเภทหุ้นทุน บล. ทิสโก้ มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีพื้นฐานดี โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ได้รับ และการกระจุกตัวของการลงทุน สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียนประเภทหุ้นทุน บล. ทิสโก้ ไม่มีนโยบายในการขายการลงทุนในส่วนนี้ แต่จะเน้นที่การติดตามโอกาสในการขายหลักทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบันออกให้ได้มูลค่าสูงที่สุด สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ บล. ทิสโก้ เน้นที่การลงทุนเพื่อถือหลักทรัพย์ไว้เป็นสภาพคล่อง สำหรับการลงทุนในหน่วยลงทุน บล. ทิสโก้ มีนโยบายลงทุนในระยะยาว แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของแต่ละกองทุน บล. ทิสโก้ ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารอนุพันธ์

นโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายและข้อกำหนดด้านบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดโดยคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในสายงานที่สำคัญ โดยจะกำหนดนโยบายในการลงทุน วงเงินลงทุน ปริมาณการซื้อขายสูงสุดในแต่ละวัน และวงเงินขาดทุน

(6) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของ บล. ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เท่ากับร้อยละ 181.18 เปรียบเทียบกับร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

สำหรับบริษัท ทิสโก้ ซีเคียวริตี้ ฮอองกง จำกัด มีสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Capital) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ 3.00 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง ที่กำหนดโดย The Financial Resources Rules ถึง 10.32 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง

4. การวิจัยและพัฒนา

ในปี 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพัฒนาในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นหนักในการพัฒนาด้านโครงสร้างและผลิตภัณฑ์พื้นฐาน ด้านการธนาคาร การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล และการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานด้านต่างๆ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถให้บริการด้านการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

4.1 การบริการและผลิตภัณฑ์

หลังจากที่ธนาคารได้เริ่มให้บริการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก และเงินโอน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 นั้น ธนาคารได้มีการติดตามความพึงพอใจและความคิดเห็นต่างๆ ของลูกค้าเพื่อนำมาปรับปรุงบริการพื้นฐานต่างๆ โดยเฉพาะด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากซึ่งเป็นบริการใหม่ของธนาคารให้มีคุณลักษณะที่ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น ส่งผลให้ธนาคารสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้ดีขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้ารายย่อย และลูกค้าในเขตภูมิภาค นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เริ่มให้บริการทางด้านประกันชีวิตธุรกิจและตัวแทนสนับสนุนการขายหน่วยลงทุนอย่างเต็มรูปแบบในทุกสาขาด้วย

เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการทำธุรกรรมต่างๆ มากยิ่งขึ้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงได้พัฒนา ปรับปรุง และเพิ่มเติมบริการอีกหลายประเภทเพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่ครบวงจร สะดวกสบาย และง่ายดาย เช่น บริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติสำหรับธุรกรรมต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย การให้บริการรับซื้อ-ขายและแนะนำการลงทุนผ่านสาขาธนาคาร และการส่งเสริมการทำ Cross-selling อย่างเป็นทางการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยสามารถแนะนำและให้บริการกับลูกค้าได้หลากหลายและดียิ่งขึ้น ทั้งสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้ารายใหญ่และสถาบัน

ในปี 2549 ธนาคารได้เข้าร่วมเครือข่าย National ITMX ในการให้บริการเอทีเอ็มร่วมกับธนาคารอื่นๆ เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารสามารถทำรายการต่างๆ ได้สะดวกยิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการให้บริการศูนย์บริการลูกค้าทั้งระบบอัตโนมัติและอินเทอร์เน็ต ซึ่งปัจจุบัน ลูกค้าสามารถทำรายการด้านการซื้อขายหลักทรัพย์และการลงทุนในกองทุนรวมได้อย่างครบวงจรผ่านระบบอินเทอร์เน็ต รวมถึงการเรียกดูรายการเดินบัญชีเงินฝากล่าสุดและรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังเตรียมการที่จะขยายช่องทางให้บริการเพิ่มขึ้นอีกในปี 2550 ทั้งในรูปแบบของการเปิดสำนักงานสาขาและช่องทางอื่นๆ ซึ่งในช่วงต้นปี 2550 ธนาคารได้เปิดให้บริการชำระค่างวดผ่านที่ทำการไปรษณีย์ทุกแห่งทั่วประเทศแล้ว (Pay at Post)

เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้ากลุ่มธุรกิจได้ดียิ่งขึ้น ธนาคารยังคงพัฒนาบริการทางการเงินต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะบริการสำหรับกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และการให้บริการจัดการการเงิน (Cash Management) โดยมุ่งเน้นการให้บริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าสูงสุด

4.2 ระบบบริหารความเสี่ยง

ในปัจจุบันหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการลงทุนและพัฒนาระบบงานต่างๆ เพื่อรองรับเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามแนวทางของ Basel II - IRB Approach ทั้งนี้ ธนาคารมีการพัฒนาระบบ Credit Rating และ Credit Scoring ของสินเชื่อประเภทต่างๆ ทั้งในส่วนของ Application Scoring และ Behavioral Scoring รวมถึงระบบข้อมูลความเสี่ยงและระบบการให้สินเชื่อ โดยเป็นไปตามแนวทางของ Basel II

ในปัจจุบัน ธนาคารอยู่ระหว่างพัฒนาแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับเหตุการณ์วิกฤตที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกรรมตามปกติของธนาคาร รวมทั้งยังมีแผนที่จะพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในปัจจุบัน โดยจะมุ่งเน้นการพัฒนาการควบคุมภายในโดยการประเมินตนเอง (Control Self-Assessment) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการวัดความเสี่ยงในปัจจุบัน

นอกจากนี้ ในการเตรียมการเพื่อรองรับการกันสำรองตามแนวทางมาตรฐานบัญชีสากล ฉบับที่ 39 ธนาคารได้พัฒนาฐานข้อมูลของสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อประมาณการความเสียหายที่เกิดขึ้นจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัท ซึ่งจะใช้เป็นเกณฑ์ในการกันสำรองของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อไป ทั้งนี้ หลักเกณฑ์การประมาณการความเสียหายเป็นไปในแนวทางเดียวกับการประมาณการ Loss Given Default ตามแนวทาง Basel II - IRB

4.3 การปฏิบัติงาน

ธนาคารยังคงเน้นการพัฒนาการปฏิบัติงานทั้งในด้านวิธีการและรูปแบบในการปฏิบัติงาน โดยในปี 2549 ธนาคารได้ขยายขอบเขตงานของสายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และเพิ่มผลผลิต เพื่อดูแลและวางแผนการพัฒนาวิธีการปฏิบัติงานเพื่อให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น โดยในขั้นแรกจะมุ่งเน้นในด้านการปรับปรุงผลผลิตในหน่วยงานปฏิบัติการต่างๆ อันจะส่งผลให้ธนาคารมีความได้เปรียบทางธุรกิจมากยิ่งขึ้น

ในด้านรูปแบบการปฏิบัติงาน ธนาคารยังคงใช้และพัฒนาระบบ Balanced Scorecard, KPIs และ Performance Management อย่างต่อเนื่อง และสอดคล้องกับกรอบค่านิยมตาม Branding ของธนาคารเพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติตามแผนงานและกลยุทธ์ที่ได้วางไว้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามความคาดหวังที่ธนาคารสัญญาและสื่อสารกับลูกค้า ควบคู่ไปกับการวางแผนและพัฒนาบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญทั้งในด้านความเชี่ยวชาญทางธุรกิจ การให้บริการ และจริยธรรมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีความสามารถในการให้บริการและพัฒนาธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547-2549 ดังนี้ โดยธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
ที่ดิน และอาคารสุทธิ			
1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	797	834	885
2. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัทย่อย	447	397	377
3. ห้องชุดสำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดสาขาเชียงใหม่ ณ อาคารชุด Hillside Plaza & Condotel ถนนห้วยแก้ว อ.เมือง จ.เชียงใหม่	5	5	4
4. ที่ดินและอาคาร สำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สาขานครปฐม อ.เมือง จ.นครปฐม	9	8	8
รวมที่ดินและอาคารสุทธิ	1,258	1,244	1,274
ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ	29	67	95
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ	106	163	158
อื่น ๆ	48	85	76
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,441	1,559	1,603

สัญญาเช่าระยะยาว

1. สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสำนักงานสาขา โดยไม่รวมการเช่าระหว่างกันภายในกลุ่มทิสโก้ มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นตามจริงในปี 2549 และค่าใช้จ่ายที่เป็นภาระผูกพันที่ต้องชำระตามสัญญาเช่าในปี 2550 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	ปี 2549	ปี 2550 ¹⁾
สำนักงานและสำนักงานสาขา ภายในประเทศ	12,378,355 บาท	14,204,514 บาท
สำนักงานที่ต่างประเทศ (TISCO Securities Hong Kong)	797,800 HK\$	785,412 HK\$

¹⁾ ยังไม่รวมการเช่าสาขาที่เปิดเพิ่มเติมในปี 2550

2. สัญญาเช่าระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการเช่าห้องชุดระหว่างกัน ณ อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาดและมีระยะเวลาการเช่าคราวละ 1-3 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายการ	ผู้เช่า	ผู้ให้เช่า	พื้นที่เช่า (ตารางเมตร)
ห้องชุดสำนักงาน อาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	5,081.65
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	1,985.56
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	378.53
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัท ไทยคอมเมิร์เชี่ยล ออโต้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	7.81
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	7.81

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารมีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อและ ลูกหนี้	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอ การขาย	ทรัพย์สินอื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	63,000	-	-	-	63,000
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,935	-	-	-	2,935
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	407	-	-	-	407
จัดชั้นสงสัย	131	-	-	2	133
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,408	778	16	7	3,209
รวม	68,881	778	16	9	69,684

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่อธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดวิธีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างมูลหนี้กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน นอกจากนี้ธนาคารสามารถกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้แทนการกันเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้ได้ หากกลุ่มลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน โดยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยกันเงินสำรองตามแนวทางมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) ตามระยะเวลาดังต่อไปนี้

- ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรือ อยู่ในระหว่างบังคับคดี รวมถึงลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีให้กันเงินสำรอง ตั้งแต่วัดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
- ลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วัดการบัญชีแรกของปี 2550 เป็นต้นไป
- ลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรอง ตั้งแต่วัดการบัญชีหลังของปี 2550 เป็นต้นไป

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) ตั้งแต่วันที่ 2549 เป็นต้นไป นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายที่จะพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั่วไปไว้เพิ่มเติมอีกชั้นหนึ่ง เพื่อเป็นการรองรับหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้นจากสิ่งที่ไม่คาดการณ์ในอนาคต โดยการตั้งสำรองดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับภาวะของเศรษฐกิจ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง

ด้วยนโยบายดังกล่าว ธนาคารมีสำรอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เป็นจำนวน 2,485.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 116.1 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยส่วนหนึ่งได้รองรับผลกระทบจากการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) แล้ว

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ธนาคารมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นับที่บัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 3 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ ข้อ 3.3.2 (5)

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

5.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายละเอียดของการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน และ ข้อ 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

นโยบายการลงทุนและการบริหารงาน

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

6. โครงการในอนาคต

6.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

ตามที่ธนาคารได้ยื่นคำขออนุญาตปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นแบบบริษัทโฮลดิ้ง โดยจัดตั้งบริษัท ทีสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทีสโก้แทนธนาคารต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2548 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้เห็นชอบแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าว และได้เสนอเรื่องต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาเมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2549 นั้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีหนังสือ ที่ ธพท.ฝกต. (21) 84/2550 เรื่อง การขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินและขอผ่อนผันในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ลงวันที่ 18 มกราคม 2550 แจ้งว่าธนาคารแห่งประเทศไทยขอยุติการพิจารณาแผนการดังกล่าว เนื่องจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังไม่ผ่อนผันให้บริษัท ทีสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในธนาคาร

ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งนั้น บริษัท ทีสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) จะเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทีสโก้ ถือหุ้นในธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ทีสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด และบริษัทย่อยอื่นๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ลดความต้องการเงินกองทุน และโอกาสทางธุรกิจ แต่เนื่องด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยุติการพิจารณาการปรับโครงสร้างดังกล่าว ดังนั้น ธนาคารจึงกลับมาใช้โครงสร้างเดิมที่มีธนาคารเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทีสโก้ ถือหุ้นในบริษัทย่อยต่างๆ และจะยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทยอีกครั้งหนึ่ง ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)

ในการยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ธนาคารจะได้พิจารณาจัดกลุ่มที่ยังเชื่อมต่อธนาคารในการบริหารความเสี่ยง และการจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพเช่นเดียวกับการจัดโครงสร้างการถือหุ้นแบบบริษัทโฮลดิ้ง ซึ่งหมายถึงธนาคารยังสามารถดำเนินธุรกิจและดำรงนโยบายการจ่ายเงินปันผลได้ตามแผนงานที่ธนาคารได้วางไว้ในการจัดกลุ่มแบบบริษัทโฮลดิ้ง

6.2 การขยายช่องทางในการดำเนินธุรกิจ

เพื่อเป็นการขยายการบริการให้แก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการยกระดับการให้บริการลูกค้าให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร และทั่วถึงมากยิ่งขึ้น ภายในปี 2550 ธนาคารจึงมีโครงการที่จะขยายสาขาอีกประมาณ 10-15 สาขาทั่วประเทศ โดยจะเลือกทำเลที่ตั้งที่เป็นจุดยุทธศาสตร์ของแต่ละพื้นที่ และจะมุ่งเน้นถึงกลยุทธ์ที่จะนำไปสู่การขยายฐานลูกค้าและเพิ่มปริมาณธุรกิจในด้านกระแสมเงินฝากและการปล่อยสินเชื่อให้แข็งแกร่งขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังคำนึงถึงการให้บริการอันเป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยจะดำเนินการคัดเลือกพนักงานที่เป็นมืออาชีพและมีความเชี่ยวชาญทางด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินไว้คอยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ณ สาขาต่างๆ อย่างทั่วถึง อันจะส่งเสริมให้ธนาคารสามารถดำรงศักยภาพในการขยายธุรกิจภายใต้แนวโน้มสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันได้อย่างดีเยี่ยมต่อไป

นอกจากจะมีโครงการขยายสาขาในปี 2550 แล้ว ธนาคารยังมีโครงการที่จะเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการผ่านเครื่องเอทีเอ็ม ซึ่งได้มีการดำเนินการบางส่วนในปี 2549 ไปแล้ว คือการเข้าร่วม ATM Pool อันเป็นการเพิ่มการอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำรายการถอนเงินจากเครื่องเอทีเอ็มได้ทั่วประเทศ และในปี 2550 นี้ ธนาคารจะยังคงดำเนินการเพิ่มจำนวนเครื่องเอทีเอ็มอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เพียงพอต่อความต้องการของลูกค้าซึ่งมีอยู่ทั่วประเทศอย่างทั่วถึง

7. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 10 คดี เป็นคดีแพ่ง 9 คดี และคดีอาญาอีก 1 คดี รวมมูลค่าคดีประมาณ 151 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ไม่มีคดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยแต่ประการใด โดยในจำนวนข้างต้นประกอบด้วย 3 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ซึ่งธนาคารมีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด และอีก 3 คดีที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ ทั้ง 6 คดีดังกล่าวมีมูลค่าคดีรวมกันประมาณ 141 ล้านบาท สำหรับ 4 คดีที่เหลือประกอบด้วย 1 คดีที่ธนาคารอุทธรณ์คำพิพากษาของศาลชั้นต้นที่ให้ธนาคารชำระค่าเสียหายจำนวน 0.8 ล้านบาท และอีก 3 คดีที่ยังอยู่ในระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษาซึ่งมีมูลค่าคดีรวมประมาณ 3 ล้านบาท รายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.29.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

8. โครงสร้างเงินทุน

8.1 หลักทรัพย์

8.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 7,264,047,500 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 541,277,120 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 185,127,630 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้
หุ้นละ 10.00 บาท

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่

1. ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย
แม้ธนาคารไม่ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดใน
วรรคก่อนก็ได้
ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารประกาศจ่ายเท่านั้น และไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารมิได้
ประกาศจ่าย
2. เมื่อมีการชำระบัญชีหรือเลิกบริษัท ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งทรัพย์สินคืนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญเท่าที่มูลค่าที่ตราไว้ของ
หุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นบุริมสิทธิที่แต่ละรายถือ
กรณีทรัพย์สินที่เหลือมีมูลค่าไม่เพียงพอที่จะแบ่งให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดในวรรคก่อน ให้แบ่งทรัพย์สินที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้น
บุริมสิทธิ ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นบุริมสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่ละราย
กรณีมีทรัพย์สินเหลือภายหลังจากการแบ่งทรัพย์สินคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวมาในวรรคแรกแล้ว ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับ
ส่วนแบ่งทรัพย์สินที่เหลือดังกล่าวคืนพร้อมกับผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราเท่ากัน ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย
3. หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิที่จะได้รับการลดทุนภายหลังหุ้นสามัญในกรณีที่ธนาคารมีการลดทุนเพื่อตัดขาดทุนสะสม

บุริมสิทธิทั้งหมดที่กล่าวถึงข้างต้นของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ให้มีกำหนดระยะเวลาถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2552 เมื่อครบกำหนดระยะเวลา
ดังกล่าวแล้ว ให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวให้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ โดยให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ
ยื่นคำขอแปลงหุ้นตามแบบที่ธนาคารกำหนด และให้ส่งมอบไปหุ้นคืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีผู้บริหารที่ถือหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ดังรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 2

8.1.2 โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการ ออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ไม่มี

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตราสารแสดงสิทธิใน
ผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 140,544,939 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 19.35 ของทุนที่
เรียกชำระแล้วของธนาคาร ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของธนาคารที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออก
เสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น กรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของ
ธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงก็จะลดลง

อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR นั้น อาจมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวน
หุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ที่ www.set.or.th

8.1.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

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

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2547 ธนาคารได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิในปีที่ 5 ซึ่งเป็นปีสุดท้ายของโครงการจำนวน 5,317,000 หน่วย ส่งผลให้ยอดใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรทั้งหมดครบเต็มจำนวน 30 ล้านหน่วย ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทมีใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิไปแล้วรวม 26,204,750 หน่วย และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 ได้ครบกำหนดอายุตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2548 และวันที่ 30 มิถุนายน 2549 ตามลำดับ คงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 3 ชุด ที่ยังสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิได้รวม 2,755,250 หน่วย ได้แก่ ใบสำคัญแสดงสิทธิ ครั้งที่ 3 - ครั้งที่ 5 ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิมีเงื่อนไขบางประการที่สอดคล้องกัน ได้แก่

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

รายละเอียดของวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายและจัดสรร จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ คงเหลือ ราคาการใช้สิทธิ และวันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ ครั้งที่ 3 ถึง ครั้งที่ 5 เป็นดังนี้

- ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 3

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 20 กันยายน 2545
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	: 5,919,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	: 5,779,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ	: 5,000 หน่วย
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	: 13.20 บาท
วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 20 กันยายน 2550
- ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 4

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 20 มิถุนายน 2546
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	: 6,000,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	: 5,655,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ	: 10,000 หน่วย
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	: 14.94 บาท
วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 20 มิถุนายน 2551
- ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 5

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 30 สิงหาคม 2547
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	: 5,317,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	: 5,317,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ	: 2,740,250 หน่วย
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	: 21.88 บาท
วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 30 สิงหาคม 2552

8.1.4 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

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

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

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

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

3. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2545 ชุดที่ 1 อัตราดอกเบี้ยคงที่ ครอบคลุมปี พ.ศ. 2550

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 2,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 5 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2545
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2550
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 29 มกราคม และ 29 กรกฎาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็น วันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2549

4. หุ้นกู้ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2545 ชุดที่ 2 อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ 2550
- ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
- มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
- ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
- จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หุ้น
- จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,000,000 หุ้น
- อายุหุ้นกู้ : 5 ปี
- วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2545
- วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2550
- หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
- อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 1 และปีที่ 2 เท่ากับร้อยละ 3.5 ต่อปี
: อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 3 เท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกด้วยร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 ต่อปี แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปี
: อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 4 เท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกด้วยร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 ต่อปี แต่ไม่เกินร้อยละ 5.50 ต่อปี
: อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 5 เท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกด้วยร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 ต่อปี แต่ไม่เกินร้อยละ 6 ต่อปี
- วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 29 มกราคม และ 29 กรกฎาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็น วันทำการถัดไป
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2549
5. หุ้นกู้ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2545 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ 2550
- ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
- มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
- ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
- จำนวนที่เสนอขาย : 1,800,000 หุ้น
- จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,800,000 หุ้น
- อายุหุ้นกู้ : 5 ปี
- วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 21 ตุลาคม พ.ศ. 2545
- วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 21 ตุลาคม พ.ศ. 2550
- หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
- อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 เท่ากับร้อยละ 6 ต่อปี ลบด้วยอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่คำนวณได้ดังกล่าว จะต้องมิได้ต่ำกว่าร้อยละ 0
: อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 4 ถึงปีที่ 5 เท่ากับร้อยละ 3.8 ต่อปี
- วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 21 เมษายน และ 21 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2549

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้นชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุไม่เกิน 270 วัน มูลค่ารวม 3,084.72 ล้านบาท

8.1.5 ตัวเงิน

ธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีตัวแลกเงินคงเหลือมูลค่า 15,289 ล้านบาท

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด มีตัวเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 2,144,320,265.18 บาท ประกอบด้วยตัวสัญญาใช้เงินมูลค่า 95,000,000 บาท และตัวแลกเงินมูลค่า 2,049,320,265.18 บาท บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด มีตัวเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 756,811,148.41 บาท ประกอบด้วยตัวสัญญาใช้เงินมูลค่า 145,000,000 บาท และตัวแลกเงินมูลค่า 611,811,148.41 บาท

8.1.6 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่ออาคารออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของธนาคาร โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีธนาคารร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

8.1.7 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมียอดส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยจำนวน 426,841,166 บาท

8.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 17 พฤษภาคม 2549 มีดังต่อไปนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
	หุ้นสามัญ	หุ้นบริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	145,158,503	-	145,158,503	20.01
2. CDIB & PARTNERS INVESTMENT HOLDING ¹ (CAYMAN) LTD	-	80,000,000	80,000,000	11.03
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	36,132,400	65,600	36,198,000	4.99
4. SATHINEE Co.,Ltd.	-	35,893,425	35,893,425	4.95
5. NORBAX INC., 18	30,360,180	-	30,360,180	4.18
6. HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	22,938,713	-	22,938,713	3.16
7. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	22,007,850	-	22,007,850	3.03
8. LITLEDOWN NOMINEES LIMITED 9	20,122,057	-	20,122,057	2.77
9. CHASE NOMINEES LIMITED 42	16,807,200	-	16,807,200	2.32
10. CHASE NOMINEES LIMITED 1	15,840,300	-	15,840,300	2.18
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	309,367,203	115,959,025	425,326,228	58.62
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	231,899,917	68,331,105	300,231,022	41.38
รวม	541,267,120	184,290,130	725,557,250	100.00

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

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

8.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลตามความเหมาะสมของสถานการณ์ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 40 ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่ธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร ที่ได้เปิดเผยไว้ในข้อ 8.1.1 โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

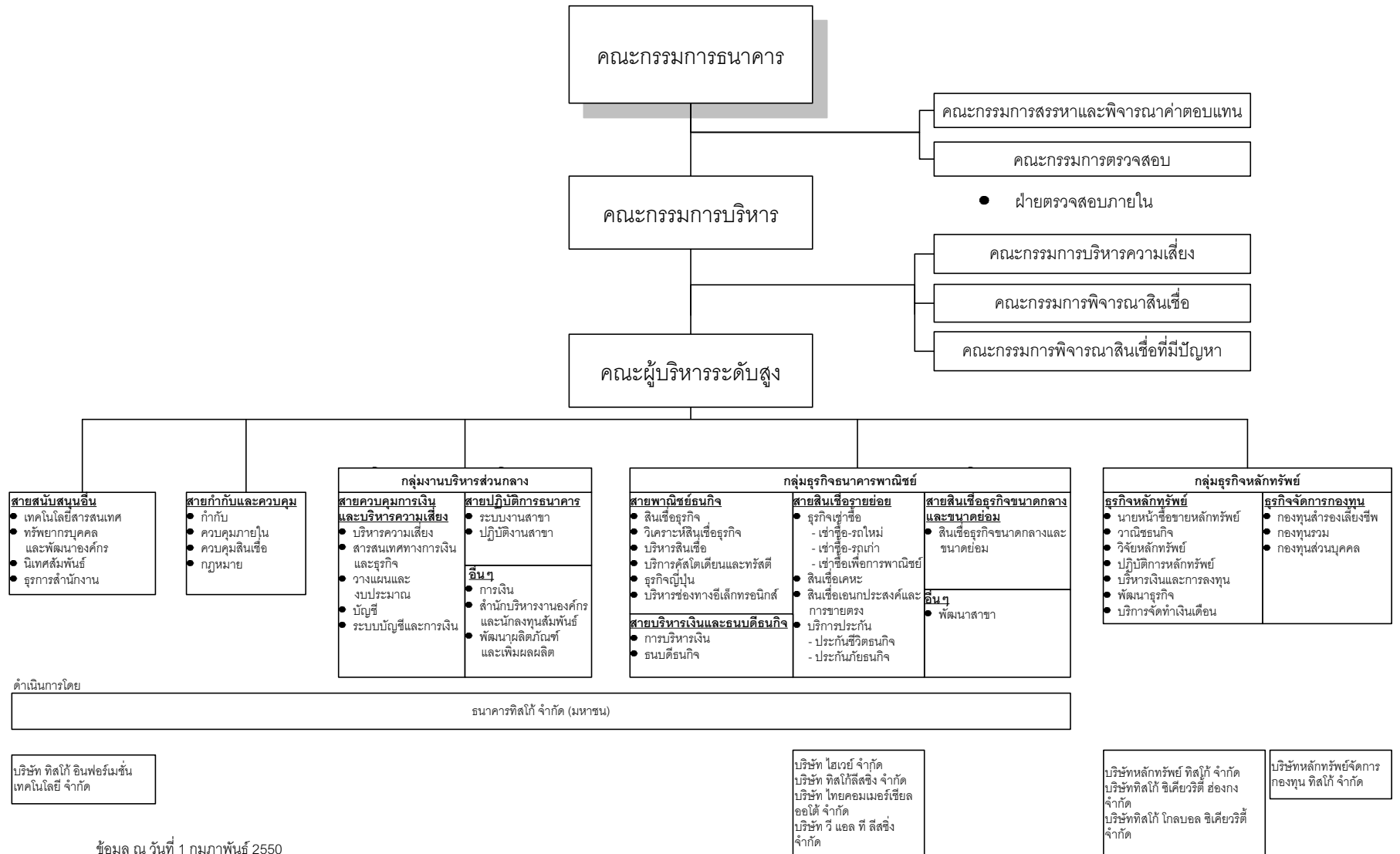
คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

บริษัทขอขมยมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ในอัตราที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากผลประกอบการ รวมทั้งภาวะการเงินและเศรษฐกิจ

9. การจัดการ

9.1 โครงสร้างการจัดการ

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



9.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. ดร. พิสิฐ ภัคเกษม	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ
2. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ
4. รศ. ดร. อังครัดน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
5. ศ. ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์	กรรมการอิสระ
6. นายเสงี่ยม สันทัด	กรรมการอิสระ
7. ดร. คณิต แสงสุพรรณ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2549)	กรรมการอิสระ
8. นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา	กรรมการ
9. นายแซมมวน ชิ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2549)	กรรมการ
10. นายคาวา โยว (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2549)	กรรมการ
11. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ
12. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ

หมายเหตุ:

- กรรมการอิสระ มีคุณสมบัติตามข้อ 9.3
- นายเจอร์ แอล ลู ลาออกเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2549

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นายพิชัย ฉันทวีระชาติ นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล และนายแซมมวน ชิ โดยนายปลิว มังกรกนก หรือ นายพิชัย ฉันทวีระชาติ ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคาร หรือนายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา หรือนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล หรือนายแซมมวน ชิ สองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

ธนาคารมีสำนักบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงานการประชุมคณะกรรมการ การประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างเสมอภาคและโปร่งใสภายใต้การดูแลจัดการของนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติภายในองค์กร
3. ติดตามการดำเนินงานของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคารซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
5. ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคาร มีการกำหนดนโยบาย กระบวนการและการควบคุมทางด้านบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาด และการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติงาน ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งบททบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริง และนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

8. แต่งตั้งกรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือกรรมการอื่นๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นเพื่อดูแลจัดการเฉพาะกิจเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้
9. มอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการ
10. พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
11. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
12. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการโดยไม่ล่าช้า คณะกรรมการควรได้รับเอกสารดังกล่าวภายใน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดบัญชี ทั้งนี้ หากมีความล่าช้ามาก คณะกรรมการจะต้องขอคำชี้แจงในเรื่องดังกล่าวจากฝ่ายจัดการ
13. จัดให้มีการทวนดูผลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
14. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
15. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี
16. พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร
17. พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น

เว้นแต่ในเรื่องต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของธนาคาร การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตามที่หน่วยราชการอื่นๆ กำหนด

ในปี 2549 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง ซึ่งมากกว่าที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารที่ให้การประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยทุก 3 เดือน

9.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรนอก	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายमितซู โนบุ ฮาเซกาวา	กรรมการบริหาร
3. นายแซมมวน ซี ¹¹	กรรมการบริหาร
4. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการบริหาร

¹¹ เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2549

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ การควบรวมและได้มาซึ่งกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการให้บริการใหม่ รวมถึงงบประมาณประจำปี
2. ติดตามการดำเนินงานกิจการให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและถูกต้องตามกฎหมาย
3. อนุมัติธุรกรรมภายใต้กรอบธุรกิจของธนาคาร
4. ดูแลการทำงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
5. จัดให้มีนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาด และการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติงาน ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
6. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
7. อนุมัติสินเชื่อรายใหญ่ และ/หรือ ธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
8. จัดให้มีนโยบาย กระบวนการ และระบบการควบคุมภายใน
9. รายงานผลการดำเนินงาน การบริหารกิจการรวมถึงการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร และการควบคุมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคาร

10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหาร
11. กำหนดนโยบายค่าตอบแทนพนักงาน

9.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2550 ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. รศ. ดร. อังครัตน์ เพ็ญบริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการตรวจสอบ
3. ศ. ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นี้ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืน พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
10. สอบทานบทบาทหน้าที่ของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ

9.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2550 ซึ่งประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ ¹	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายแซมมวน ชี ²	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

¹ กรรมการอิสระ

² เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2549

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติและส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อทวงถาม
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคาร
 - กรรมการธนาคาร
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
 - ผู้บริหารระดับสูง
- ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- ศึกษา และเสนอหลักเกณฑ์ วิธีการ รวมถึงขั้นตอนในการดำเนินการประเมินผลงานของคณะกรรมการธนาคาร
- ดำเนินการตามขั้นตอนการประเมินผลงานคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส
- ดูแลให้กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีด้วย
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารในปี 2549 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	6	12	11	3
1. ดร. พิสิฐฐ์ ภัคเกษม	6			3
2. นายปลิว มังกรกนก	6	12		
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	6		11	
4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	6		11	
5. ศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์	5		11	
6. นายเสงี่ยม สันทัด	5			
7. ดร. คณิต แสงสุพรรณ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2549)	5 (จากจำนวน 5 ครั้ง)			
8. นายमितชู โนนุ ฮาเซกาวา	5	11		3
9. นายเจอร์รี่ แอล. ลู (ลาออกเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2549)	- (จากจำนวน 1 ครั้ง)			
10. นายแซมมวน ธิ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 5 เมษายน 2549)	4 (จากจำนวน 5 ครั้ง)	8 (จากจำนวน 9 ครั้ง)		2 (จากจำนวน 2 ครั้ง)
11. นายคาวา โยว (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อ 29 พฤษภาคม 2549)	3 (จากจำนวน 4 ครั้ง)			
12. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	6	12		
13. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	6			

9.1.5 คณะผู้บริหารระดับสูง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 คณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งพิจารณาแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	บริษัท
1. นายปลิว มังกรนก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการอำนวยการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	รองกรรมการอำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
4. นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายสินเชื่อบริษัทขนาดกลางและขนาดย่อม ¹	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
5. นางสาวนันทมน อิศารธรรม	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายกำกับและควบคุม	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
6. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายสินเชื่อบริษัทย่อย ² และสายทรัพยากรบุคคล และพัฒนาองค์กร (รักษาการ)	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
7. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายบริหารเงินและธนบัตรธนกิจ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
9. นางสาวอารยา อีระโกเมน	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
10. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	กรรมการผู้จัดการ ³	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

หมายเหตุ :

นายชวลิต จินดาวณิช รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการกรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าสายวาณิชธนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ลาออกเมื่อ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

¹ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการอำนวยการสายสินเชื่อบริษัทขนาดกลางและขนาดย่อมเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

² ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการอำนวยการสายสินเชื่อบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

³ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2549

โดยมีนายชาติร์ จันทร์งาม เป็นผู้อำนวยการอาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง และนางสาวชุตินธร ไวกาสี เป็นหัวหน้าบัญชี

อำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะผู้บริหารระดับสูงจะควบคุมดูแลการปฏิบัติงานในแต่ละธุรกิจให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. วางกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเพื่อเสนอแผนงาน และงบประมาณประจำปีต่อคณะกรรมการ
2. ควบคุมการจัดการและการปฏิบัติทางธุรกิจตามแผนงานที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ
3. ควบคุมการบริหารจัดการทรัพยากร

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงแต่ละบริษัทในกลุ่มจะเป็นผู้พิจารณานโยบายในรายละเอียดต่อไป

9.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.2.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกั้นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ตามที่สรุปไว้ในข้อ 9.3

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการเป็นดังนี้

1. ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
4. ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่า เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นไว้แทนที่ผู้รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

9.2.2 การสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารเพื่ออนุมัติแต่งตั้งเป็นคณะผู้บริหารระดับสูง

9.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ธนาคารกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยยึดหลักแนวปฏิบัติที่ดีในการกำกับดูแลกิจการดังนี้

1. ไม่ถือหุ้นเกินร้อยละ 0.25 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือมีอำนาจควบคุม ในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง เกินกว่าร้อยละ 5 ของทุนชำระแล้ว
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ และไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร
5. ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
6. ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
7. เป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นในกลุ่มทิสโก้
8. สามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายให้เท่าเทียมกัน
9. สามารถดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคารกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบริษัทอื่นซึ่งมีผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน
10. สามารถเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการเพื่อตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญของธนาคาร
11. เป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ตลอดจนภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

9.4 คำตอบแทนกรรมการและคณะผู้บริหารระดับสูง

9.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการธนาคารกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีขอบเขตและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารได้

ในกรณีที่คณะกรรมการมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริหารอนุมัติโดยได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดคำตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารอนุมัติคำตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

9.4.2 คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2549 ธนาคารกำหนดคำตอบแทนกรรมการธนาคาร ดังนี้

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

¹ เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นๆ

นอกจากนี้ ในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารในเดือนมกราคม 2550 แทนคณะกรรมการสรรหา ดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท/การประชุม)
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	25,000
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	-	15,000

ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในช่วงวันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2549 เป็นดังนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)				
	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	รวม
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม			
1. ดร. พิสิฐ ภัคเกษม	720,000	90,000			810,000
2. นายปลิว มังกรนก	300,000		480,000		780,000
3. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	300,000			600,000	900,000
4. รศ. ดร. อังครินทร์ เพียบจรรย์วัฒน์	300,000			480,000	780,000
5. ศ. ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์	300,000			480,000	780,000
6. นายเสงี่ยม สันทัด	300,000	75,000			375,000
7. ดร. คณิต แสงสุพรรณ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2549)	275,000	90,000			365,000
8. นายमितซูโน ฮาเซกาวา	300,000		420,000		720,000
9. นายเจอรี่ แอล. ลู (ลาออกเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2549)	75,000				75,000
10. นายแซมมวน ชิ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2549)	225,000		315,000		540,000
11. นายคาวา โยว (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2549)	175,000	45,000			220,000
12. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	300,000		420,000		720,000
13. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	300,000	90,000			390,000
รวม	3,870,000	390,000	1,635,000	1,560,000	7,455,000

ในปี 2549 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบและคณะผู้บริหารระดับสูงเป็นจำนวนรวม 145,600,000 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

9.4.3 ค่าตอบแทนอื่น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2543 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยจำนวน 30 ล้านหน่วย อายุโครงการ 5 ปี โดยมีคณะกรรมการจัดสรรเป็นผู้กำหนดจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาจากความสามารถและศักยภาพของพนักงานแต่ละคน รายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวปรากฏอยู่ในหัวข้อที่ 8 โครงสร้างเงินทุน ข้อ 8.1.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวหมดครบเต็มจำนวน 30 ล้านหน่วยแล้วตั้งแต่ปี 2547

9.5 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้มีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียมกัน และเพื่อสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตอย่างมีเสถียรภาพตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้

ในปี 2548 และ 2549 ธนาคารได้รับรางวัล “Best Corporate Governance Report” (SET Awards 2005) ซึ่งเป็นรางวัลสำหรับบริษัทจดทะเบียนที่ดีเด่นในด้านการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรางวัล “Distinction in Maintaining Excellent Corporate Governance Report” (SET Awards 2006) ซึ่งเป็นรางวัลที่ยกย่องและเชิดชูบริษัทที่สามารถรักษามาตรฐานด้านการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ตามลำดับ จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร และในปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยได้ประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Base Lining Corporate Governance Practices of Thai Listed Companies) ซึ่งปรากฏว่าธนาคารได้คะแนนอยู่ในระดับ “ดีมาก” (ช่วงคะแนน 80-89)

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารยึดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งเป็นหัวข้อได้ดังนี้

1. แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และจรรยาบรรณธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงประเด็นสำคัญของข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ บทบาทและโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การเปิดเผยข้อมูลตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงตำแหน่งและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.tisco.co.th) นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและคู่มือจรรยาบรรณซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะผู้บริหารระดับสูงและพนักงานถือปฏิบัติอีกด้วย

แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่มีความสำคัญกับทั้งกรรมการรวมทั้งพนักงานในระดับปฏิบัติการ ดังนั้นธนาคารได้พยายามให้พนักงานทุกระดับยึดมั่นและปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้ อันจะนำไปสู่การกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้จัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อเป็นแนวทางแก่พนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ในด้านต่างๆ เช่น การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมข้อมูลภายใน การรักษาความลับ และการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจในแนวปฏิบัติดังกล่าว ในปี 2549 ฝ่ายกำกับ และฝ่ายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กรได้กำหนดให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบ Compliance and Human Resource Policy ผ่านระบบ Intranet ของธนาคาร และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อดำเนินการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง พร้อมทั้งตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กรต่อไป นอกจากนี้ พนักงานที่เข้าทำงานใหม่ทุกคนจะต้องเข้ารับการทดสอบแบบทดสอบดังกล่าวด้วย โดยถือเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินผลระหว่างการทดลองงาน

2. ผู้ถือหุ้น : สิทธิและความเท่าเทียมกัน

ธนาคารรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ด้วยความเสมอภาคเท่าเทียมกันในการได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่ถูกต้องทันเวลา รวมทั้งการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของธนาคารอย่างถูกต้อง โปร่งใส ในเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้ประชาชนทั่วไปใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน ธนาคารจัดให้มีระบบการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ และการจัดการด้านกิจกรรมต่างๆ กับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชี โดยมีการแจ้งวาระการประชุมให้ทันถึงล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคารก่อนจัดส่งเอกสารให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

สำหรับการพิจารณาจัดเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่เดือนตุลาคม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นคณะกรรมการ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถนำข้อเสนอมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้เริ่มดำเนินการดังกล่าวตั้งแต่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2549 เป็นต้นมา ภายหลังจากที่ธนาคารได้รวบรวมข้อเสนของผู้ถือหุ้นแล้ว ก็จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบและบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลบนเว็บไซต์ของ

ธนาคาร หรือช่องทางเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป ทั้งนี้ ลำดับระเบียบวาระในการประชุมสามัญเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนดเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลได้อย่างละเอียด ในปี 2549 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2549 ในวันที่ 28 เมษายน 2549 และได้ส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยเรื่องคำบอกกล่าวเชิญประชุมติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด โดยจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้นจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุม เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ

ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้นำระบบคอมพิวเตอร์ และ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย โดยก่อนเริ่มการประชุมได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน และวิธีการออกเสียงลงคะแนน รวมถึงการใช้บัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นคัดค้าน งดออกเสียง หรือแยกคะแนนเสียง และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ธนาคารจึงได้จัดพิมพ์ข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การประชุมสามัญ การประชุมวิสามัญ คำบอกกล่าวนัดประชุม องค์กรประชุม การดำเนินการประชุม การออกเสียง การมอบฉันทะระเบียบวาระ เป็นต้น ไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โดยสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระโดยธนาคารเสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คนให้ผู้ถือหุ้นเลือก หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการอำนวยการ หรือบุคคลอื่น คนใดคนหนึ่งเข้าประชุมแทน

จากการที่ธนาคารตระหนักถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน อันเป็นองค์ประกอบสำคัญของกรรมบริษัทที่ดำเนิน ธนาคารจึงมีความตั้งใจที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการติดตามดูแลเงินทุนของตนเองด้วยการอำนวยความสะดวกให้กระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปในลักษณะที่สนับสนุนสิทธิดังกล่าวของผู้ถือหุ้น ส่งผลให้จากการประเมินโครงการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2549 ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับคะแนน 99.11 คะแนน ซึ่งจัดอยู่ในระดับดี

3. สิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่างๆ

ธนาคารมีนโยบายรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม และเนื่องจากความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแตกต่างกัน ดังนั้นคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายของแต่ละกลุ่มที่ได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน

ผู้ถือหุ้น : ธนาคารให้ความสำคัญถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น โดยมีเจตนาที่ว่าจะตอบแทนความไว้วางใจที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นด้วยผลประโยชน์ที่ดีที่สุด พัฒนาคุณภาพบริการ ขยายโอกาสทางธุรกิจ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง และให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ เช่น การนำวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) มาใช้ในการแต่งตั้งกรรมการเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการได้

- พนักงาน : ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าและความพร้อมทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ ธนาคารใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่มั่นใจได้ว่าคุณสมบัติของพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมเมื่อองค์กรบรรลุเป้าหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค
- ลูกค้า : ธนาคารใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าโดยนำเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม สนองความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องทุกข์จากลูกค้า โดยธนาคารแก้ไขปัญหาด้วยความยุติธรรมและความระมัดระวัง ธนาคารเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ
- คู่ค้าและเจ้าหนี้ : ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าและเจ้าหนี้ของธนาคารอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค และไม่รับหรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับคู่ค้าและเจ้าหนี้
- คู่แข่ง : ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม
- สังคม : ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาคุณภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอีกด้วย
- สิ่งแวดล้อม : ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากร และสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ในการให้บริการทางการเงินของธนาคาร ธนาคารยึดปฏิบัติหลักการทำความรู้จักลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าบริการทางการเงินดังกล่าวไม่เป็นการส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม หรือก่อให้เกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

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

4. การประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสโดยเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ

ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และได้กำหนดให้มีขั้นตอนการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ตั้งแต่การเรียกประชุม การจัดส่งเอกสาร และแจ้งวาระการประชุม ตลอดจนการจัดเตรียมเอกสารประกอบการประชุมที่มีรายละเอียดเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น รวมถึงการให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร ธนาคารได้มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำถามและความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานของธนาคารด้วย สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2549 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 11 ท่าน

ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารประกอบด้วย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายสินเชื่อกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายสินเชื่อย่อยและรักษาการทรัพยากรบุคคลและพัฒนางานองค์กร รองกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 2 ท่าน และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน

5. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบสูงสุดต่อแผนธุรกิจและผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยกำกับดูแลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและกลยุทธ์ที่วางไว้ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ดังนั้นจึงจำเป็นเป็นอย่างยิ่งที่คณะกรรมการธนาคารและคณะผู้บริหารระดับสูงต้องมีความเป็นผู้นำ มีวิสัยทัศน์และสามารถตัดสินใจได้อย่างอิสระเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารต้องมีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร สามารถควบคุมและแนะนำฝ่ายบริหารให้นำนโยบายของธนาคารไปใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

กรณีที่ธนาคารแต่งตั้งกรรมการใหม่ ผู้บริหารของธนาคารจะดำเนินการชี้แจงข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้ธนาคารจัดทำแผนกลยุทธ์ระยะยาวที่สะท้อนทิศทางของธุรกิจ วิสัยทัศน์ และแผนธุรกิจในระยะสั้น พร้อมทั้งกำหนดเป้าหมายที่มีมาตรวัดชัดเจน คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัตินโยบายและแผนปฏิบัติงานที่สำคัญซึ่งนำเสนอโดยฝ่ายบริหาร ตลอดจนดูแลให้มีการสื่อสารที่ชัดเจนเพื่อนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการทบทวนนโยบาย พิจารณาผลการดำเนินงานและการตรวจสอบภายในเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ เริ่มตั้งแต่การจัดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์และยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่จะต้องอุทิศเวลา ความรู้และความสามารถในการบริหารงาน จึงยึดปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์อย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ นอกจากนี้ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” ของธนาคารกำหนดให้กรรมการหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละรายปรากฏในเอกสารแนบ 1 และรายงานประจำปี

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ทั้งนี้ธนาคารได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ (Business Code of Conduct) ของธนาคารไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร (intranet system “mytisco”) เพื่อให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน คู่มือปฏิบัติงานดังกล่าวครอบคลุมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากจะมีรายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารและบริษัทย่อยเท่านั้น โดยจะพิจารณาเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก นอกจากนี้ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับผิดชอบข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารตั้งแต่สิ้นวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึงวันประกาศงบการเงินหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (แบบ ธ.พ. 1.1) ของธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดบทลงโทษหากพบว่ามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของธนาคาร (Employee Code of Conduct) นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของธนาคารให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส

7. จริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารได้จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ใน ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employee Code of Conduct ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่หลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร (intranet system “mytisco”) เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป ธนาคารได้กำหนดบทลงโทษหากพนักงานปฏิบัติตนขัดต่อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โดยมอบหมายให้หน่วยงานกำกับมีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ

กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องยึดมั่นในคุณธรรม จรรยาบรรณและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง (Duty of care) และซื่อสัตย์สุจริต (Duty of loyalty) โดยต้องร่วมรับผิดชอบในความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นแก่ธนาคารเนื่องจากความบกพร่องต่อหน้าที่ของตน ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังนั้น กรรมการต้องดำเนินการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ

อย่างเพียงพอ ส่วนการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตนั้นกรรมการต้องกระทำการเพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร และสอดคล้องกับข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้อง

8. การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารระดับสูง

บทบาทของคณะกรรมการเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมถึงการวางโครงสร้างระบบการบริหารงาน และการปฏิบัติงานที่นำเชื่อถือและมีความโปร่งใส โครงสร้างของคณะกรรมการได้มีการกำหนดหน้าที่รับผิดชอบชัดเจนและไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด นอกจากนี้เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสมคณะกรรมการธนาคารจึงประกอบด้วยกรรมการ 12 คน โดยกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้ไม่เกิน 3 คน และกรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นกรรมการอิสระซึ่งมีคุณสมบัติตามข้อ 9.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการอิสระ 6 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ กรรมการอิสระดังกล่าวต้องสามารถแสดงความเห็นได้โดยอิสระเพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องไม่เป็นคนคนเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแยกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัด และให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

กรรมการธนาคารมีวาระการดำรงตำแหน่งที่กำหนดไว้ชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปล่วงหน้าก่อนเท่าที่จำเป็น จนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ นอกจากนี้ ธนาคารได้ออกระเบียบปฏิบัติว่าด้วยกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยกำหนดจำนวนผู้แทนสูงสุดตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละราย

9. การรวมหรือแยกตำแหน่ง

คณะกรรมการธนาคารกำหนดและแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ของตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะผู้บริหารระดับสูงให้ชัดเจน

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งประธานกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการตรวจสอบจะไม่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใดแล้ว ธนาคารยังแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงอีก 2 ตำแหน่งเพื่อร่วมกันดูแลบริหารองค์กรอย่างทั่วถึงอันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการบริหาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหารด้วยนั้น มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ระยะยาว ดูแลและรักษาประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และ กรรมการอำนวยการ ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริหารด้วยนั้น มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลการปฏิบัติการในแต่ละวันและผลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ในระยะสั้น

10. คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

เพื่อให้การกำหนดคำตอบแทนกรรมการมีความโปร่งใสมากที่สุด ในปี 2550 คณะกรรมการธนาคารจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แทนคณะกรรมการสรรหาซึ่งธนาคารได้จัดตั้งขึ้นในปี 2545 โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบครอบคลุมทั้งด้านการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง และพิจารณาแนวทางการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการและคณะผู้บริหารระดับสูง โดยกำหนดหลักเกณฑ์ หรือวิธีการในการสรรหาบุคคลและกำหนดคำตอบแทนที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล ทั้งนี้ องค์คณะประกอบด้วยกรรมการ 4 คนเป็นกรรมการอิสระจำนวนกึ่งหนึ่ง โดยในขั้นต้น เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2550 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการ 3 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 1 คน เป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 2 คน เป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และมีมติให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนดำเนินการสรรหากรรมการอิสระอีก 1 คน เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งเพิ่มเติม ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายกำหนดระดับและองค์ประกอบของคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมและเพียงพอในการจูงใจและรักษากรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยคำตอบแทนดังกล่าวไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกันโดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงานประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงรายนั้นทำให้แก่ธนาคาร คำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสอดคล้องกับผลการดำเนินธุรกิจของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงรายนั้น นโยบายคำตอบแทนของกรรมการมีความโปร่งใส่โดยได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยนโยบายคำตอบแทนและจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.4 และรายงานประจำปีตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

11. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้า ในการประชุมแต่ละครั้งประธานกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆอย่างโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ทั้งคณะผู้บริหารระดับสูง ในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน ธนาคารดำเนินการให้เลขานุการคณะกรรมการจัดส่งเอกสารที่ใช้ประกอบการประชุมคณะกรรมการพร้อมหนังสือนัดประชุม โดยระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี

ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยทุก 3 เดือน ยกเว้นกรณีที่มีวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยธนาคารได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน และจัดให้มีรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกรวบรวมไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

ในปี 2549 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง ซึ่งมากกว่าที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท นอกจากนี้การประชุมคณะกรรมการธนาคารแล้ว คณะกรรมการชุดย่อยซึ่งได้รับมอบหมายให้ดูแลในเรื่องต่างๆ ของธนาคารยังมีการจัดประชุมอย่างสม่ำเสมอ เช่น ในรอบปี 2549 มีการประชุมคณะกรรมการบริหารรวม 12 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 11 ครั้ง ซึ่งส่งผลให้กิจการของธนาคารดำเนินไปอย่างราบรื่น และมีประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละรายปรากฏในข้อ 9.1

12. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญต่อธนาคารในรายละเอียด คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการหรือเสนอความเห็นข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคารตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรมอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และอื่นๆ หากจำเป็นเป็นคราวๆ ไป องค์ประกอบและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในข้อ 9.1

คณะกรรมการบริหารอาจมอบหมายให้คณะผู้บริหารระดับสูง และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยช่วยพิจารณาศึกษาในรายละเอียดเฉพาะเรื่อง อาทิ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา

13. ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายหน้าที่การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูง โดยคณะกรรมการบริหารเป็นผู้จัดทำประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำทุกปีและรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อตรวจสอบ และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป คณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบในการติดตามการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและศึกษาหาความรู้เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ของธุรกิจ ดังนั้นเพื่อให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามมาตรฐานที่ดี คณะกรรมการได้มอบหมายหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการประจำวันให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบที่ทำหน้าที่ตรวจสอบว่า ธนาคารมีการปฏิบัติงานตามนโยบายของคณะกรรมการ กฎระเบียบของธนาคาร และระเบียบข้อบังคับทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่ คณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น หน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นหน่วยงานอิสระซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบรายละเอียดของการควบคุมภายในปรากฏในข้อ 10. ธนาคารจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งจะรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงแก่คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหาร พร้อมทั้งติดตามผลและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ผู้ตรวจสอบภายในจะทำการหารือกับฝ่ายบริหารเกี่ยวกับข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบพร้อมกับหาแนวทางแก้ไข ความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบโดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารสม่ำเสมอ

14. รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานของธนาคาร และเหตุการณ์สำคัญในรอบปี ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในซึ่งประเมินโดยคณะกรรมการบริหารและตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนรับร้องเรียนความถูกต้องของรายงานทางการเงินต่อผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานดังกล่าวและคณะกรรมการตรวจสอบได้ออกรายงานเกี่ยวกับประเด็น

การตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี

15. ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และเสมอภาค โดยจัดตั้งสำนักบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้น ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการให้การประชุมผู้ถือหุ้นสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้จัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูลของธนาคารให้แก่ นักวิเคราะห์และนักลงทุนทั่วไป พร้อมเปิดโอกาสให้ซักถามข้อมูลต่างๆ อย่างโปร่งใส โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และรองกรรมการอำนวยการ-กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง เข้าร่วมการชี้แจงด้วย ซึ่งในปี 2549 ธนาคารได้จัดให้มีกิจกรรมดังต่อไปนี้

- 1) จัดให้ผู้บริหารพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ในประเทศ (Analyst Meeting) ทุก ๆ 3 เดือน เป็นจำนวน 4 ครั้ง
- 2) จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน 1 ครั้ง
- 3) ผู้บริหารได้ให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศทั้งหมด 73 ครั้ง ในจำนวนนี้เป็น การเข้าพบสัมภาษณ์แบบตัวต่อตัว 62 ครั้ง (one-on-one) และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) 11 ครั้ง
- 4) ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้เดินทางไปพบผู้ถือหุ้น และนักลงทุนในต่างประเทศ (Non-deal Roadshow) อีกจำนวน 5 ครั้ง ครอบคลุมประเทศต่างๆ ทั้งในทวีปอเมริกา ยุโรป และเอเชีย เช่น สหรัฐอเมริกา อังกฤษ ฮองกง และสิงคโปร์ เป็นต้น

นอกจากการให้ข้อมูลโดยผู้บริหารของธนาคารดังกล่าว ธนาคารยังได้เผยแพร่ข้อมูลของธนาคารต่อผู้ลงทุนและสาธารณชนผ่านช่องทางอื่นๆ เช่น เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ธนาคาร (www.tisco.co.th) ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งตลอดปี 2549 มีการเข้าชมเว็บไซต์ของธนาคาร จำนวน 526,479 ครั้ง โดยผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ผ่านทางเว็บไซต์และช่องทางต่อไปนี้

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ : IR@tisco.co.th

นักลงทุนสัมพันธ์ : โทรศัพท์ 0 2633 6868

โทรสาร 0 2633 6818

9.6 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อหน้าที่ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ทั้งนี้ธนาคารได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของธนาคารไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และขออนุมัติผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย หรือรายงานการซื้อขายหลังการทำรายการ แล้วแต่กรณี นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลาตั้งแต่วันทำการสุดท้ายของเดือนถึงวันที่งบการเงินของธนาคารได้รับการเผยแพร่ต่อสาธารณชนทุกเดือน โดยธนาคารมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของธนาคาร

9.7 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งหมด 1,999 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 1,656 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 343 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

สายงานหลัก	31 ธ.ค. 2548 (คน)	31 ธ.ค. 2549 (คน)
1. ธุรกิจสินเชื่อ	285	215
2. ธุรกิจเช่าซื้อ	959	1,040
3. ธุรกิจหลักทรัพย์	249	234
4. ธุรกิจจัดการกองทุน	149	144
5. ธุรกิจอื่นๆ	97	119
6. สายสนับสนุนและปฏิบัติการ	232	247
รวม	1,971	1,999

ในปี 2549 จำนวนพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเพียง 28 คน หรือร้อยละ 1.4 แม้ว่าธุรกิจของธนาคารมีการขยายตัวโดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจเช่าซื้อ แต่เนื่องจากโครงการบริหารทรัพย์สินของบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ล้มเหลวลงเมื่อเดือนมีนาคม 2549 จึงมีพนักงานครบสัญญาจ้าง จำนวน 128 คน ในปี 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 1,040,313,614.01 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการปรับโครงสร้างค่าใช้จ่ายพนักงานให้ผันแปรตามผลการดำเนินงาน โดยในปี 2547 2548 และ 2549 มีสัดส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานผันแปรต่อค่าใช้จ่ายพนักงานทั้งหมดเท่ากับร้อยละ 45 ร้อยละ 38 และร้อยละ 27 ตามลำดับ

9.7.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายกระทรวง 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งจะช่วยให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ หรือเมื่อออกจากงาน ดังนั้นเพื่อให้พนักงานเข้าระบบการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว พนักงานจะได้รับเงินต่อเมื่อสิ้นสมาชิกภาพจากกองทุน และได้นำเงินกองทุนตามกฎหมายฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2533 ในนาม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” พร้อมทั้งมีข้อบังคับของกองทุน เพื่อให้ทราบถึงกฎ ระเบียบ และสิทธิต่างๆ ตั้งแต่การเข้าเป็นสมาชิกจนถึงการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างตลอดไป หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

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

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากกรรมการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากกรรมการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด

ในปี 2545 เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้ตามความต้องการ และเหมาะสมมากที่สุด ธนาคารจึงได้จดทะเบียนกองทุนเพิ่มขึ้นอีก 1 กองทุน โดยใช้ชื่อว่า “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” และได้เปลี่ยนชื่อ

กองทุนเดิม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” เป็น “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยทั้ง 2 กองทุนจะแตกต่างกันในเรื่องของนโยบายการลงทุนเท่านั้น และธนาคารยังเปิดโอกาสให้สามารถโอนย้ายกองทุนได้ปีละ 1 ครั้ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,121 คน ขนาดของกองทุน 599,864,089.62 บาท และ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 461 คน ขนาดของกองทุน 217,773,094.90 บาท

9.7.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ ในปี 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล ครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันธนาคารและบริษัทย่อยได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนเองอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายในแผนนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง ธนาคารจึงได้วางแนวคิดค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของทิสโก้ให้มีทัศนคติเฉพาะที่เหมาะสมกับค่านิยมของธนาคารพร้อมสะท้อนถึงพฤติกรรมของบุคคลอันจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 4 ประการของธนาคาร มีดังต่อไปนี้

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

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

เพื่อตอบสนองลักษณะอันหลากหลายของธุรกิจในขณะที่เกี่ยวกับการดำรงวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ไว้ กลุ่มทิสโก้จึงใช้ขีดความสามารถ 3 ประการเป็นเกณฑ์ในการว่าจ้างพนักงาน ได้แก่ ขีดความสามารถด้านองค์กร (Organisational Core Competencies) ขีดความสามารถในการทำงาน (Functional Competencies) และขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ (Leadership Competencies) ทั้งนี้ ธนาคารจะว่าจ้างพนักงานที่มีทัศนคติและความสามารถทางวิชาชีพที่ถูกต้องเหมาะสมซึ่งจะช่วยให้พนักงานเหล่านั้นสามารถพัฒนาศักยภาพ เพื่อที่จะทำงานร่วมกับธนาคารในระยะยาวได้

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ธนาคารมีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารของธนาคารในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

ธนาคารมีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่ไม่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่ทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

เพื่อส่งเสริมมาตรฐานสูงสุดของความเป็นบรรษัทภิบาล ธนาคารได้กำหนด “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” (Business Code of Conduct) ขึ้นเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการเป็นพลเมืองดีของสังคม หลักเกณฑ์เหล่านี้จะต้องได้รับการเคารพและปฏิบัติตามในทุกสถานที่และทุกโอกาส โดยฝ่ายบริหารจะดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เหล่านี้ในทุกระดับชั้น ซึ่งพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” ดังกล่าวจะไม่สามารถทำงานกับธนาคารต่อไปและจะต้องถูกขอให้ออกจากธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การออกจากงานจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของธนาคาร การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่ธนาคารจดทะเบียนไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่ธนาคารไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจใดไว้ได้ ธนาคารจะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของธนาคารได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นการประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกขั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับบริษัท และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ ธนาครจึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้ทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

ในระดับบริษัท ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง "การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน" สำหรับตำแหน่งที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก

ธนาครเปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อให้ความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและการช่วยให้นักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประเมินผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงไว้ในแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

ธนาครถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่ธนาครจะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข ธนาครจึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองและจะได้รับการรักษาโรคได้ทันหากพบสิ่งผิดปกติในร่างกาย พนักงานที่รักษาอาการร่างกาย ธนาครก็ได้จัดตั้งชมรมต่างๆ เช่น ชมรมแอโรบิค ชมรมโยคะ ชมรมแบดมินตัน ชมรมฟุตบอล ชมรมกอล์ฟ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาครยังได้ทำประกันชีวิตและประกันการเดินทางให้กับพนักงานทุกคน และจัดให้มีการช้อปปิ้งไฟฟูทุกปี โดยมีคณะกรรมการความปลอดภัยในสถานที่ทำงานเป็นผู้ดูแล และยังมีคณะกรรมการสวัสดิการที่ทำหน้าที่ควบคุมดูแล และเสนอแนะในเรื่องสวัสดิการระหว่างธนาครกับพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน ค่าตอบแทนพนักงานจะมีด้วยกันหลายรูปแบบเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างแบบ Broad Banding เพื่อความสะดวกในการดำเนินงานขององค์กรที่มีการแบ่งระดับขั้นน้อย ระบบนี้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้ทำให้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพ ตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของธนาคารเป็นเกณฑ์ หัวหน้าทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการเสนอค่าตอบแทนให้กับพนักงานของตนภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารโดยคำนึงถึงสภาพตลาดภายในประเทศ ผลงาน ทักษะ และศักยภาพในการพัฒนาของพนักงานแต่ละคนโดยหัวหน้าทุกคนมีหน้าที่แจ้งค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนตามขอบเขตความรับผิดชอบของพนักงานด้วยความถูกต้อง ชัดเจน และโปร่งใส โดยความช่วยเหลือและสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

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

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทัศนคติ และศักยภาพในการมีส่วนส่งเสริมธุรกิจ โดยจะมีการประเมินผลและให้รางวัลสำหรับการพัฒนาระดับขีดความสามารถ หัวหน้าสายงานมีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการประเมินพนักงานในทีมของตนเพื่อให้ได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินสด หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่ธนาคารประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารและบริษัทย่อยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคาร

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการอำนวยการ โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

สำหรับงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหารซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารจะตั้งคณะอนุกรรมการขึ้นเพื่อกลั่นกรองและประเมินตัวผู้สืบทอดตำแหน่งโดยการสนับสนุนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และฝ่ายทรัพยากรบุคคล

9.7.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

1. โครงการแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ (Knowledge Sharing Program)

เนื่องจากธนาคารเป็นองค์กรที่ส่งเสริมพนักงานให้รับการเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ในปี 2549 ธนาคารได้จัดกิจกรรม Knowledge Sharing Session ขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้พนักงานได้เกิดการแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ซึ่งกันและกันในเรื่องต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ทั้งในด้านการดำเนินชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงาน โดยคัดเลือกหัวข้อเรื่องมาจากพนักงานอาสาสมัครเป็นผู้นำในการบอกเล่าในแต่ละครั้ง เช่น ข้อคิดที่ได้จากหนังสือ ประสบการณ์และเคล็ดลับการทำงานให้ประสบความสำเร็จ การพัฒนาตนเองและความคิดสร้างสรรค์ เป็นต้น โดยเปิดโอกาสให้พนักงานผู้เข้าร่วมกิจกรรมได้แสดงความคิดเห็นแลกเปลี่ยนกัน เพื่อเป็นการสนับสนุนให้เกิดค่านิยมความกล้าคิดกล้าพูดและกล้าทำในสิ่งที่ถูกต้องและเหมาะสมอีกด้วย มีพนักงานเข้าร่วมเป็นผู้บอกเล่าประสบการณ์จำนวน 40 คน และมีผู้เข้าร่วมฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นรวมทั้งสิ้น 900 คน

2. โครงการเสริมสร้างความมีประสิทธิผลสูง (7 Habits Briefing Program)

องค์กรจะประสบความสำเร็จได้นั้น เกิดจากการขับเคลื่อนของบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงมีความเชื่อว่าการพัฒนาหรืออบรมบุคลากรจำเป็นต้องเน้นที่การพัฒนาพื้นฐานของความเป็นผู้นำ และความมีประสิทธิผลส่วนบุคคล (Private Victory) ต่อเนื่องด้วยการพัฒนาความเป็นผู้นำและความมีประสิทธิผลในสังคม (Public Victory) ด้วยหลักฝึกอบรมให้พนักงานมี "เจ็ดอุปนิสัย" สำคัญตามหลักของ Franklin Covey ที่ต้องการสนับสนุนบุคลากรในองค์กรให้เป็นผู้มีประสิทธิผลสูงเพื่อเป็นพื้นฐานอันแข็งแกร่งขององค์กรที่จะสามารถก้าวไปสู่จุดหมายปลายทางได้อย่างมั่นคง ทั้งนี้ ในปี 2548 ธนาคารได้ก่อตั้งชมรมผู้มีประสิทธิภาพสูงเพื่อเป็นการแบ่งปันประสบการณ์ทางตรง ซึ่งการแลกเปลี่ยนความรู้แบบ Three Person Sharing ตามแนวทาง 7 อุปนิสัยผู้มีประสิทธิผลสูงภายในกลุ่มสมาชิกชมรมซึ่งอยู่ในระดับหัวหน้าหน่วยงานจำนวนทั้งสิ้น 30 คน ดังนั้นเพื่อขยายผลในวงกว้าง โดยเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วมอย่างทั่วถึง

ระหว่างปี 2549 ธนาคารได้จัดการสัมมนา "เจ็ดอุปนิสัยสู่ความเป็นผู้มีประสิทธิผลสูง" ขึ้น โดยเปิดโอกาสให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อช่วยแก้ไข ปรับเปลี่ยน ยกเลิก พฤติกรรม และความคุ้นเคยที่ไม่มีประสิทธิผล สร้างทัศนคติที่ดีในการทำงาน สัมพันธภาพกับเพื่อนร่วมงาน และพัฒนาความสัมพันธ์กับผู้อื่น ตลอดจนการสร้างความสมดุลในการดำเนินชีวิตส่วนตัว ครอบครัว และการทำงานอีกด้วย โดยมีพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาต่างจังหวัดจำนวนทั้งสิ้น 1,200 คน

3. โครงการเสริมสร้างศักยภาพสำหรับสาขาต่างจังหวัด (Performance Improvement Program)

ในปี 2549 ธนาคารยังคงดำเนินการสานต่อทิศทางการบริหารงานเชิงกลยุทธ์ ได้แก่ การทำ Balanced Scorecard การสร้าง Strategy Map และการใช้ KPI สู่การปฏิบัติจริงอย่างต่อเนื่อง โดยผู้บริหารระดับสูงได้กำหนดแผนกลยุทธ์ประจำปีที่มีมุ่งตรงสู่วิสัยทัศน์ ถ้ายอดดลงมายังทุกสายธุรกิจ และสื่อสารถึงพนักงานทุกคนเพื่อให้สามารถกำหนดแผนปฏิบัติงาน และตัวชี้วัดความสำเร็จ หรือ Key Performance Indicator (KPI) ที่สอดคล้องและช่วยให้กลยุทธ์ขององค์กรนั้นบรรลุผลสำเร็จ

นอกจากนั้น ธนาคารได้จัดการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ Performance Improvement Workshop โดยเฉพาะสำหรับตัวแทนพนักงานจาก 14 สาขาต่างจังหวัดทั่วประเทศ เพื่อให้พนักงานเกิดความเข้าใจในวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ขององค์กรอย่างชัดเจน และมีความสามารถที่จะทำการกำหนดกลยุทธ์ และแผนปฏิบัติงานเฉพาะของแต่ละสาขาที่สอดคล้องต่อสภาพเศรษฐกิจและการแข่งขันในท้องถิ่นที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์หลักขององค์กรโดยรวม เกิดความเข้าใจในบทบาทของตนเองชัดเจนขึ้นและสามารถปฏิบัติงานได้ตรงตามความคาดหวังขององค์กร อีกทั้งเป็นการกระตุ้นให้เกิดบรรยากาศในการทำงานที่มุ่งเน้นศักยภาพและผลงานสูงอีกด้วย

4. โครงการเสริมสร้างประสิทธิผลขององค์กร (Effectiveness Development Program)

ในปี 2549 ธนาคารได้สนับสนุนให้มีการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพขององค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยการเพิ่มประสิทธิภาพในด้านต่างๆ ได้แก่ การนำเสนอธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้พนักงานมีความรู้และทักษะในการนำเสนอทางธุรกิจ (Effective Business Presentation) การนำเสนอสินค้าและบริการอย่างมืออาชีพสำหรับพนักงานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย (Cross Selling Workshop for Retail Marketing Personnel) และการประชุมอย่างมีประสิทธิภาพ (Effective Meeting)

5. โครงการพัฒนาศักยภาพผู้นำกลยุทธ์สู่การปฏิบัติ (Leadership Execution Capability Development Program)

ธนาคารตระหนักเป็นอย่างดีว่าปัจจัยสำคัญที่ทำให้กลยุทธ์และเป้าหมายขององค์กรประสบผลสำเร็จได้นั้น ขึ้นอยู่กับคุณภาพของบุคลากร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในหมู่ผู้นำ ผู้มีความรับผิดชอบสูงสุดในการเชื่อมโยงแผนยุทธศาสตร์กับแผนปฏิบัติการกำกับดูแลในการแปลงยุทธศาสตร์สู่การปฏิบัติ และผลักดันบุคลากรให้ดำเนินการตามแผนปฏิบัติการในทิศทางที่สอดคล้องกับเป้าหมายที่วางไว้

ดังนั้นธนาคารจึงได้มอบหมายให้บริษัทที่ปรึกษาทางด้านการพัฒนาผู้นำซึ่งเป็นองค์กรที่มีชื่อเสียง และได้รับความเชื่อถือจากภายนอกมาดำเนินโครงการพัฒนาศักยภาพผู้นำกลยุทธ์สู่การปฏิบัติ (Leadership & Execution Capabilities Development Workshop) รวมทั้งจัดทำแบบสอบถามความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับความสามารถขององค์กรในการบริหารแผนกลยุทธ์สู่ความสำเร็จ โดยสุ่มจากพนักงานจากหน่วยงานสายธุรกิจต่างๆจำนวนทั้งสิ้น 225 คน และแบบสอบถามเพื่อประเมินศักยภาพของผู้นำ 360 องศา (360 Degree Assessment) เพื่อนำผลสรุปที่ได้มาใช้ในการดำเนินการสัมมนาเชิงปฏิบัติการอย่างเข้มข้น (Intensive Workshop) สำหรับผู้บริหารระดับสูงและหัวหน้าหน่วยงานหลักที่ได้รับการเลือกสรรเพื่อเป็นกำลังหลักในการสร้างผลสำเร็จให้องค์กรต่อไป

6. กิจกรรมเสริมสร้าง Internal Branding ขององค์กร (Brand Action: Internal Branding Workshop)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างค่านิยมของตราสินค้า (Brand Values) ของธนาคาร โดยมุ่งการสร้างตราสินค้าจากภายในองค์กร หรือ Internal Branding โดยมุ่งเน้นการปลูกฝังทัศนคติ และถ่ายทอดออกมาเป็นพฤติกรรมของพนักงาน ผ่านการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเรื่อง Brand Action: Internal Branding Workshop

กิจกรรมนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้แต่ละหน่วยงานได้ทำความเข้าใจในองค์ประกอบที่สำคัญ และการสร้างตราสินค้า ตลอดจนสามารถวิเคราะห์การดำเนินกิจกรรมของหน่วยงาน และพฤติกรรมของพนักงานในหน่วยงานเอง อันสะท้อนการเสริมสร้างตราสินค้า (Brand) ของธนาคาร โดยได้มุ่งเน้นที่โครงสร้างค่านิยมของตราสินค้า (Brand Values) ทั้ง 4 ตัว ได้แก่ Mastery (ความชำนาญ เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ) Reliability (สร้างผลงานที่เชื่อถือได้) Integrity (ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม) และ Customer Priority (ถือลูกค้าเป็นหลัก) รวมทั้งสร้าง Brand Action Plan เฉพาะสำหรับหน่วยงานของตนเองพร้อมกำหนดระยะเวลาที่คาดว่าจะเริ่มและดำเนินการแล้วเสร็จด้วย โดย Brand Action Plan 3 อันดับแรกที่มีความสำคัญและมีผลต่อธุรกิจมากที่สุดจะได้รับการระบุเป็นตัวชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicators) ที่แต่ละหน่วยงานจะต้องรับไปดำเนินการ หลังจากนั้นแผนพัฒนาองค์กรจะติดตามผลการดำเนินงานตาม Action Plan ของแต่ละหน่วยงานเพื่อรับทราบถึงความคืบหน้า ปัญหาหลังจากการดำเนินการและผลตอบรับที่ได้ เพื่อหาทางรักษาให้คงอยู่และพัฒนาให้ดีขึ้นต่อไป

7. กิจกรรมเพื่อเสริมสร้างค่านิยมและความเป็นผู้นำขององค์กร (Brand Values Camp)

วัตถุประสงค์ของ กิจกรรมเพื่อเสริมสร้างค่านิยมและความเป็นผู้นำขององค์กร หรือ Values Camp คือการเน้นย้ำให้พนักงานแสดงออกซึ่งค่านิยมของพนักงานในองค์กร หรือ Corporate Personal Values เดิมที่ได้สื่อสารไปเมื่อปีที่ผ่านมา และเสริมสร้างด้วยค่านิยมของตราสินค้า หรือ Brand Values ของธนาคาร รวมถึงมุ่งเน้นเพื่อสร้างความเป็นผู้นำ และความคิดในเชิงกลยุทธ์ให้เกิดขึ้นกับพนักงาน โดยผ่านการทำกิจกรรมร่วมกันเป็นทีมงานทั้งสิ้น 11 ครั้ง แต่ละครั้งมีพนักงานเข้าร่วม 50 คน รวมทั้งสิ้นจำนวน 550 คน

กิจกรรม Values Camp นี้เป็นกิจกรรมที่นำพนักงานออกไปเรียนรู้นอกสถานที่ในสถานการณ์ และทรัพยากรที่จำกัด พนักงานจะได้เรียนรู้เนื้อหาที่ธนาคาร ต้องการนำเสนอผ่านการเรียนรู้ด้วยตัวเอง (Learning by doing) และการระดมสมองเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ของแต่ละคน นำมาแปลงเป็นความรู้ของกลุ่ม โดยภายหลังแต่ละกิจกรรมเสร็จสิ้นจะมีการสรุปการเรียนรู้ของแต่ละคนและของกลุ่ม (Debriefing) นอกจากนี้ พนักงานจะได้เรียนรู้การทำงานเป็นทีม และการปรับตัวเมื่ออยู่ร่วมกับคนหมู่มาก ทำให้พนักงานมีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการนำมาประยุกต์ใช้ในบรรยากาศของการทำงานจริง

8. สนับสนุนวัฒนธรรมของการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านมุมหนังสือ Sharpen The Saws และ OD Homepage

หน่วยงานพัฒนาองค์กรได้จัดมุมหนังสือ หรือ Sharpen The Saws Corner เพื่อเป็นช่องทางสนับสนุนให้พนักงานหาความรู้ได้ด้วยตนเอง โดยมีหนังสือให้บริการในหลากหลายหมวด เพื่อสร้างให้เกิดทัศนคติที่ดีในการทำงาน และเสริมความรู้เพื่อให้งานในปัจจุบันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

และอีกหนึ่งช่องทางที่พนักงานสามารถเข้ามาศึกษาความรู้ได้ด้วยตนเองได้แก่ ช่องทางของ Intranet ในองค์กร หรือ OD Homepage ซึ่งประกอบไปด้วยคอลัมน์ที่น่าสนใจ เช่น คอลัมน์ 7 Habits of Highly Effective People ซึ่งเกี่ยวข้องกับการสร้างอุปนิสัยทั้งเจ็ด และคอลัมน์ Corporate Values กับรายละเอียดของค่านิยมของตราสินค้า (Brand Values) ของธนาคาร เป็นต้น

นอกจากนี้หน่วยงานพัฒนาองค์กรยังใช้ ช่องทางของ OD Homepage เพื่อสื่อสารและทำความเข้าใจกับพนักงานเกี่ยวกับนโยบาย และกิจกรรมต่างๆ ของแผนก ซึ่งถือเป็นช่องทางที่สามารถเข้าถึงพนักงานส่วนใหญ่ และเป็นช่องทางที่มีประสิทธิภาพของทางหนึ่ง

9.7.4 งานด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resources Development)

ปี 2549 เป็นปีที่ธนาคาร มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้า การเพิ่มผลผลิต และการปรับเปลี่ยนแนวคิดในการทำงานโดยให้ความสนใจกับแนวคิดเรื่อง Customer Centric ที่เต็มรูปแบบมากขึ้น ดังนั้นการจัดหลักสูตรฝึกอบรมสัมมนาต่างๆ จึงเป็นไปเพื่อสนับสนุนทิศทางและเป้าหมายของธนาคารเป็นหลัก ซึ่งที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดฝึกอบรมพัฒนาพนักงานภายใต้โครงการต่างๆ ได้แก่ การฝึกอบรมความรู้พื้นฐานและทักษะเฉพาะงาน การฝึกอบรมตามนโยบายประจำปี 2549 การริเริ่มโครงการพนักงานที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษ (Talent Management) และโครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee) โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. การฝึกอบรมความรู้พื้นฐาน และทักษะเฉพาะงาน

ปี 2549 นี้ ธนาคารมีการจัดอบรมความรู้พื้นฐานต่างๆ ให้กับพนักงานทั่วไปและพนักงานที่เข้าใหม่ เพื่อเป็นการปรับพื้นฐานความรู้ความเข้าใจที่จำเป็นต่อการทำงานในธนาคาร และเพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสเพิ่มพูนความรู้ ความสามารถ รวมถึงการเสริมสร้างความคิดที่หลากหลาย อันจะช่วยให้พนักงานมีความรอบรู้ สามารถนำไปใช้ประกอบการคิดเชิงสร้างสรรค์ รวมถึงการประเมินสถานการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นในอนาคตได้อย่างมีหลักการและเหตุผล โดยหลักสูตรที่หน่วยงานพัฒนาบุคลากรจัดให้กับพนักงานแบ่งได้เป็น 3 ช่องทาง คือ การจัดอบรมแบบชั้นเรียน การจัดอบรมหลักสูตรทางไกลผ่านดาวเทียม และการจัดอบรมผ่านระบบ e-Learning

ในส่วนของ การจัดอบรมทักษะเฉพาะงาน หน่วยงานต่างๆ จะมีแผนการอบรมเสริมสร้างความรู้ให้กับบุคลากรที่แตกต่างกัน โดยหน่วยงานพัฒนาบุคลากรจะจัดหาหลักสูตรให้ตามวัตถุประสงค์ของแต่ละหน่วยงาน ซึ่งมีทั้งหลักสูตรที่จัดขึ้นภายในตามความต้องการของแต่ละหน่วยงาน ได้แก่ การพัฒนาบุคลิกภาพ สำหรับพนักงานหน้าเคาน์เตอร์ธนาคาร การพัฒนาบุคลิกภาพของพนักงานด้านการตลาด การตรวจพาสปอร์ต การสืบค้นข้อมูลลูกค้า และกิจกรรมเสริมสร้างทีมงาน เป็นต้น และการจัดส่งพนักงานไปเข้าร่วมการอบรมสัมมนาที่จัดโดยสถาบันภายนอก เช่น Basel II, Risk Management, E-Banking and Payment System, Portfolio Management and Performance Measurement

2. การฝึกอบรมตามนโยบายประจำปี 2549

นโยบายด้านพัฒนาบุคลากรประจำปี 2549 กำหนดให้พนักงานทุกคนเข้าอบรมเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนดำเนินงานตามโครงการหลักขององค์กร 2 โครงการ ได้แก่ โครงการ Cross Selling ซึ่งช่วยให้พนักงานรู้จักผลิตภัณฑ์ที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อนำเสนอให้แก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ และโครงการกิจกรรมข้อเสนอแนะเพื่อเพิ่มผลผลิต (Suggestion System) เพื่อให้พนักงานทราบถึงลักษณะต่างๆ ของข้อเสนอแนะ พร้อมทั้งการฝึกเขียนข้อเสนอแนะที่มีประสิทธิภาพต่อองค์กร

3. โครงการพนักงานที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษ (Talent Management)

ปีนี้เป็นปีที่กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดให้หัวหน้างานได้ดูแลพนักงานที่จัดเป็นพนักงานที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษ ด้วยเห็นถึงการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับคนในยุคปัจจุบัน ทั้งเรื่องของการงานและความสนใจ ดังนั้นเพื่อให้หัวหน้างานมีแนวทางในการดูแลรักษาพนักงานดังกล่าว จึงจัดให้มีการอบรมหัวข้อการบริหารพนักงานที่มีศักยภาพสูงและหัวหน้าสามารถระบุพนักงานที่มีศักยภาพสูง พร้อมจัดทำแผนการพัฒนาพนักงานเหล่านี้ได้

4. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee)

ธนาคารจัดให้มีโครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee) มาอย่างต่อเนื่อง ด้วยเล็งเห็นว่าการพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพเป็นสิ่งสำคัญ พนักงานที่ได้เข้าโครงการนี้ส่วนหนึ่งได้รับการคัดเลือกมาจากพนักงานที่จบการศึกษาระดับปริญญาโทและมีศักยภาพ และอีกส่วนหนึ่งมาจากพนักงานที่มีประสบการณ์การทำงานในทิสโก้และมีภาวะผู้นำ ผู้รับการอบรมจะได้รับการอบรมเกี่ยวกับธุรกิจต่างๆ ของทิสโก้ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ปัจจัยแห่งความสำเร็จ (Key success factor) และการจัดการตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการแบ่งปันประสบการณ์จากผู้เชี่ยวชาญด้านต่างๆ ทั้งจากวิทยากรระดับหัวหน้าในกลุ่มและวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก อันจะช่วยให้พนักงานเกิดความคิดสร้างสรรค์ สามารถวิเคราะห์หรือรับรู้ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อหล่อหลอมให้เป็น "TISCO Officer" และเตรียมพร้อมที่จะเป็นผู้บริหารของทิสโก้ในอนาคต

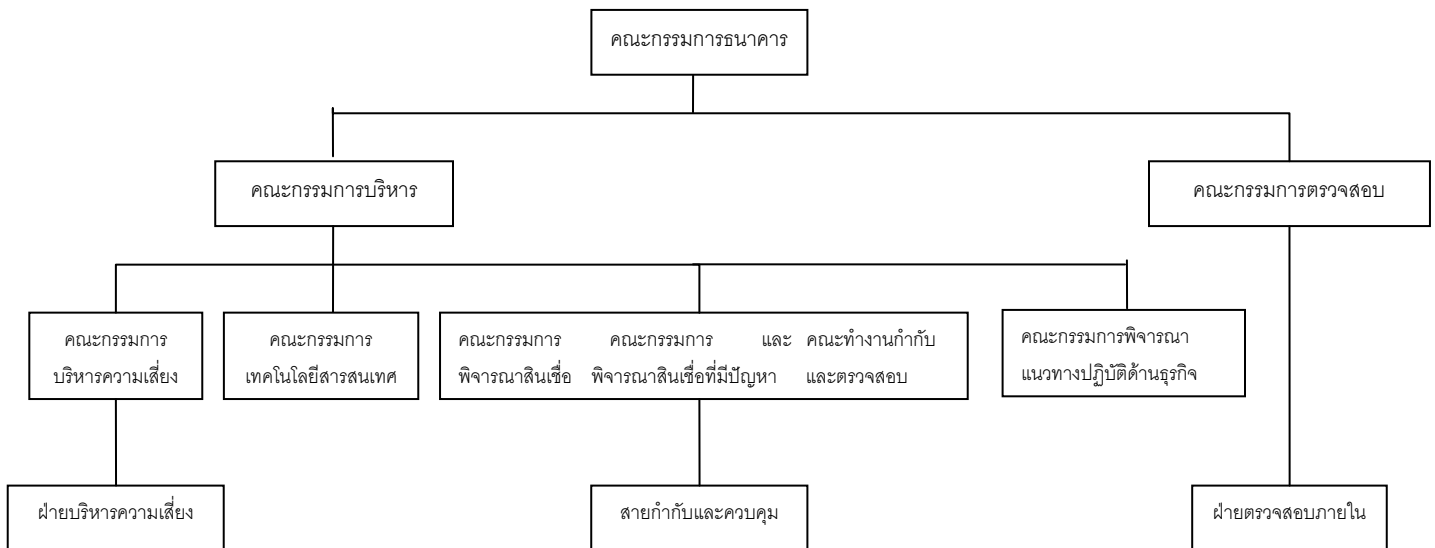
10. การควบคุมภายใน

10.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความพอเพียงและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะที่เดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแผนงานการฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ผ่านคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของธนาคารเป็นดังนี้



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

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานะความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของธนาคารและบริษัทย่อย

- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) ทำหน้าที่สอบทานและตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

- คณะทำงานกำกับและตรวจสอบ มีหน้าที่พิจารณาระเบียบปฏิบัติในการควบคุมภายใน ติดตามประเด็นปัญหา และข้อร้องเรียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงานอย่างทั่วถึง
- คณะกรรมการพิจารณาแนวทางปฏิบัติด้านธุรกิจ มีหน้าที่กำหนดนโยบายว่าด้วยความรับผิดชอบ และมาตรฐานการปฏิบัติตนเพื่อรักษาวิสัยทัศน์ของพนักงาน รวมถึงพิจารณาและตัดสินใจ ในการตัดสินใจของพนักงานกรณีต่างๆ
- สายกำกับและควบคุม ซึ่งประกอบด้วยฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ควบคุมภายใน กำกับ และกฎหมาย มีหน้าที่กำกับและควบคุมการปฏิบัติงาน และดูแลติดตามระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในในการปฏิบัติงานในระดับรายการ และรายงานต่อหัวหน้าสายกำกับและควบคุมภายใน เพื่อทบทวนการกำกับและควบคุมในการปฏิบัติงานในระดับรายการ เพื่อให้มีการกำกับและควบคุมภายในอย่างพอเพียงกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังสอดคล้องกับข้อกำหนดภายใน ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ
- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทางปฏิบัติและการใช้อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบข้อมูลทั้งด้านความครบถ้วนและความปลอดภัยของข้อมูล

2. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับธนาคาร ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของฝ่ายกำกับและตรวจสอบ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และประเมินว่ามีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

10.1.1 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2549 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 11 ครั้ง โดยได้พิจารณาประเด็นสำคัญดังต่อไปนี้

1. การสอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดหกเดือน และงบการเงินประจำปีซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งการสอบทานงบการเงินนี้จะเน้นถึงความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีและกฎระเบียบที่สำคัญของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกิดขึ้นในระหว่างปี รวมทั้งความเพียงพอของข้อมูลที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
2. การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน โดยพิจารณารายงานสรุปข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานผลการประเมินโดยผู้สอบบัญชีที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ การประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบอุปสรรคและความร่วมมือที่ได้รับจากธนาคารในการปฏิบัติงานตรวจสอบ ตลอดจนการประเมินความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
3. การประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแล (Head of Compliance) ของธนาคารเพื่อรับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี รวมทั้งให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับมาตรการป้องกันและแนวทางกำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามข้อกำหนดตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
4. การพิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายณรงค์ พันธุ์วงศ์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2549 โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเป็นอิสระ ผลงานและประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของธนาคาร
5. การพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งการสอบทานแนวปฏิบัติของธนาคารในการทำธุรกรรมกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6. การประชุมร่วมกับผู้บริหาร เพื่อรับทราบและติดตามความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับ
 - การเตรียมความพร้อมในการบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐานตามแนวทาง Basel II
 - การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
 - การกำกับดูแลสถาบันการเงินแบบรวมกลุ่ม
 - นโยบายการป้องกันและปรามปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย
 - การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีที่เปลี่ยนแปลง โดยเฉพาะการกันเงินสำรองและการรายงานหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
7. การพิจารณาเพื่อรับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอก และเสนอแนะแนวทางปรับปรุงตามข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และบริษัท ไทยเรทติ้งแอนด์อินฟอร์เมชันเซอร์วิส จำกัด
8. การพิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ และการประเมินคุณภาพงานของแผนกตรวจสอบภายในด้วยตนเอง และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายใน ตลอดจนการติดตามการปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ
9. การพัฒนาและจัดทำแผนประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบและการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ และเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะสนับสนุนศักยภาพของผู้ถือหุ้นในการกำกับดูแลธนาคารเพื่อส่งเสริมความรับผิดชอบและความมั่งคั่งของธนาคาร

ในปี 2549 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองในแง่ของความมีประสิทธิภาพ ความเพียงพอของข้อกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการ แผนงาน และวาระในการประชุม โดยการเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบและแนวปฏิบัติที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างานการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10.2 ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2550 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550 โดยมีกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่าการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอแล้ว รวมถึงระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

11. รายการระหว่างกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

11.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

11.2 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากต้องมีการทำรายการ รายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารและบริษัทย่อยเท่านั้น

12. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

12.1 งบการเงิน

12.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2548

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2548 ได้แก่ นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3930 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยสรุปรายงานของผู้สอบบัญชีได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2549

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

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2549 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตารางสรุปงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
สินทรัพย์			
เงินสด	3,765,946	203,952,651	210,224,762
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	1,110,260,592	338,991,696	201,922,475
ไม่มีดอกเบี้ย	409,049,166	618,458,009	502,547,476
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	-	547,963,075	187,328,700
ไม่มีดอกเบี้ย	-	-	132,436,705
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	1,519,309,758	1,505,412,780	1,024,235,356
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,105,000,000	2,000,000,000	1,718,000,000
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	647,498,882	826,593,131	774,660,668
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4,564,668,591	4,378,779,842	3,618,540,549
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	5,212,167,473	5,205,372,973	4,393,201,217
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	159,025,845	61,191,433	256,710,155
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	55,759,842,707	63,948,411,845	74,641,231,101
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,224,893,843	1,275,269,335	667,250,225
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	56,984,736,550	65,223,681,180	75,308,481,326
ดอกเบี้ยค้างรับ	117,390,139	113,987,295	143,399,168
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	57,102,126,689	65,337,668,475	75,451,880,494
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,928,871,936)	(3,181,001,341)	(2,771,223,476)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(359,502,073)	(303,731,217)	(22,403,970)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	52,813,752,680	61,852,935,917	72,658,253,048
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,230,358,055	1,206,694,763	1,042,803,295
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,440,706,920	1,559,496,070	1,602,800,147
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	831,145,923	682,854,387	655,771,653
สินทรัพย์อื่น	980,807,526	1,004,850,554	1,219,421,878
รวมสินทรัพย์	66,296,040,126	75,282,761,528	84,781,421,511

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก – เงินบาท	39,287,802,319	34,450,801,235	40,567,860,158
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	4,307,266,920	6,415,252,821	2,156,981,126
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	247,287,192	477,515,807
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	999,974,076	12,322,795,836	25,720,283,810
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,986,309,395	5,167,743,812	361,700,000
รวมเงินกู้ยืม	6,986,283,471	17,490,539,648	26,081,983,810
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	130,994,931	566,490,815	365,137,963
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,382,248,514	1,347,282,618	710,639,235
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	189,973,464	247,144,460	462,185,329
หนี้สินอื่น	1,430,574,408	1,436,296,502	1,276,255,960
รวมหนี้สิน	53,715,144,027	62,201,095,291	72,098,559,388
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 185,276,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,841,234,800	1,809,476,300	1,851,276,300
หุ้นสามัญ 541,277,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	5,339,075,200	5,410,201,200	5,412,771,200
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	23,206,450	43,128,630	73,190,950
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500,000	36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,255,383,557	1,011,780,646	662,956,136
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	98,315,392	112,560,156	82,146,613
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	254,600,000	344,800,000	422,100,000
ยังไม่ได้จัดสรร	3,301,679,365	3,882,251,279	3,715,079,758
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	12,149,994,764	12,650,698,211	12,256,020,957
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	430,901,335	430,968,026	426,841,166
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,580,896,099	13,081,666,237	12,682,862,123
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	66,296,040,126	75,282,761,528	84,781,421,511

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย			
งบกำไรขาดทุนรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	หน่วย: บาท		
	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	701,054,382	589,703,186	943,334,215
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,517,545	144,857,642	438,037,356
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,957,022,258	3,544,059,627	4,068,351,456
เงินลงทุน	206,767,640	288,778,023	255,587,949
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,913,361,825	4,567,398,478	5,705,310,976
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	726,170,275	1,049,806,386	2,344,239,878
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87,584,270	130,461,116	127,926,648
เงินกู้ยืมระยะสั้น	28,994,867	70,391,099	295,086,990
เงินกู้ยืมระยะยาว	240,232,018	213,500,000	131,989,790
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,082,981,430	1,464,158,601	2,899,243,306
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,830,380,395	3,103,239,877	2,806,067,670
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(174,805,899)	186,221,513	221,845,281
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,655,574,496	3,289,461,390	3,027,912,951
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย			
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	902,779,413	621,950,517	648,525,326
กำไรจากเงินลงทุน	567,097,140	334,062,523	455,375,963
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	3,109,239	2,250,197	6,620,546
อื่นๆ	1,095,539,771	874,605,453	880,431,520
กำไรจากการปริวรรต	2,317,328	2,284,331	4,722,384
รายได้อื่น	158,616,285	221,902,068	226,522,564
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	2,729,459,176	2,057,055,089	2,222,198,303
รวมรายได้สุทธิ	5,385,033,672	5,346,516,479	5,250,111,254
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,259,001,411	1,205,427,967	1,216,248,371
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	351,531,582	415,841,048	451,629,893
ค่าภาษีอากร	72,852,780	73,128,868	101,466,463
ค่าธรรมเนียมและบริการ	537,808,292	588,622,501	728,456,160
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,065,000	7,185,000	7,695,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	418,064,372	602,635,872	542,088,951
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	2,646,323,437	2,892,841,256	3,047,584,838
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,738,710,235	2,453,675,223	2,202,526,416
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(478,925,856)	(635,010,183)	(633,420,167)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,259,784,379	1,818,665,040	1,569,106,249
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(35,518,834)	(27,815,796)	(23,573,140)
กำไรสุทธิสำหรับปี	2,224,265,545	1,790,849,244	1,545,533,109
กำไรต่อหุ้นปรับลด	2.79	2.21	1.87

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ	2,224,265,545	1,790,849,244	1,545,533,109
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน :-			
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	35,518,834	27,815,796	23,573,140
ค่าเสื่อมราคาและจ่ายตัดบัญชี	175,155,002	170,020,564	210,802,077
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	224,033,546	(94,434,943)	(75,717,421)
ค่าเผื่อขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (โอนกลับ)	20,608,044	13,876,397	(5,797,556)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	1,276,794	(34,168,243)	(33,490,244)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(592,393,555)	(347,938,920)	(449,578,736)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(3,331,989)	(8,792,526)	(8,225,985)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	-	116,573
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	22,634,240	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	72,407,364	187,406,361	100,516,073
ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีลดลง	119,495,416	176,754,079	182,799,738
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	15,967,799	8,489,950	(29,956,606)
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	99,476,843	(3,484,609)	5,099,493
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(4,183,504)	57,170,996	215,040,869
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(58,849,820)	24,822,687	8,761,107
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	-	-	3,819,200
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,352,080,559	1,968,386,833	1,693,294,831
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	271,636,406	13,896,978	477,358,224
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(2,068,000,000)	105,000,000	282,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	475,806,861	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	571,166,451	97,834,412	(195,518,722)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(10,925,060,885)	(9,796,797,459)	(12,414,384,742)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,203,108,208	(51,472,569)	608,019,110
ทรัพย์สินรอการขาย	412,735,811	832,148,188	1,182,745,079
สินทรัพย์อื่น	696,138,408	(111,558,588)	(244,356,916)

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินฝาก	6,214,017,476	(4,837,001,084)	6,117,058,923
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(30,262,581)	2,107,985,901	(4,258,271,695)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	247,287,192	230,228,615
เงินกู้ยืมระยะสั้น	75,579,702	10,504,256,177	8,591,444,162
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(733,592,520)	435,495,884	(201,352,852)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,916,918,357)	(34,965,896)	(636,643,383)
หนี้สินอื่น	293,548,025	(26,727,205)	(182,695,978)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,108,016,436)	1,453,768,764	1,048,946,656
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(6,519,090,161)	(9,970,851,702)	(1,434,251,692)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	9,392,491,569	10,011,616,371	2,209,231,397
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(144,448,145)	(237,502,454)	(208,584,734)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	12,201,795	17,448,612	10,038,337
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	(42,000,000)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	2,699,155,058	(179,289,173)	576,433,308
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	32,109,395	-	-
เงินปันผลจ่าย	(697,534,780)	(1,147,827,330)	(1,663,104,630)
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	78,509,910	59,289,680	74,432,320
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(586,915,475)	(1,088,537,650)	(1,588,672,310)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(4,085,363)	14,244,764	(30,413,543)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	137,784	200,186,705	6,272,111
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,628,162	3,765,946	203,952,651
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	3,765,946	203,952,651	210,224,762

12.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	72.6	66.2	49.9
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	41.3	33.5	29.4
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	19.1	14.0	12.0
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	6.9	6.7	7.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.3	2.7	4.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.7	4.0	2.9
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	11.6	12.0	14.8
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.5	4.4	3.5
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	3.5	2.5	1.9
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	4.3	4.8	5.7
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(%)	120.5	122.5	111.2
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	141.9	185.6	184.0
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	73.1	55.4	56.3
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	51.6	91.3	n.a.
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	7.5	5.3	3.7
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.9	1.0	0.8
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	5.8	4.1	3.5
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	129.8	119.6	81.0
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.2	0.2	0.2
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratio)				
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ต่อเงินให้กู้ยืมธนาคาร	(เท่า)	0.02	0.02	0.01
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	15.7	15.9	13.4
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กคต.)	(%)	56.5	103.0	181.2

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

12.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2549 ภายใต้แรงกดดันจากภาวะเงินเฟ้อ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-14) อย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 4.00 ณ สิ้นปี 2548 เป็นร้อยละ 5.00 ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2549 และคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ตลอดช่วงครึ่งหลังของปี 2549 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้นมาก โดยดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มสูงขึ้นจากร้อยละ 1.55 ในไตรมาส 4 ปี 2548 เป็นร้อยละ 2.87 ในไตรมาส 4 ปี 2549

ขณะที่ตลาดหลักทรัพย์ได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนทางการเมือง ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงจากปลายปีที่แล้ว 33.89 จุด มาปิดที่ระดับ 679.84 จุด โดยลดลงมาจากมาตรการดำรงเงินสำรองเงินนำชำระระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกมาในเดือนธันวาคม ปี 2549 ส่วนมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเทียบกับปีที่แล้วลดลงเล็กน้อยจำนวน 173.13 ล้านบาท มาอยู่ที่ 16,280.91 ล้านบาท

เปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะทางการเงินรวมของปี 2549 กับปี 2548

12.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ในปี 2549 รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 24.9 จากการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งโดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อ รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยรับที่ปรับตัวสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม การแข่งขันด้านเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ที่รุนแรง และการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นมากกว่าอัตราเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยรับ ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 9.6 ในขณะเดียวกันรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น ร้อยละ 8.0 จากการเติบโตของธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ แม้ว่าภาวะตลาดทุนโดยรวมจะปรับตัวลดลงก็ตาม รายได้สุทธิก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและภาษีเงินได้นิติบุคคลอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2548 หากแต่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ และภาษีเงินได้นิติบุคคลได้ปรับตัวสูงขึ้นตามภาวะการขยายตัวธุรกิจและการปรับสถานะธุรกิจเป็นธนาคารพาณิชย์ ส่งผลให้กำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2549 มีจำนวน 1,545.53 ล้านบาท ลดลง 245.32 ล้านบาท (ร้อยละ 13.7)

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted Earning per share) สำหรับปี 2549 เท่ากับ 1.87 บาท ลดลงเมื่อเทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 2.21 บาท สำหรับปี 2548 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยของปี 2549 เท่ากับร้อยละ 12.0 เทียบกับปี 2548 ที่ร้อยละ 14.0

(1) โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2548 และ 2549 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ประเภทของรายได้	ปี 2548		ปี 2549		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	589.70	11.4	943.33	18.8	60.0
รายการระหว่างธนาคาร	144.86	2.8	438.04	8.7	202.4
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,544.06	68.7	4,068.35	80.9	14.8
เงินลงทุน	288.78	5.6	255.59	5.1	(11.5)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,567.40	88.5	5,705.31	113.5	24.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,464.16)	(28.4)	(2,899.24)	(57.7)	98.0
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,103.24	60.1	2,806.07	55.8	(9.6)
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย					
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	621.95	12.1	648.53	12.9	4.3
กำไรจากเงินลงทุน	334.06	6.5	455.38	9.1	36.3
ค่าธรรมเนียม	876.86	17.0	891.77	17.7	1.7
อื่นๆ	224.19	4.3	226.52	4.5	1.0
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	2,057.06	39.9	2,222.20	44.2	8.0
รายได้รวมก่อนหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	5,160.30	100.0	5,028.27	100.0	(2.6)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(290.85)		(377.45)		29.8
รายได้จากหนี้สูญ	477.07		599.30		25.6
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	5,346.52		5,250.11		(1.8)
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(2,892.84)		(3,047.58)		5.3
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,453.68		2,202.53		(10.2)
ภาษีเงินได้	(635.01)		(633.42)		(0.3)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(27.82)		(23.57)		(15.3)
กำไรสุทธิ	1,790.85		1,545.53		(13.7)

(2) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลของปี 2549 มีจำนวน 5,705.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,137.91 ล้านบาท (ร้อยละ 24.9) จากสิ้นปี 2548 จากการขยายตัวของสินเชื่อทั้งสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยรับที่เพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม เป็นการเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่น้อยกว่า ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้นถึง 1,435.08 ล้านบาท (ร้อยละ 98.0) จากการขยายฐานเงินฝากเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในอนาคต และจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเนื่องมาจากการแข่งขันด้านเงินฝากที่รุนแรงของธนาคารพาณิชย์ จึงส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของปี ลดลง 297.17 ล้านบาท (ร้อยละ 9.6)

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อได้ปรับตัวดีขึ้นช่วงครึ่งหลังของปี เนื่องจากต้นทุนเงินทุนเริ่มคงที่หลังจากได้ปรับตัวขึ้นสูงสุดในเดือนกรกฎาคม สำหรับภาพรวมปี 2549 อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.9 ในปี 2548 เป็นร้อยละ 7.3 ขณะเดียวกัน ต้นทุนเงินทุนได้เพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่า จึงส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับปี 2549 อ่อนตัวลงจากปี 2548 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.0 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิ เริ่มทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.3 ระหว่างไตรมาส 2 ถึงไตรมาส 4 ของปี 2549

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2548 (ร้อยละ)	ปี 2549 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.9	7.3
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.7	4.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	4.2	3.0

(3) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

ในปี 2549 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 2,222.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2548 จำนวน 165.14 ล้านบาท (ร้อยละ 8.0) โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- รายได้ค่านายหน้าจากธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นเล็กน้อย 26.57 ล้านบาท (ร้อยละ 4.3) มาอยู่ที่ 648.53 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน บล.ทิสโก้ ที่เพิ่มขึ้น โดยปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากนักลงทุนต่างประเทศ สาเหตุหลักมาจากความสำเร็จของข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างบล.ทิสโก้ และคอยซ์แบงก์
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 887.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.19 ล้านบาท (ร้อยละ 1.2) โดยส่วนใหญ่เป็นรายได้จากการขายตัวของธุรกรรมธนาคารที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งรายได้เพิ่มเติมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันชีวิต ธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management)
- กำไรจากเงินลงทุน มีจำนวน 455.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 121.32 ล้านบาท (ร้อยละ 36.3) โดยเป็นการเพิ่มขึ้นอย่างสูงจากการขายเงินลงทุนเพื่อทำกำไรในช่วงไตรมาส 1
- รายได้อื่นๆ มีจำนวน 226.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.62 ล้านบาท (ร้อยละ 2.1) ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการขายสินทรัพย์รอการขายและสินทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้

(4) ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยในปี 2549 มีจำนวน 3,047.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2548 จำนวน 154.74 ล้านบาท (ร้อยละ 5.3) ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน มีจำนวน 1,216.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 10.82 ล้านบาท (ร้อยละ 0.9)
- ค่าธรรมเนียมและบริการ มีจำนวน 728.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 139.83 ล้านบาท (ร้อยละ 23.8) โดยเพิ่มขึ้นมากในช่วงปลายปี ตามปริมาณการซื้อขายตัวของสินเชื่อ
- ค่าภาษีอากรมีจำนวน 101.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28.34 ล้านบาท (ร้อยละ 38.8) ตามรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นรวมทั้งการขยายตัวของสินเชื่อ
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ มีจำนวน 451.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35.79 ล้านบาท (ร้อยละ 8.6) โดยเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายในการลงทุนเทคโนโลยีสารสนเทศ

(5) ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการรับคืนเงินจากรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2549 เป็นรายได้จากหนี้สูญจำนวน 599.30 ล้านบาท ทำให้รายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 221.85 ล้านบาท

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับ ปี 2549 จำนวน 633.42 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 28.8 ลดลงจาก ปี 2548 จำนวน 1.59 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.3

12.2.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 84,781.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,498.66 ล้านบาท (ร้อยละ 12.6) เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 สาเหตุหลักมาจากการการเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย สำหรับเงินลงทุนมีมูลค่า 4,393.20 ล้านบาท ลดลง 812.17 ล้านบาท (ร้อยละ 15.6) เป็นผลจากการขายเงินลงทุนเพื่อทำกำไรในสภาวะตลาดเอื้ออำนวย

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	203.95	0.3	210.22	0.2	3.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,505.41	2.0	1,024.24	1.2	(32.0)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,000.00	2.6	1,718.00	2.0	(14.1)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,178.22	1.6	1,078.49	1.3	(8.5)
เงินลงทุนในตราสารทุน	4,027.15	5.4	3,314.71	3.9	(17.7)
สินเชื่อธุรกิจ	12,704.69	16.9	14,573.64	17.2	14.7
สินเชื่อรายย่อย	47,248.89	62.8	56,249.53	66.3	19.0
สินเชื่ออื่น	3,994.84	5.3	3,818.06	4.5	(4.4)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3,484.73)	(4.6)	(2,793.63)	(3.3)	(19.8)
สินทรัพย์อื่น	5,904.34	7.7	5,588.16	6.7	(5.4)
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	75,282.76	100.0	84,781.42	100.0	12.6

▪ เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีมูลค่า 4,393.20 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.6 จากสิ้นปี 2548 เงินลงทุนในตราสารทุนลดลงร้อยละ 21.7 เป็น 3,314.71 ล้านบาท เป็นผลจากการขายเงินลงทุนเพื่อทำกำไรในสภาวะตลาดเอื้ออำนวย ในขณะที่เงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงร้อยละ 8.5 เป็น 1,078.49 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น

▪ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 74,641.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 จากสิ้นปี 2548 โดยแบ่งเป็นเงินให้สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 19.5 เงินให้สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 75.4 และเงินให้สินเชื่ออื่นร้อยละ 5.1 ทั้งนี้ รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจมีปรากฏดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	6,779.39	10.6	7,329.45	9.8	8.1
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,148.82	6.5	4,808.79	6.4	15.9
สาธารณูปโภคและการบริการ	1,655.62	2.6	2,337.48	3.1	41.2
การเกษตรและเหมืองแร่	120.86	0.2	97.91	0.1	(19.0)
รวมสินเชื่อธุรกิจ	12,704.69	19.9	14,573.64	19.5	14.7
สินเชื่อเช่าซื้อ	45,074.07	70.5	54,244.65	72.7	20.3
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	2,174.82	3.4	2,004.88	2.7	(7.8)
รวมสินเชื่อรายย่อย	47,248.89	73.9	56,249.53	75.4	19.0
สินเชื่ออื่นๆ	3,994.84	6.2	3,818.06	5.1	(4.4)
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	63,948.41	100.0	74,641.23	100.0	16.7

รายละเอียดเงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.6.2

▪ **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้กู้ยืมรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 4.6 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 4.5 โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 3,449.27 ล้านบาท (แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,945.55 ล้านบาท และบริษัทย่อยจำนวน 503.72 ล้านบาท) เพิ่มขึ้น 536.36 ล้านบาท (ร้อยละ 18.4) ทั้งนี้ ส่วนใหญ่เป็นสัดส่วนมาจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ คิดเป็นจำนวนเท่ากับ ร้อยละ 8.6 ของสินเชื่อ สำหรับสินเชื่อรายย่อย หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับร้อยละ 2.2 ลดลงจากปี 2548 ที่ร้อยละ 2.5

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
การผลิตและการพาณิชย์	5.6	379.22	13.0	5.8	423.46	12.3
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14.5	601.38	20.6	16.9	813.06	23.6
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.8	14.04	0.5	0.5	12.62	0.4
การเกษตรและเหมืองแร่	1.3	1.53	0.1	0.9	0.86	0.0
รวมสินเชื่อธุรกิจ	7.8	996.17	34.2	8.6	1,250.00	36.3
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9	874.51	30.0	1.8	997.96	28.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	14.4	313.49	10.8	13.1	263.31	7.6
รวมสินเชื่อรายย่อย	2.5	1,188.01	40.8	2.2	1,261.27	36.5
อื่นๆ	13.8	728.73	25.0	20.9	938.01	27.2
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	4.5	2,912.91	100.0	4.6	3,449.27	100.0

▪ **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้**

ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 2,793.63 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81.0 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวนเงินสำรองทั้งหมดเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 2,485.81 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 2,392.82 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 92.99 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 2,141.99 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน สำหรับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์มาตรฐานบัญชีระหว่างประเทศ (IAS 39) ที่ได้มีการประกาศใช้ในรอบบัญชีสุดท้ายของปี 2549 นั้น ไม่มีผลกระทบต่อในการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นของธนาคาร

▪ **สินทรัพย์รอการขาย**

สินทรัพย์รอการขายสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ลดลงร้อยละ 13.6 จาก 1,206.69 ล้านบาท มาอยู่ที่ 1,042.80 ล้านบาท โดยการลดลงส่วนใหญ่เป็นการจำหน่ายออกไป

(2) **หนี้สิน**

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 72,098.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,897.46 ล้านบาท (ร้อยละ 15.9) สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น เป็นผลจากการที่ธนาคารได้ระดมฐานเงินฝากไว้เพื่อรองรับการขายตัวของสินเชื่อในอนาคต ทั้งนี้หนี้กู้ยืมระยะยาวอายุ 5 ปี จำนวนรวม 4,800 ล้านบาท มีการปรับให้เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น เนื่องจากมีอายุครบกำหนดชำระในปี 2550

ตารางที่ 6: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น	46,773.60	75.2	66,288.14	91.9	41.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,415.25	10.3	2,156.98	3.0	(66.4)
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,167.74	8.3	361.70	0.5	(93.0)
อื่น ๆ	3,844.51	6.2	3,291.74	4.6	(14.4)
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	62,201.10	100.0	72,098.56	100.0	15.9

(3) **ส่วนของผู้ถือหุ้น**

ส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 12,682.86 ล้านบาท และ 3,715.08 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจากการที่ธนาคารมีการจ่ายเงินปันผลจำนวนมากในไตรมาส 2 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เท่ากับ 17.46 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 18.12 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2548

(4) **รายการนอกงบดุลและภาวะผูกพัน**

ธนาคารมีรายการนอกงบดุลและภาวะผูกพันซึ่งประกอบด้วย การรับอวัลตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และภาวะผูกพันอื่นในปี 2549 และ 2548 จำนวน 6,194.32 ล้านบาท และ 5,646.32 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นในปี 2549 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของการค้ำประกันอื่นๆ รายละเอียดภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นแสดงในหมายเหตุประกอบงบ ข้อ 3.29

12.2.3 **ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ**

(1) **ธุรกิจธนาคารพาณิชย์**

▪ **เงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 74,641.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึง 10,692.82 ล้านบาท (ร้อยละ 16.7) จากสิ้นปี 2548 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเช่าซื้อ จากการที่ธนาคารได้เริ่มรูดปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อตั้งแต่ไตรมาส 2 เมื่อธนาคารเล็งเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมได้ปรับตัวสูงขึ้นมากแล้ว หลังจากที่ดินธนาคารได้ใช้กลยุทธ์ชะลอสินเชื่อเช่าซื้อในช่วงไตรมาส 1 ปี 2549

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งออกเป็น สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 19.5 สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 75.4 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 5.1

▪ **สินเชื่อธุรกิจ**

สินเชื่อธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยมีมูลค่า 14,573.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,868.95 ล้านบาท (ร้อยละ 14.7) จากสิ้นปี 2548 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมสาธารณูปโภคและบริการ กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง และกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

▪ สินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 96.4 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 3.6 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 54,244.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึง 9,170.58 ล้านบาท (ร้อยละ 20.3) โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 30,437.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,230.82 ล้านบาท (ร้อยละ 16.1) เมื่อเทียบกับปี 2548 ส่วนยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2549 อยู่ที่ 682,693 คัน ลดลงร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับปีก่อนที่ 703,261 คัน ส่งผลให้อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคารและบริษัทย่อยต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2549 อยู่ที่ร้อยละ 9.1 เพิ่มขึ้นอย่างมากจากร้อยละ 7.0 ณ สิ้นปีก่อน

▪ เงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้นรวมมีจำนวน 66,288.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19,514.54 ล้านบาท (ร้อยละ 41.7) จากสิ้นปี 2548 โดยสัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากและเงินกู้ระยะสั้นเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 4.3 จากร้อยละ 3.0 ณ สิ้นปี 2548 การขยายตัวของฐานเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกเป็นผลจากการที่ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากทั้ง 2 ชนิด พร้อมอัตราดอกเบี้ยพิเศษ ตั้งแต่ปี 2548 โดยในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้เข้าร่วม ATM Pool ซึ่งลูกค้าเงินฝากของธนาคารสามารถทำรายการถอนเงินได้ที่ตู้เอทีเอ็มทั่วประเทศ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าเงินฝากของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 7: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,133.34	2.4	1,389.98	2.1	22.6
ออมทรัพย์	260.47	0.6	1,464.16	2.2	462.1
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	19,042.26	40.7	32,194.22	48.6	69.1
บัตรเงินฝาก	686.90	1.5	547.10	0.8	(20.4)
ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน	13,327.83	28.5	4,972.40	7.5	(62.7)
เงินฝากรวม	34,450.80	73.7	40,567.86	61.2	17.8
เงินกู้ยืมระยะสั้น	12,322.80	26.3	25,720.28	38.8	108.7
รวมเงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น	46,773.60	100.0	66,288.14	100.0	41.7

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้นเท่ากับร้อยละ 112.6 ลดจากร้อยละ 136.7 ณ สิ้นปี 2548 เป็นผลจากการที่ธนาคารได้จัดสรรแหล่งเงินทุนให้เหมาะสมกับการขยายตัวของสินเชื่อ ในขณะที่เงินให้สินเชื่อขยายตัวอย่างมาก

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ภาวะการซื้อขายหลักทรัพย์ตลอดปี 2549 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 679.84 จุด ลดลงจากสิ้นปี 2548 ที่ปิดที่ระดับ 713.73 จุด มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 16,280.91 ล้านบาท ลดลงมาจากช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งเท่ากับ 16,454.04 ล้านบาท เนื่องจากปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองรวมทั้งมาตรการด่างเงินสำรองเงินนำชำระระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยทำให้ภาวะการถ่วงดุลในตลาดหลักทรัพย์ชะลอตัวลง

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทิสโก้ เท่ากับ 1,052.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่ 981.65 ล้านบาท และมีส่วนแบ่งตลาดเฉลี่ยในปี 2549 ที่ร้อยละ 3.2 เพิ่มสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2548 ที่ร้อยละ 3.0 ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของปี 2549 เพิ่มขึ้น 26.57 ล้านบาท (ร้อยละ 4.3) มาอยู่ที่ 648.53 ล้านบาท โดยลูกค้าค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทิสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 36.5 ลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 23.3 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 40.2

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

ธุรกิจจัดการกองทุนมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2549 บลจ. ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม 84,736.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,606.83 ล้านบาท (ร้อยละ 3.2) จากปี 2548 แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 62.6 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 28.8 และกองทุนรวมร้อยละ 8.6 ทั้งนี้ ในไตรมาส 3 บลจ. ทิสโก้ ได้รับมอบหมายให้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ต่อเป็นครั้งที่สอง ทั้งกองทุนตราสารหนี้และตราสารทุน มูลค่ารวม 9,355.00 ล้านบาท

รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนเท่ากับ 293.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27.56 ล้านบาท (ร้อยละ 10.4) จากปี 2548 ซึ่งเป็นการเติบโตตามจำนวนกองทุนและปริมาณลูกค้าที่เพิ่มขึ้น

บลจ. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เป็นอันดับที่ 7 โดยมีส่วนแบ่งตลาดเท่ากับร้อยละ 5.4 แบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งอยู่ที่อันดับ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 13.7 กองทุนส่วนบุคคลอยู่ที่อันดับ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 16.6 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 17 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 0.7

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	50,889.15	62.0	53,016.04	62.6	4.2
กองทุนส่วนบุคคล	20,843.48	25.4	24,392.50	28.8	17.0
กองทุนรวม	10,397.31	12.6	7,328.23	8.6	(29.5)
รวม	82,129.94	100.0	84,736.77	100.0	3.2

12.2.4 สภาพคล่อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 จำนวน 210.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6.27 ล้านบาท เนื่องจากมีกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,048.92 ล้านบาท นอกจากนี้ มีกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 576.41 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการได้รับเงินจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุน ในขณะที่มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 1,588.67 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการที่บริษัทจ่ายเงินปันผลในเดือนพฤษภาคม 2549

12.2.5 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 72,098.56 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 12,682.86 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5.7 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56.3 ของแหล่งเงินทุน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 3.0 และร้อยละ 36.2 ตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 74,641.23 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 184.0 นอกจากนี้ธนาคารได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายละเอียดเกี่ยวกับเงินฝากและเงินให้สินเชื่ออยู่ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง ข้อ 1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

12.2.6 เงินกองทุน

ในระหว่างปี 2549 เงินกองทุนของธนาคารลดลงร้อยละ 3.0 เป็น 12,682.86 ล้านบาท ในขณะที่ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากความเสียหายโดยรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 เป็น 6,467.23 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เงินกองทุนส่วนเกินยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 48.4 เมื่อเทียบกับเงินกองทุนที่ปรับค่าโดยส่วนเกินค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ แสดงถึงฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจในอนาคต เมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ของทางการ ฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับที่ร้อยละ 13.42 และเงินกองทุนขั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 12.73 สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 4.25 ตามลำดับ ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ บลจ. ทิสโก้ จำกัด มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) เท่ากับร้อยละ 181.18 เทียบกับอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.0 รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารมีดังนี้

ตารางที่ 9: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2548 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2549 (ร้อยละ)
เงินกองทุนขั้นที่ 1	14.25	12.73
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.85	13.42

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2548	ปี 2549
สินทรัพย์	1.23	1.30	250.69	279.82
หนี้สิน	0.48	0.40	(377.60)	(431.05)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.75	0.90	(126.91)	(151.23)

12.2.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารและบริษัททยอยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 6,735,175 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารและบริษัท ทีเอสโก้ ซีเคียวริตี้ ฮ็องกง จำกัด จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการให้บริการด้านภาษีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 265,062 บาท

12.2.8 อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2549 ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำ 2 แห่งด้วยกัน คือ

(1) บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

วันที่ 27 ธันวาคม 2549 บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ประกาศยืนยันอันดับเครดิตองค์กรของธนาคาร และอันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่มีประกันของธนาคารคงเดิมที่ระดับ "A" ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิตของธนาคาร "มีเสถียรภาพ"

อันดับเครดิตดังกล่าว สะท้อนถึงความสามารถของคณะผู้บริหาร ระบบบริหารความเสี่ยงที่ดี คุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนสถานะทางการตลาดที่แข็งแกร่งในธุรกิจเช่าซื้อ และการกระจายตัวไปสู่ธุรกิจที่สร้างรายได้จากค่าธรรมเนียม ทั้งยังสะท้อนถึงประโยชน์จากการเป็นธนาคารพาณิชย์ ที่จะทำให้อาคารมีสภาพคล่องและความยืดหยุ่นทางการเงินที่ดีขึ้นและมีโอกาสในระยะยาวสำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดย ทริสเรทติ้ง มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต	9 ธันวาคม 2548 ¹	27 ธันวาคม 2549 ²
อันดับเครดิตองค์กร	A	A
อันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่มีประกัน		
TSCO077A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2550	A	A
TSCO077B: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2550	A	A
TSCO070A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,800 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2550	A	A
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

¹ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ประกาศอันดับเครดิตของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 9 ธันวาคม 2548

² บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ประกาศอันดับเครดิตของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 27 ธันวาคม 2549

(2) บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

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

อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์และฐานะการเงินของธนาคาร และความสามารถในการทำกำไรที่เพิ่มขึ้น รวมถึงความสามารถของคณะผู้บริหาร

ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดย ฟิทช์ เรตติ้งส์ มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (unsolicited rating)	17 กรกฎาคม 2549 ³	20 มีนาคม 2550 ⁴
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A (tha)	A (tha)
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	F1 (tha)	F1 (tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

³ บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ประกาศอันดับเครดิตของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 17 กรกฎาคม 2549

⁴ บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ประกาศอันดับเครดิตของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 20 มีนาคม 2550

13. ข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมอันเป็นหลักการสำคัญที่ธนาคารได้ปลูกฝังให้แก่พนักงานจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ชัดเจนของกลุ่มทิสโก้แล้ว ธนาคารยังได้ตั้งปณิธานที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆอย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม เน้นให้พนักงานมีส่วนร่วมอย่างสำคัญในกิจกรรมต่างๆ ทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชน รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกในการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม กิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละโครงการมีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบปฏิบัติการและติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

สรุปกิจกรรมในปี 2549

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity)

เพื่อสืบสานปณิธานดังกล่าวข้างต้นให้เกิดผลเป็นรูปธรรม ทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity) (“มูลนิธิทิสโก้”) ขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในระยะยาว และตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา ทิสโก้ได้ดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลัก 4 ประการ คือ 1) มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ 2) มอบทุนรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา 3) มอบทุนประกอบอาชีพสำหรับผู้ด้อยโอกาสให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว และ 4) ช่วยเหลือกิจกรรมสาธารณประโยชน์อื่นๆ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารอาวุโสของกลุ่มทิสโก้จำนวน 3 ท่านดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทิสโก้ ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิอื่นๆ อีก 6 ท่านเพื่อร่วมกำหนดทิศทางและนโยบาย รวมทั้งดูแลการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ ให้เป็นไปอย่างราบรื่น โดยคณะกรรมการมูลนิธิฯ จะทำหน้าที่พิจารณาคำขอรับบริจาคที่มีผู้แสดงความจำนงยื่นขอมาในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาปีละครั้งในช่วงต้นปีการศึกษาและมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน นอกจากนี้ ยังมีตัวแทนพนักงานในกลุ่มทิสโก้อีกจำนวน 20 คน ทำหน้าที่เป็นคณะทำงานมีวาระ 2 ปี ทำงานร่วมกับพนักงานของมูลนิธิทิสโก้ เพื่อช่วยเหลือกิจกรรมของมูลนิธิฯ ในด้านต่างๆ อาทิ การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลการศึกษานักเรียนทุน ช่วยเผยแพร่กิจกรรมและจัดกิจกรรมการกุศลระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิฯ เป็นต้น

สรุปยอดเงินบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (หน่วย : บาท)

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

ทุนทรัพย์ที่ใช้ในกิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้ นำมาจากดอกผลที่ได้รับในแต่ละปีของเงินกองทุน (Capital Fund) ซึ่งมีจำนวนไม่เพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ของมูลนิธิฯ ทุนทรัพย์ส่วนใหญ่จึงได้รับการบริจาคจากธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อย โดยในปี 2549 กลุ่มทิสโก้บริจาคเงินสมทบทุนมูลนิธิทิสโก้ ในโอกาสต่างๆ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 8,004,436 บาท

ผลงานของมูลนิธิทิสโก้ ในปี 2549 ได้แก่ การมอบทุนการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนขาดแคลนจำนวน 4,950 ทุน ตั้งแต่ระดับประถมศึกษาถึงอุดมศึกษาจากสถานศึกษาจำนวน 693 แห่งทั่วประเทศ เป็นเงินทั้งสิ้น 12,987,000 บาท ซึ่งในจำนวนนี้กว่าร้อยละ 60 เป็นทุนการศึกษาที่ให้อย่างต่อเนื่อง และในระหว่างปีที่ผ่านมาของมูลนิธิทิสโก้ ได้ออกติดตามผลนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาจำนวน 496 ราย จากสถาบันการศึกษาจำนวน 30 แห่งในจังหวัด ลพบุรี นครราชสีมา เชียงราย น่าน และกรุงเทพมหานคร นอกจากนี้ ยังได้มอบทุนรักษาพยาบาลและทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ยากไร้ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาคอีกเป็นจำนวน 80,490 บาท

กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

นอกเหนือจากกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทีสโก้แล้ว ธนาคารยังให้การสนับสนุนโครงการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่น ๆ ดังนี้

กองทุนหมอเจ้าฟ้า ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนากรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

ธนาคารบริจาคเงินสมทบทุนกองทุนหมอเจ้าฟ้า อันเป็นกองทุนสำหรับข้าราชการคณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ในการศึกษาต่อชั้นสูง ณ ต่างประเทศ เพื่อนำความรู้ ประสบการณ์ที่ได้รับมาใช้ประโยชน์ในการสอนนักศึกษาแพทย์ให้เหมาะสมกับสภาพสาธารณสุขของประเทศ เป็นเงินจำนวน 4,000,000 บาท

โครงการพัฒนาพื้นที่ลุ่มน้ำปากพนัง อันเนื่องมาจาก พระราชดำริ

ธนาคารบริจาคเงินสนับสนุนโครงการพัฒนาพื้นที่ลุ่มน้ำปากพนังอันเนื่องมาจากพระราชดำริจำนวน 600,000 บาท เพื่อส่งเสริมให้ชาวบ้านในจังหวัดนครศรีธรรมราชมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

สมทบทุนสภาภาษาชาวไทย เพื่อช่วยผู้ประสบอุทกภัย

ธนาคารบริจาคเงินจำนวน 200,000 บาท สมทบทุนสภาภาษาชาวไทยเพื่อช่วยบรรเทาทุกข์ผู้ได้รับความเดือดร้อนจากอุทกภัยในภาคเหนือและภาคกลางของประเทศ โดยกองทุนดังกล่าวจะนำไปใช้ในโครงการฟื้นฟูหลังน้ำลดที่ดำเนินการร่วมกับมูลนิธิชัยพัฒนาเพื่อให้ผู้ประสบภัยสามารถพึ่งพาตนเองได้ต่อไป

บริจาคอุปกรณ์การศึกษา

กลุ่มทีสโก้บริจาคเครื่องคอมพิวเตอร์ใช้แล้วจำนวน 104 เครื่อง ให้แก่สถานศึกษาที่ขาดแคลนในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด นอกจากนี้คณะผู้บริหารและพนักงานในกลุ่มทีสโก้ยังได้ร่วมจัดเลี้ยงอาหารกลางวันและมอบอุปกรณ์การศึกษาแก่เด็กนักเรียน โรงเรียนวัดเกาะ ในเขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ โรงเรียนนครสวรรค์ปัญญานุกูล จังหวัดนครสวรรค์ โรงเรียนบ้านห้วยตอง จังหวัดเชียงใหม่ และโรงเรียนวัดท่ามะนาว จังหวัดนครราชสีมาอีกด้วย

บริจาคโลหิตแก่สภาภาษา

ธนาคารจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตแก่สภาภาษาชาวไทย ณ อาคารสำนักงานใหญ่ 4 ครั้งต่อปีในทุกไตรมาส เป็นปีที่แปดติดต่อกัน โดยมีพนักงานในกลุ่มทีสโก้เป็นผู้บริจาคประจำและมีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปี ในปี 2549 มียอดบริจาคโลหิตเป็นจำนวนทั้งสิ้น 560,950 ซี.ซี.

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าถาวร

ธนาคารได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรประจำปีครั้งที่ 19 โดยผู้บริหารและพนักงานกลุ่มทีสโก้ซึ่งส่วนใหญ่เป็นพนักงานใหม่จำนวนกว่า 250 คน ร่วมกันจัดกิจกรรมร่วมปลูกกล้าไม้จำนวนกว่า 3,000 ต้น บนพื้นที่ 10 ไร่ ในโครงการพระราชดำริห้วยทราย จังหวัดเพชรบุรี ทั้งนี้ ตั้งแต่เริ่มโครงการในปี 2532 พนักงานกลุ่มทีสโก้ได้ปลูกต้นไม้ไปแล้วจำนวนกว่า 360,000 ต้น บนพื้นที่ 500 ไร่ในจังหวัดกาญจนบุรีและเพชรบุรี

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

การจัดทำหนังสือภาพถ่ายฝีพระหัตถ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ครั้งที่สอง

ธนาคารทีสโก้ร่วมเทิดพระเกียรติในวโรกาสอันเป็นมงคลยิ่งที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวทรงครองสิริราชสมบัติครบ 60 ปีด้วยการนำหนังสือภาพถ่ายฝีพระหัตถ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ซึ่งธนาคารได้รับพระบรมราชานุญาตจัดพิมพ์เผยแพร่ในปี 2532 มาจัดทำอีกครั้ง หนังสือเล่มนี้ได้รวบรวมภาพถ่ายฝีพระหัตถ์ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวไว้จำนวน 180 ภาพ ซึ่งเป็นภาพชุดที่ได้รับการกล่าวขวัญและอ้างอิงเป็นอย่างมากมาตลอด 16 ปีที่หนังสือได้ออกเผยแพร่และยังคงเป็นที่ต้องการของผู้สนใจอยู่เสมอ ภาพถ่ายฝีพระหัตถ์ที่รวบรวมไว้นั้นสะท้อนเรื่องราวประวัติศาสตร์สะท้อนมุมมองของอัจฉริยภาพผู้ทรงเป็นแรงบันดาลใจแก่พสกนิกรหลายล้านของพระองค์ การจัดพิมพ์หนังสือภาพถ่ายฝีพระหัตถ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวครั้งที่สองนี้ ได้จัดทำขึ้นในรูปแบบของหนังสืออิเล็กทรอนิกส์ (ซีดีรอม) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเผยแพร่ให้ประชาชนทั่วไปได้ร่วมชื่นชมในพระอัจฉริยภาพด้านการถ่ายภาพของพระองค์ด้วยผลงานอันทรงคุณค่าทางประวัติศาสตร์ชิ้นนี้ โดยธนาคารได้นำซีดีรอมภาพถ่ายฝีพระหัตถ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวจำนวน 20,000 ชุด แจกฟรีให้แก่สาธารณชนทั่วไป รวมทั้งสถานศึกษาในกรุงเทพมหานครและต่างจังหวัดที่สนใจ ณ สาขาของธนาคารทั่วประเทศ ซีดีรอมดังกล่าวได้รับความสนใจจากประชาชนเป็นอย่างดี

ศิลปะแห่งรัชกาลที่ 9 : 6 ทศวรรษศิลปะไทย

ธนาคารให้การสนับสนุนการแสดงผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทยอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลากว่า 30 ปี โดยในปีที่ผ่านมาได้ให้การสนับสนุนมูลนิธิหอศิลปะแห่งรัชกาลที่ 9 ในการเผยแพร่นิทรรศการเสมือนจริงบนเครือข่ายอินเทอร์เน็ตเพื่อให้ผู้ชื่นชอบศิลปะทั่วโลกมีโอกาสได้ชื่นชมผลงานของศิลปินไทย และร่วมเทิดพระเกียรติเนื่องในวโรกาสเฉลิมฉลองสิริราชสมบัติครบ 60 ปีของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวโดยให้การสนับสนุนมูลนิธิหอศิลป์ฯ จัดทำหนังสืออิเล็กทรอนิกส์ (ซีดีรอม) นิทรรศการ 6 ทศวรรษศิลปะไทยที่รวบรวมผลงานของศิลปินไทยตลอดรัชสมัย 60 ปีที่ทรงครองราชย์ออกเผยแพร่แก่ประชาชน

ทอดกฐิน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์รวมของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนทางหนึ่ง สาขาของธนาคารในเขตภูมิภาคจึงได้ประสานงานจัดกิจกรรมทอดกฐินเพื่อบริจาคทุนทรัพย์ให้แก่วัดวาอารามในจังหวัดที่ต้องการการทำนุบำรุงเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2549 ธนาคารได้เป็นเจ้าภาพร่วมทำบุญทอดกฐิน ณ วัดเวฬุวัน จังหวัดเชียงราย และวัดท่ามะนาว จังหวัดนครราชสีมา

ด้วยแนวคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และวิธีการที่ธนาคารได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ ธนาคารถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะสานต่อโครงการและกิจกรรมหลักต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องตลอดไป

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

เอกสารแนบ 1

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 49 (จำนวนหุ้น) ^ก	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง								
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ					
1. ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ	74	-	-	Ph.D. (Development Economics) University of Pittsburgh, USA MPA. (Development Economics), Harvard University, USA B.A. (Economics) Claremont Men's College, USA	2548-ปัจจุบัน	ภูมิศาสตร์ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ	ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์					
					2548-2550	ประธานคณะกรรมการสรรหา กรรมการอิสระ	ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน					
					2545-2548	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา	บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน					
					2541-2545	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน					
					2546-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด	ธุรกิจบริการบัตรสมาร์ตการ์ด					
					2538-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายบริหาร	เครือเจริญโภคภัณฑ์	ธุรกิจเกษตร-อุตสาหกรรมค้าปลีก และเชื้อเพลิง					
					2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิโคโด้ประเทศไทย	มูลนิธิ					
					2528-2549	กรรมการ	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย	มูลนิธิ					
					2545-2548	รองประธานกรรมการ	บริษัท วีเอ็มไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ปีโตรเคมี					
					2544-2546	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยซูการ์ มิลเลอร์ส คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ธุรกิจผลิตน้ำตาล					
					2542-2545	ประธานกรรมการ	บริษัท วีเอ็มไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ปีโตรเคมี					
					2. นายปลิว มังกรนก กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	59	สามัญ 70,600 บุริมสิทธิ 2,662,700	-	M.B.A. (Finance) University of California at Los Angeles, USA/ M.S. (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Chairman 2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548-ปัจจุบัน	ภูมิศาสตร์ กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
										2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทีลไอคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
2548-2550	เลขาธิการคณะกรรมการสรรหา	ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์										
2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน										
2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย	สมาคม										
2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อมตะ สเปจียล ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด	ธุรกิจสนามกอล์ฟ										
2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคม										
2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เฟล็คโปรดักส์ ไทยแลนด์ จำกัด	ธุรกิจผลิตสายไฟ และสายเคเบิล										
2546-2549	กรรมการ	บริษัท ไทย แอลกอฮอล์ จำกัด	ธุรกิจตลาดกลางสินค้าเกษตร										
2545-2548	ประธาน กรรมการ	สมาคมบริษัทเงินทุน บริษัท ชิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	สมาคม ธุรกิจผลิตและจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า										
2544-2548	ประธานกรรมการพิจารณาคำขอแผน กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา												
2543-2547	กรรมการ	บริษัท ไทยออยล์ จำกัด	ธุรกิจถ่านหิน										

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือ หุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 49 (จำนวนหุ้น) ¹	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนถึง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
3. นางกฤษณา ชีระวุฒิ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน ² กรรมการตรวจสอบ ²	57	สามัญ 12 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎี) บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Effective Audit Committee and Best Practice Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2550-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2550 2548 2541-2548 2547-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2529-ปัจจุบัน 2529-ปัจจุบัน	กลุ่มทีดีไอ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ เลขาธิการ รองประธาน กรรมการบริหาร กรรมการบริหาร	ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีดีไอคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีดีไอคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนทีดีไอ จำกัด (มหาชน) สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย-อุตรธานี ศูนย์ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมภาคตะวันออกเฉียงเหนือ บริษัท ดาวอูรู จำกัด บริษัท โชนาอุตสาหกรรม จำกัด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลงทุน ธุรกิจเงินทุน สมาคม องค์การกุศล ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจอาหารสำเร็จรูป
4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจิวัฒน์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ²	52	-	-	Ph.D (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2550-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2550 2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2545-2548 2544-2548	กลุ่มทีดีไอ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ยี่สิบสี่ กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณ พัสดุ การเงินและบัญชีต้นทุน กรรมการอิสระ ที่ปรึกษาด้านการบัญชี ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ รองศาสตราจารย์ ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน ผู้เชี่ยวชาญ สายนโยบายสถาบันการเงิน รองคณบดีและผู้อำนวยการโครงการปริญญาโท ทางบริหารธุรกิจสำหรับนักบริหาร	ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีดีไอคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) การเคหะแห่งชาติ สภาวิชาชีพบัญชี สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา สมาคมบริษัทจัดการลงทุน กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง บริษัท ทศ. คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ รัฐวิสาหกิจ องค์การวิชาชีพ หน่วยงานภาครัฐ สมาคม ราชการ ธุรกิจสื่อสาร สถาบันการศึกษา ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการศึกษา
5. ศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	59	-	-	Ph.D (Economics) Yale University, USA เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ B. Economics University of Western Australia, Australia หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548 2548-ปัจจุบัน 2536-ปัจจุบัน 2536-ปัจจุบัน 2529-ปัจจุบัน 2526-2547 2539-2546	กลุ่มทีดีไอ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ยี่สิบสี่ ศาสตราจารย์ กรรมการ ที่ปรึกษาด้านเศรษฐศาสตร์ ที่ปรึกษาพิเศษด้านเศรษฐศาสตร์ รองศาสตราจารย์ กรรมการ	บริษัท ทีดีไอคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน Business & Economic Research Associates Co., Ltd. (BERA) บริษัท ปัญญาคอนโซลแอนด์ จำกัด คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริษัท ธารนิเวศ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สถาบันการศึกษา กองทุน ธุรกิจงานวิจัย ธุรกิจที่ปรึกษา สถาบันการศึกษา ธุรกิจปิโตรเคมี

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 49 (จำนวนหุ้น) ¹	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนถึง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
6. นายเสียม สันทิต กรรมการอิสระ	60	-	-	พัฒนบริหารศาสตร์บัณฑิต (สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2547-2548 2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2546-2549 2545-2548 2544-2545	กลุ่มทีเอสไอ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษากฎหมาย ผู้อำนวยการสำนักงานศาลปกครองภาคที่ 1	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค องค์การส่งเสริมกิจการโคนมแห่งประเทศไทย สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง กรมศุลกากร กระทรวงการคลัง	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลงทุน ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจปิโตรเคมี ราชการ รัฐวิสาหกิจ ราชการ ราชการ
7. ดร. คณิต แสงสุพรรณ ³ กรรมการอิสระ	49	-	-	Ph.D. (Economics) University of Toronto, Canada เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2543-ปัจจุบัน 2547-2549 2547	กลุ่มทีเอสไอ กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้อำนวยการ กรรมการ ในคณะกรรมการที่ปรึกษา กรรมการ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด คณะกรรมการพัฒนาตราสารหนี้เอเชีย บริษัท ดีเอส เอสพี จำกัด บริษัท เอพีเอวีไอ เอ็ดดูเคชั่น จำกัด บริษัท ไทยแลนด์ เฮาท์ลัค จำกัด ศูนย์ข้อมูลนักลงทุนประเทศไทย สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาแห่งเอเชีย (ADB) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจพัฒนาสินทรัพย์ ราชการ นิติบุคคลเฉพาะกิจ ธุรกิจที่ปรึกษา ธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์ ศูนย์ข้อมูล สถาบันวิจัย สถาบันวิจัย ธุรกิจหลักทรัพย์
8. นายमितซูโน ฮาเซกาวา กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาคุณค่าตอบแทน ² (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	44	-	-	B.A. (Economics) Keio University, Tokyo, Japan	2550-ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - 2550 2546-ปัจจุบัน 2544-2545	กรรมการสรรหาและพิจารณาคุณค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหา Managing Director Senior Manager of Credit Risk Management Divisor	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) MHC Consulting (Thailand) Co., Ltd. Mizuho Corporate Bank, Ltd. Japan	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจที่ปรึกษา ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
9. นายแซมมวน จี กรรมการ ⁴ กรรมการบริหาร ⁴ กรรมการสรรหาและพิจารณาคุณค่าตอบแทน ² (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	56	สามัญ 2,000 บุริมสิทธิ -	-	B.B.A. (Banking) Tamkang University (Taipei) Associate Degree (Computer Science) Oriental Institute of Technology หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร ROC Corporate Directors' Training Program The Registry of Companies (Malaysia)	2550-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2549-2550 2542-2549 2542-2547 2542-2545	กรรมการสรรหาและพิจารณาคุณค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหา Vice President ที่ปรึกษา ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการ Director of the Board	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) China Development Industrial Bank, Taipei บริษัทเงินทุน กรุงเทพนاتور จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน กรุงเทพนاتور จำกัด (มหาชน) RHB Leasing SDN., GHD. Kuala Lumpur	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเช่าซื้อ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือ หุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 49 ระหว่างผู้บริหาร (จำนวนหุ้น) ¹	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนถึง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
10. นายควา โยว กรรมการ ⁵	54	-	-	B.B.A. (Finance & Marketing) University of Singapore, Singapore Director Certification Program (Class 16/2002) Thai Institute of Directors/Australian Institute of Company Directors	2549-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2547-2548 2542-2547	กลุ่มที่ถือได้ กรรมการ ที่ปรึกษา Advisor Vice President Director Director กรรมการอิสระ กรรมการผู้จัดการ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) SCS Enterprise Systems (Thailand) Limitec China Development Industrial Bank, Taipei Omasteel Enterprise Corporation (M) Sdn.Bhd Group Steel Corporation (M) Sdn. Bhd บริษัทหลักทรัพย์ บียู จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ บียู จำกัด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจสารสนเทศ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเหล็กกล้า ธุรกิจเหล็กกล้า ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
11. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	57	สามัญ 2,136 บุริมสิทธิ 1,770,000	-	B.B.A. (Finance) Marshall University, USA หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548-ปัจจุบัน 2544-2548 2536-ปัจจุบัน 2543-2549	กลุ่มที่ถือได้ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท แยกซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย
12. นางอรุณ อภิกคิตศิริกุล กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	49	สามัญ - บุริมสิทธิ 1,759,400	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2543-ปัจจุบัน 2543-ปัจจุบัน 2545-2548 2544-2545 2542-2545 2547-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน	กลุ่มที่ถือได้ กรรมการ รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TISCO Global Securities Ltd TISCO Securities Hong Kong Ltd บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) TISCO Securities UK Ltd บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัท ประกันชีวิตและสุขภาพเกษมชาด ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลงทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตลาดหลักทรัพย์
13. นางบุญญา วุฒิเจริญวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ⁶	53	สามัญ 44 บุริมสิทธิ -	-	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรชั้นสูงกฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต C.P.A. Thailand	2549-ปัจจุบัน 2548-2549 2548 2545-2547 -	กลุ่มที่ถือได้ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อยและงานบริหารหลักทรัพย์ ที่ปรึกษา -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน
14. นางสาวนัทธอน อิศารธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายกำกับและควบคุม	53	สามัญ - บุริมสิทธิ 537,000	-	บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต C.P.A. Thailand หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548-ปัจจุบัน 2545-2548 2543-2545 2541-2549 2545-2548	กลุ่มที่ถือได้ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายกำกับและควบคุม หัวหน้าสายกำกับและควบคุม กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้แทนกรรมการ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทเงินทุน	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทเงินทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือ หุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 49 ระหว่างผู้บริหาร (จำนวนหุ้น) ¹	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
15. นายศักดิ์ชัย พิระพัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อย่อย ⁷ และ สายทรัพยากรบุคคล และพัฒนาองค์กร(รักษาการ)	40	-	-	M.B.A. (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐนิยม) สาขาวิศวกรรมโยธา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2549-ปัจจุบัน 2548-2549 2547-2548 2545-2547 2543-2545 2539-2545 2549-ปัจจุบัน	กลุ่มที่ 1 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อย่อย และสายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร(รักษาการ) ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร รองหัวหน้าสายสินเชื่อย่อย และรักษาการหัวหน้าช่องทางจำหน่ายพิเศษ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ	ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท โฟล์คสวานลิสดัง ไทยแลนด์ จำกัด บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด บริษัท แอ็กซ์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย
16. นายเนธา ปิงสุโขงค์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนบัตรเงิน	40	สามัญ บุริมสิทธิ 178,000	-	M.B.A. (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐนิยม) สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2548-ปัจจุบัน 2548 2545-2548 2542-ปัจจุบัน	กลุ่มที่ 1 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนบัตรเงิน ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและระบบเงินออม หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ กรรมการ	ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีลไอ จำกัด บริษัท เค โธม (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจขนส่ง
17. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการและกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลไอ จำกัด	46	สามัญ บุริมสิทธิ 2,110,000	-	M.S. (Finance & Banking) University of Wisconsin-Madison, USA M.B.A. (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (คอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548-ปัจจุบัน 2545-2548 - -	กลุ่มที่ 1 กรรมการและกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และระบบเงินออม อื่น ๆ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลไอ จำกัด บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน
18. นางสาวอารยา ชีระโกเมน รองกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลไอ จำกัด	45	สามัญ บุริมสิทธิ 170,500	-	M.B.A. (Finance) University of New Haven, USA บัญชีบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2548-ปัจจุบัน 2546-2548 2542-2546 2549-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-2547	กลุ่มที่ 1 รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดสายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อื่น ๆ คณะเตรียมการจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ อุปนายกสมาคม ประธานกลุ่มธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประธานอนุกรรมการ-ด้านมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คณะอนุกรรมการกำหนดแผนการปฏิบัติการปฏิรูประบบ กองทุนบำเหน็จบำนาญ (ค.ป.บ.) คณะอนุกรรมการพิจารณาว่างประกาศเกี่ยวกับการ กำกับธุรกิจหลักทรัพย์ คณะอนุกรรมการพิจารณาการแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลไอ จำกัด สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สมาคมบริษัทจัดการการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์	ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน หน่วยงานภาครัฐ สมาคม หน่วยงานภาครัฐ องค์กรอิสระ องค์กรอิสระ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือ หุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 49 (จำนวนหุ้น) ¹⁾	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
19. นายไพฑูริย์ นลินทรางกูร กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ⁶⁾ บริษัทหลักทรัพย์ ทีลโก้ จำกัด	41	สามัญ - บุริมสิทธิ 220,000	-	M.B.A. (Finance) Indiana University at Bloomington, US/ B.A. (Computer Science) University of California at Santa Cruz, US/ C.F.A. C.F.A. Institute, USA หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2549 2544-2548 2550-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2546-2548	กลุ่มทีลโก้ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการและหัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์- ลูกค้าสถาบันและรักษาการหัวหน้าสำนักวิจัย อื่น ๆ กรรมการชมรมผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า กรรมการ ผู้แทนคณะทำงานกำหนดมาตรฐานหลักสูตร CISA อุปนายก กรรมการ และเลขาธิการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีลโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีลโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีลโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีลโก้ จำกัด สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ชมรม สมาคม สถาบันพัฒนาความรู้ สมาคม สมาคม
20. นายชาติร์ จันทร์งาม ผู้อำนวยการอาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	37	สามัญ - บุริมสิทธิ 20,000	-	C.F.A. C.F.A. Institute, USA M.Sc. (Finance) Imperial College, University of London M.B.A. (International Business) Schiller International University บริหารธุรกิจบัณฑิต (ธนาคารและการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2548 - ปัจจุบัน 2543-2548	กลุ่มทีลโก้ ผู้อำนวยการอาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง อื่น ๆ -	ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
21. นางสาวสุจินตนา ไวกาศี หัวหน้าบัญชี	45	สามัญ 324 บุริมสิทธิ 15,000	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2548-ปัจจุบัน 2545-2548	กลุ่มทีลโก้ หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี อื่น ๆ -	ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน

หมายเหตุ : กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร ประกอบด้วย นายปวิฬ มังกรกนก นายพิชัย จันทร์ระชาติ นายमितฐิโนบุ อาชงกาวา นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล และนายแซมมวน ชี

โดยนายปวิฬ มังกรกนก หรือ นายพิชัย จันทร์ระชาติ สามารถลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคาร ส่วนนายमितฐิโนบุ อาชงกาวา หรือนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล หรือนายแซมมวน ชี สองคนต้องลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

¹⁾ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

²⁾ เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2550

³⁾ เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2549

⁴⁾ เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2549

⁵⁾ เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2549

⁶⁾ เข้าดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

⁷⁾ เข้าดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายสินเชื่อรายย่อย เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

⁸⁾ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2549

1.2 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549)

ชื่อ-สกุล	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย											
			บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ทิสโก้ลิสมิ่ง	บจ.ไฮเวย์	TISCOHK	TISCOGS	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ไทยคอมเมอร์เชียล ออดี	บจ. วี แอล ที ลิสมิ่ง	บจ. ทิสโก้กรุ๊ป		
1. ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม	C,I													
2. นายปลิว มังกรกนก	D,E,M	D												
3. นางกฤษณา วีระวุฒิ	A,I,NCC ¹	A,I												
4. รศ.ดร. อังครินทร์ เพ็ชรบจวิวัฒน์	A,I	A,I												
5. ศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์	A,I	A,I												
6. นายเสงี่ยม สันทัด	I	I												
7. ดร. คณิต แสงสุพรรณ	I													
8. นายमितซูโน ฮาเซกาวา	D,E,NCC ¹	D												
9. นายแรมมวนชิ	D,E,NCC ¹													
10. นายคาวา โยว	D													
11. นายพิชัย ชันหวิระชาติ	D,E,M													
12. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	D,M	D						D	D					
13. นายปัญญา วุฒิจิววงศ์	M													
14. นางสาวนันทมน อิศารธรรม	M													
15. นายศักดิ์ชัย พิระพัฒน์	M													
16. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	M													
17. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล				D,M										
18. นางสาวอารยา ชีระโกเมน				D,M										
19. นายไพบลูย์ นลินทรางกูร			D,M											
20. นายชาติร์ จันทร์งาม	ผู้อำนวยการอาวุโส สายควบคุม การเงินและบริหารความเสี่ยง													
21. นางสาวชุตินธร ไวกาสี	หัวหน้าบัญชี													

หมายเหตุ 1: C = ประธานกรรมการ D = กรรมการ E = กรรมการบริหาร A = กรรมการตรวจสอบ NCC = กรรมการสรรหาและพิจารณา candidates I = กรรมการอิสระ M = ผู้บริหารระดับสูง

หมายเหตุ 2: TISCOHK = TISCO Securities Hong Kong Ltd. TISCOGS = TISCO Global Securities Ltd.

¹ เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2550

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร

รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร

เอกสารแนบ 2

	หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 49	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 49
1 ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม	0	0	0	0
2 นายปลิว มังกรนอก	68,000	70,600	550,000	2,662,700
3 นางกฤษณา ธีระวุฒิ	0	12	0	0
4 รศ.ดร. อังครัตน์ เพ็รียบจรรย์วัฒน์	0	0	0	0
5 ศ.ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์	0	0	0	0
6 นายเสงี่ยม สันทัด	0	0	0	0
7 ดร. คณิต แสงสุพรรณ	0	0	0	0
8 นายमितชูโนนุ ฮาเซกาวา	0	0	0	0
9 นายแซมมวน ชี	0	2,000	0	0
10 นายคาวา ไยว	0	0	0	0
11 นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	0	2,136	700,000	1,770,000
12 นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	0	0	307,500	1,759,400
13 นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์	0	44	(225,000)	0
14 นางสาวนันทมน อิศราธรรม	0	0	50,000	537,000
15 นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	0	0	(90,000)	0
16 นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	0	0	40,000	178,000
17 นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	0	0	287,500	2,110,000
18 นางสาวอารยา ธีระโกเมน	0	5,000	12,500	170,500
19 นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	0	0	100,000	220,000
20 นายชาติรี จันทรงาม	0	0	1,000	20,000
21 นางสาวชุตินธร ไวกาสี	0	324	7,500	15,000

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ชื่อ-สกุล	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง	บจ. ไฮเวย์	TISCOHK	TISCOGS	บจ. ทิสโก้อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ไทยคอมเมอร์เชียล อโต้	บจ. วี แอล ที ลีสซิ่ง	บมจ. ทิสโก้ คอร์ปอเรชั่น	บจ. ทิสโก้กรุ๊ป
นายปลิว มังกรกนก										X	
นางกฤษณา ธีระวุฒิ										X	
รศ.ดร.อังครัตน์ เพียบเจริญวัฒน์										X	
ศ. ดร.พรายพล คุ่มทรัพย์										X	
นายเสงี่ยม สันทัด										X	
นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา										X	
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล					X	X				X	
นายไพบุลย์ นลินทรางกูร	X										
นางสาวมภาพรณีย์ บุญชัยชูติ	X ¹										X ¹
นางสาวอัญชญา ไกรสอาด	X										
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล		X									
นางสุภาพร อร่ามเขียวธำรง		X									
นางดวงรัตน์ กิตติวิทยากุล		X									
นางสาวอารยา ธีระโกเมน		X									
นายเอกชัย จงวิศาล		X									
นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา			X	X				X	X		
นายชาญชัย รักอนันตชัย				X							
นายวรพันธุ์ เหลืองอุทัย				X							
นางสาวจารุณี ชินะพงศ์ไพศาล			X								
นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช			X	X				X			
นายศุภชัย บุญศิริ				X				X			
Mr. Lee Kin Lam					X	X					
นายเกรียงไกร มงคลธนิต					X ²	X ²					
Mr. Christian Norio Sano						X ³					
นางสาวอุมาพร เดชาวิจิตร					X ⁴	X ⁴					

ชื่อ-สกุล	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง	บจ. ไฮเวย์	TISCOHK	TISCOGS	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ไทยคอมเมอริเชี่ยล ออโต้	บจ. วี แอล ที ลีสซิ่ง	บมจ. ทิสโก้ คอร์ปอเรชั่น	บจ. ทิสโก้กรุ๊ป
นางศศิณี ภัททิยกุล							X				
นางสุวรรณี ขาวละออ							X				
นางยุติกานา สันยานาวิน							X				
นางวรรณิ์ อุบลเดชประชาภิรักษ์											X
นายสถิตย์ อ่องมณี								X			
นางสาวสมศรี เกียรติชูสกุล			X					X	X		
นายรณชัย จินวัฒน์ภรณ์								X			
นายโยชิตากะ อิวาโมะโตะ								X			
นายมาซามิ นาคามูระ								X			
นายสุทธิ กิตติวสิน								X			

^{1/} เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด เมื่อวันที่ 8 และ 16 กุมภาพันธ์ 2550 ตามลำดับ

^{2/} ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2550

^{3/} ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2550

^{4/} ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของ TISCO Securities Hong Kong Ltd. และ TISCO Global Securities Ltd. โดยมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2550

หมายเหตุ 1 : TISCOHK = TISCO Securities Hong Kong Ltd.

TISCOGS = TISCO Global Securities Ltd.

หมายเหตุ 2 : X = กรรมการ

เอกสารแนบ 4

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------------------|-------------------------|
| 1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ. ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ศ. ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์ | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่มีการจำกัดในการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้ธนาคารมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงาน และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่น ๆ

ในปี 2549 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 11 ครั้ง โดยได้พิจารณาประเด็นสำคัญดังต่อไปนี้

1. การสอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดหกเดือน และงบการเงินประจำปีซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งการสอบทานงบการเงินนี้จะเน้นถึงความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีและกฎระเบียบที่สำคัญของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกิดขึ้นในระหว่างปี รวมทั้งความเพียงพอของข้อมูลที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
2. การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน โดยพิจารณารายงานสรุปข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานผลการประเมินโดยผู้สอบบัญชีที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ การประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบอุปสรรคและความร่วมมือที่ได้รับจากธนาคารในการปฏิบัติงานตรวจสอบ ตลอดจนการประเมินความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
3. การประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแล (Head of Compliance) ของธนาคารเพื่อรับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี รวมทั้งให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับมาตรการป้องกันและแนวทางกำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามข้อกำหนดตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
4. การพิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายณรงค์ พันดาวงษ์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2549 โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเป็นอิสระ ผลงานและประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของธนาคาร
5. การพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งการสอบทานแนวปฏิบัติของธนาคารในการทำธุรกรรมกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
6. การประชุมร่วมกับผู้บริหาร เพื่อรับทราบและติดตามความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับ
 - การเตรียมความพร้อมในการบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐานตามแนวทาง Basel II
 - การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
 - การกำกับดูแลสถาบันการเงินแบบรวมกลุ่ม
 - นโยบายการป้องกันและปรามปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย
 - การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีที่เปลี่ยนแปลง โดยเฉพาะการกันเงินสำรองและการรายงานหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

7. การพิจารณาเพื่อรับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอก และเสนอแนะแนวทางปรับปรุงตามข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และบริษัท ไทยเวทติ้งแอนดิมือเมชั่นเซอร์วิส จำกัด
8. การพิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ และการประเมินคุณภาพงานของแผนกตรวจสอบภายในด้วยตนเอง และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายใน ตลอดจนการติดตามการปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ
9. การพัฒนาและจัดทำแผนประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบและการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ และเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะสนับสนุนศักยภาพของผู้ถือหุ้นในการกำกับดูแลธนาคารเพื่อส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและความมั่นคงของธนาคาร

ในปี 2549 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองในแง่ของความมีประสิทธิภาพ ความเพียงพอของข้อกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการ แผนงาน และวาระในการประชุม โดยการเปรียบเทียบกับกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบและแนวปฏิบัติที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

นางกฤษณา ธีระวุฒิ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550

เอกสารแนบ 5

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จีเอสท่อนฐานะการเงิน รายได้และค่าใช้จ่าย กระแสเงินสดรวมที่เป็นจริง สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

คณะกรรมการธนาคาร
วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550

ธนาคาร ทีส โก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงิน
31 ธันวาคม 2549 และ 2548

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

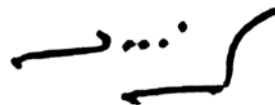
เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้าซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2549

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 16 กุมภาพันธ์ 2550

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
		2549	2548	2549	2548
เงินสด		210,224,762	203,952,651	209,087,846	202,324,961
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.2				
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย		201,922,475	338,991,696	-	125,449
ไม่มีดอกเบี้ย		502,547,476	618,458,009	480,066,266	490,008,800
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย		187,328,700	547,963,075	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย		132,436,705	-	102,154,800	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		1,024,235,356	1,505,412,780	582,221,066	490,134,249
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3.3	1,718,000,000	2,000,000,000	1,718,000,000	2,000,000,000
เงินลงทุน	3.4,3.5,3.8				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		774,660,668	826,593,131	723,292,076	715,779,356
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		3,618,540,549	4,378,779,842	3,007,622,036	4,145,861,821
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ		-	-	3,986,406,393	3,566,055,931
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		4,393,201,217	5,205,372,973	7,717,320,505	8,427,697,108
ลูกหนี้สินักหักบัญชี		256,710,155	61,191,433	-	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6,3.8				
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		74,641,231,101	63,948,411,845	68,880,667,472	57,799,317,430
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		667,250,225	1,275,269,335	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		75,308,481,326	65,223,681,180	68,880,667,472	57,799,317,430
ดอกเบี้ยค้างรับ		143,399,168	113,987,295	98,862,425	77,532,932
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		75,451,880,494	65,337,668,475	68,979,529,897	57,876,850,362
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.7.1	(2,771,223,476)	(3,181,001,341)	(2,463,410,866)	(2,865,571,288)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.7.2	(22,403,970)	(303,731,217)	(22,403,970)	(303,731,217)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		72,658,253,048	61,852,935,917	66,493,715,061	54,707,547,857
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.9	1,042,803,295	1,206,694,763	1,044,940,739	1,211,258,840
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.10	1,602,800,147	1,559,496,070	1,080,850,642	1,004,248,203
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.23	655,771,653	682,854,387	451,322,921	499,674,406
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	3.27	-	-	591,022,425	846,022,234
สินทรัพย์อื่น	3.11	1,219,421,878	1,004,850,554	1,035,386,753	833,879,355
รวมสินทรัพย์		84,781,421,511	75,282,761,528	80,923,867,958	70,222,787,213

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบดุล (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
 (หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		
	2549	2548	2549	2548	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินฝาก - เงินบาท	3.12	40,567,860,158	34,450,801,235	40,668,116,274	34,611,262,962
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	3.13	2,156,981,126	6,415,252,821	2,566,078,459	6,231,223,970
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		477,515,807	247,287,192	477,515,807	247,287,192
เงินกู้ยืม	3.14				
เงินกู้ยืมระยะสั้น		25,720,283,810	12,322,795,836	23,155,078,314	9,998,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาว		361,700,000	5,167,743,812	361,700,000	5,144,200,000
รวมเงินกู้ยืม		26,081,983,810	17,490,539,648	23,516,778,314	15,142,200,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		365,137,963	566,490,815	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		710,639,235	1,347,282,618	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		462,185,329	247,144,460	452,359,341	238,101,787
หนี้สินอื่น	3.15	1,276,255,960	1,436,296,502	986,998,806	1,102,013,091
รวมหนี้สิน		72,098,559,388	62,201,095,291	68,667,847,001	57,572,089,002

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2549	2548	2549	2548
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 185,127,630 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2548: หุ้นบุริมสิทธิ 180,947,630 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		1,851,276,300	1,851,276,300	1,809,476,300
หุ้นสามัญ 541,277,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2548: หุ้นสามัญ 541,020,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		5,412,771,200	5,412,771,200	5,410,201,200
		7,264,047,500	7,264,047,500	7,219,677,500
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		73,190,950	43,128,630	73,190,950
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		36,500,000	36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.19	662,956,136	1,011,780,646	662,956,136
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		82,146,613	112,560,156	82,146,613
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	2.3	422,100,000	344,800,000	422,100,000
ยังไม่ได้จัดสรร		3,715,079,758	3,882,251,279	3,715,079,758
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		12,256,020,957	12,650,698,211	12,256,020,957
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		426,841,166	430,968,026	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		12,682,862,123	13,081,666,237	12,256,020,957
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		84,781,421,511	75,282,761,528	80,923,867,958
		0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
การรับอวัลคิวเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน	3.29	526,625,000	561,000,000	526,625,000
ภาระผูกพันอื่น		5,667,692,739	5,085,318,059	5,085,318,059

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายพิชัย จันทวีระชาติ
(กรรมการผู้อำนวยการ)

TISCO
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
TISCO Bank Public Company Limited



นางอรุณฯ อิกิตต์ศิริกุล
(กรรมการและรองกรรมการผู้อำนวยการ)

ธนาคาร ทีเอสที จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2549	2548	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	943,334,215	589,703,186	940,730,182	583,655,232
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	438,037,356	144,857,642	344,948,957	100,928,711
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,068,351,456	3,544,059,627	2,948,289,622	2,535,591,199
เงินลงทุน	255,587,949	288,778,023	250,302,312	284,507,514
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	5,705,310,976	4,567,398,478	4,484,271,073	3,504,682,656
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	2,344,239,878	1,049,806,386	2,342,037,750	1,049,927,580
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	127,926,648	130,461,116	73,022,977	72,927,476
เงินกู้ยืมระยะสั้น	295,086,990	70,391,099	172,905,654	8,689,919
เงินกู้ยืมระยะยาว	131,989,790	213,500,000	131,579,558	213,500,000
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,899,243,306	1,464,158,601	2,719,545,939	1,345,044,975
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,806,067,670	3,103,239,877	1,764,725,134	2,159,637,681
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	221,845,281	186,221,513	280,460,484	230,527,483
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,027,912,951	3,289,461,390	2,045,185,618	2,390,165,164
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าให้หลักทรัพย์	648,525,326	621,950,517	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	455,375,963	334,062,523	448,614,439	101,293,640
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อย	-	-	565,628,948	673,014,334
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	6,620,546	2,250,197	6,620,546	2,250,197
การบริการการประกันภัย	390,139,315	267,870,127	388,429,507	248,556,641
การจัดการกองทุน	264,442,568	242,847,889	-	-
อื่นๆ	225,849,637	363,887,437	158,553,520	271,500,912
กำไร(ขาดทุน)จากการปริวรรต	4,722,384	2,284,331	(3,861,229)	-
รายได้อื่น	226,522,564	221,902,068	234,415,126	169,856,202
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	2,222,198,303	2,057,055,089	1,798,400,857	1,466,471,926
รวมรายได้สุทธิ	5,250,111,254	5,346,516,479	3,843,586,475	3,856,637,090
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,216,248,371	1,205,427,967	671,678,838	646,896,834
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	451,629,893	415,841,048	376,272,768	308,686,710
ค่าภาษีอากร	101,466,463	73,128,868	92,621,763	63,695,372
ค่าธรรมเนียมและบริการ	728,456,160	588,622,501	477,292,290	368,472,295
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,695,000	7,185,000	7,455,000	6,915,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	542,088,951	602,635,872	286,436,335	274,128,742
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	3,047,584,838	2,892,841,256	1,911,756,994	1,668,794,953
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,202,526,416	2,453,675,223	1,931,829,481	2,187,842,137
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(633,420,167)	(635,010,183)	(386,296,372)	(396,992,893)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,569,106,249	1,818,665,040	1,545,533,109	1,790,849,244
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(23,573,140)	(27,815,796)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,545,533,109	1,790,849,244	1,545,533,109	1,790,849,244
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.88	2.23	1.88	2.23
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.87	2.21	1.87	2.21

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม									
	ทุนที่ออกจำหน่าย		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน	ผลต่างจาก	กำไรสะสม-	ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม	
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว				ที่เกิดจากการ	การแปลงค่า				
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เปลี่ยนแปลงมูลค่า	งบการเงินที่เป็น	ยังไม่ได้	ส่วนน้อย		
				เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	จัดสรร	ของบริษัทย่อย			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	1,841,234,800	5,339,075,200	23,206,450	36,500,000	1,255,383,557	98,315,392	254,600,000	3,301,679,365	430,901,335	12,580,896,099
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(243,602,911)	-	-	-	-	(243,602,911)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	14,244,764	-	-	-	14,244,764
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,790,849,244	-	1,790,849,244
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	-	-	-	-	-	-	-	(1,120,077,330)	-	(1,120,077,330)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	90,200,000	(90,200,000)	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	39,367,500	-	19,922,180	-	-	-	-	-	-	59,289,680
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(71,126,000)	71,126,000	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	66,691	66,691
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	1,809,476,300	5,410,201,200	43,128,630	36,500,000	1,011,780,646	112,560,156	344,800,000	3,882,251,279	430,968,026	13,081,666,237
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(348,824,510)	-	-	-	-	(348,824,510)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(30,413,543)	-	-	-	(30,413,543)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,545,533,109	-	1,545,533,109
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	-	-	-	-	-	-	-	(1,635,404,630)	-	(1,635,404,630)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	77,300,000	(77,300,000)	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	44,370,000	-	30,062,320	-	-	-	-	-	-	74,432,320
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(2,570,000)	2,570,000	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,126,860)	(4,126,860)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	1,851,276,300	5,412,771,200	73,190,950	36,500,000	662,956,136	82,146,613	422,100,000	3,715,079,758	426,841,166	12,682,862,123

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทีเอส ภูเก็ต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
 (หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ								
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงินที่เป็น	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	เงินตราต่างประเทศ	กฎหมาย	จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	1,841,234,800	5,339,075,200	23,206,450	36,500,000	1,255,383,557	98,315,392	254,600,000	3,301,679,365	12,149,994,764
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(243,602,911)	-	-	-	(243,602,911)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	14,244,764	-	-	14,244,764
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,790,849,244	1,790,849,244
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	-	-	-	-	-	-	-	(1,120,077,330)	(1,120,077,330)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	90,200,000	(90,200,000)	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	39,367,500	-	19,922,180	-	-	-	-	-	59,289,680
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(71,126,000)	71,126,000	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	1,809,476,300	5,410,201,200	43,128,630	36,500,000	1,011,780,646	112,560,156	344,800,000	3,882,251,279	12,650,698,211
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(348,824,510)	-	-	-	(348,824,510)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศลดลง	-	-	-	-	-	(30,413,543)	-	-	(30,413,543)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,545,533,109	1,545,533,109
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.3)	-	-	-	-	-	-	-	(1,635,404,630)	(1,635,404,630)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	77,300,000	(77,300,000)	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	44,370,000	-	30,062,320	-	-	-	-	-	74,432,320
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(2,570,000)	2,570,000	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	1,851,276,300	5,412,771,200	73,190,950	36,500,000	662,956,136	82,146,613	422,100,000	3,715,079,758	12,256,020,957

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2549	2548	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	1,545,533,109	1,790,849,244	1,545,533,109	1,790,849,244
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	23,573,140	27,815,796	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อย	-	-	(565,628,948)	(673,014,334)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	210,802,077	170,020,564	150,095,963	109,443,852
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(75,717,421)	(94,434,943)	(150,029,027)	(146,332,053)
ค่าเผื่อขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (โอนกลับ)	(5,797,556)	13,876,397	(5,797,556)	13,964,083
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอกการขาย (โอนกลับ)	(33,490,244)	(34,168,243)	(34,228,347)	(34,168,243)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(449,578,736)	(347,938,920)	(442,816,883)	(115,257,723)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(8,225,985)	(8,792,526)	(6,245,320)	(8,677,155)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	116,573	-	38,105	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย	100,516,073	187,406,361	(66,448,665)	23,421,852
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง	182,799,738	176,754,079	205,839,899	210,032,600
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลกำไรรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(29,956,606)	8,489,950	(24,958,809)	8,841,995
รายได้ค่ารับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	5,099,493	(3,484,609)	30,067,039	(20,114,610)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	215,040,869	57,170,996	214,257,554	57,793,939
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	8,761,107	24,822,687	4,794,397	42,361,682
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ขังไม่เกิดขึ้นจริง	3,819,200	-	3,819,200	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,693,294,831	1,968,386,833	858,291,711	1,259,145,129
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	477,358,224	13,896,978	(95,906,017)	(96,723,358)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	282,000,000	105,000,000	282,000,000	105,000,000
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(195,518,722)	97,834,412	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(12,414,384,742)	(9,796,797,459)	(12,107,313,943)	(8,660,137,387)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	608,019,110	(51,472,569)	-	-
ทรัพย์สินรอกการขาย	1,182,745,079	832,148,188	739,202,017	533,541,200
สินทรัพย์อื่น	(244,356,916)	(111,558,588)	(247,069,424)	1,375,570,112

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548
(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	2549	2548	2549	2548
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	6,117,058,923	(4,837,001,084)	6,056,853,312	(4,694,287,092)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,258,271,695)	2,107,985,901	(3,665,145,511)	2,079,231,162
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	230,228,615	247,287,192	230,228,615	247,287,192
เงินกู้ยืม	8,591,444,162	10,504,256,177	8,374,578,314	9,998,000,000
เข้าหนี้สำนักหักบัญชี	(201,352,852)	435,495,884	-	-
เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(636,643,383)	(34,965,896)	-	-
หนี้สินอื่น	(182,695,978)	(26,727,205)	(119,808,682)	41,283,511
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,048,924,656	1,453,768,764	305,910,392	2,187,910,469
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,434,251,692)	(9,970,851,702)	(1,044,200,466)	(11,071,723,470)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,209,231,397	10,011,616,371	2,098,733,338	9,619,900,218
เงินสดรับจากเงินปันผลจากบริษัทย่อย	-	-	388,513,209	717,598,386
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(208,584,734)	(237,502,454)	(187,710,952)	(206,903,348)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	10,038,337	17,448,612	6,489,674	14,488,878
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	576,433,308	(179,289,173)	1,261,824,803	(926,639,336)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(1,663,104,630)	(1,147,827,330)	(1,635,404,630)	(1,120,077,330)
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	74,432,320	59,289,680	74,432,320	59,289,680
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,588,672,310)	(1,088,537,650)	(1,560,972,310)	(1,060,787,650)
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(30,413,543)	14,244,764	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	6,272,111	200,186,705	6,762,885	200,483,483
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	203,952,651	3,765,946	202,324,961	1,841,478
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	210,224,762	203,952,651	209,087,846	202,324,961
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	2,682,318,474	1,407,426,568	2,505,288,385	1,287,251,036
ภาษีเงิน ภาษีนิติบุคคล	489,090,018	419,924,898	217,642,862	116,496,702
รายการที่มีใช้เงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	2,570,000	71,126,000	2,570,000	71,126,000
การโอนทรัพย์สินรอกการขายเป็นที่ดินอาคารและอุปกรณ์	20,018,354	39,172,584	20,018,354	-
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 56 เรื่องการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ซึ่งธนาคารฯ และบริษัทย่อยถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ โดยมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้น โดยมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 1996 (IAS No. 12 “Income Taxes” (revised 1996)) และงบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “ธนาคารฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1

งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน หรืออัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยรายเดือนสำหรับรายการที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่าย ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อย รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.3.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อประกาศจ่าย

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.2 ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

1.3.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไป จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการ โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน ส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยน

1.3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

1.3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯ รับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้่นตั้งแต่ว้อยละ 20 ตามวิธีส่วนได้เสียเนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.3.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

1.3.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ปี 2549

ในปี 2549 ธนาคารฯ ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและการนำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ในการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. ที่ออกไว้เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 โดยธนาคารฯ จะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามเกณฑ์ของ ธปท. หรือกรณีลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน หรือลูกหนี้รายย่อยที่มีลักษณะประเภทและวัตถุประสงค์การกู้ยืมคล้ายคลึงกัน ธนาคารฯ อาจเลือกกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยกันเงินสำรองจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตสำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่มได้

ทั้งนี้กำหนดระยะเวลาการกันสำรองตามเกณฑ์ข้างต้นเป็นดังนี้

- ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้กันเงินสำรองตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
- ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองตั้งแต่งวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550
- ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองตั้งแต่งวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ย) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ทั้งนี้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯได้กันสำรอง ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และ ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของบริษัท. แล้ว และสำหรับลูกหนี้ด้วย คุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน ธนาคารฯ ยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และ 20 ตามลำดับ

ปี 2548

ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย บริษัท. ที่ออกไป เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2547 โดยให้พิจารณาและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ ร้อยละ 2 สำหรับหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ร้อยละ 20 สำหรับหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ร้อยละ 50 สำหรับหนี้จัดชั้นสงสัย และ ร้อยละ 100 สำหรับหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ ซึ่งธนาคารฯสามารถนำมูลค่าหลักประกันซึ่ง คำนวณตามเกณฑ์มาหักจากยอดคงค้างของลูกหนี้ก่อนการคำนวณสำรองเผื่อหนี้สงสัย จะสูญได้

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประเมินฐานะของ ลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมี โอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรอง ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าทางการเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดย ตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ/ เช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) แต่ละอายุ และบริษัทย่อยจะพิจารณาข้อมูลสถิติต่างๆ ในอดีตประกอบการประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้ ลักษณะของหลักประกัน และ ผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต โดยยึดหลักความระมัดระวังเป็นสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้งโดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะตัด จำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

- ง) การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน
- จ) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล

1.3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือยอดหนี้คงค้างแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อระยะยาว ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.3.10 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์ของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

1.3.11 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยประกอบธุรกิจกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้ำของบริษัท

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้ยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ำยืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบดุล ณ วันสิ้นปี บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้ยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชี “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

1.3.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.3.13 สัญญาเช่าการเงิน

สัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

1.3.14 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

- ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารที่ซื้อมาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	5	ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ข) สิทธิการเช่าตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าในระยะเวลา 12, 13.5 และ 15 ปี
- ค) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี ยกเว้นการตัดจำหน่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งได้มาตั้งแต่ปี 2543 ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน
- ง) สิทธิในการซื้อและขายหลักทรัพย์เพื่อค้าใน Hong Kong Exchange and Clearing Limited (“HKEC”) บันทึกในราคาทุนและตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงในระยะเวลา 10 ปี

1.3.15 ภาษีเงินได้

- ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

ธนาคารฯและบริษัทย่อย คำนวณภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

ข) ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุล ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.3.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน (มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า)

1.3.17 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

1.3.18 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิตรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.3.19 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.20 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.3.21 ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ รับรู้จำนวนสุทธิของดอกเบี้ยที่ได้รับจาก/จ่ายให้แก่คู่สัญญาตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นรายได้/ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.22 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคา กันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืมระยะสั้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มียาตลาด

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่นไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

1.3.23 กำไรต่อหุ้น

วิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นของธนาคารฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปีและหุ้นสามัญที่ธนาคารฯอาจต้องออกเพื่อแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นหุ้นสามัญโดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปี จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา

1.3.24 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณและการตั้งสมมติฐานหลายประการ เพื่อประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนและทรัพย์สินรอการขาย ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

1.3.25 การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบันซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯจัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนคือ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯมีสาขารวม 14 สาขาในประเทศไทย

2.2 ทุนเรือนหุ่น

ธนาคารฯมีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002 ล้านบาท ซึ่งตามเอกสารที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ในปี 2542 นั้น ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 100.2 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารฯ

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2543 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯมีมติอนุมัติให้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯชนิดห้ามเปลี่ยนมืออายุ 5 ปีให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยรวมจำนวน 30 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า และแต่งตั้งคณะกรรมการจัดสรร (Allotment Committee) คณะกรรมการดังกล่าวพิจารณาเห็นว่ากรรมการธนาคารฯจะไม่ได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเว้นแต่จะเข้าข่ายเป็นพนักงานของธนาคารฯ การกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯเฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์จะมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิในอัตราส่วน 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 1 หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะออกให้ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว นอกจากนี้ ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 400 ล้านหุ้นใหม่ (ซึ่งรวมถึงหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 300 ล้านหุ้น ที่ได้จัดสรรไว้เพื่อรองรับการแปลงสิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ) โดยได้จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 30 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิตามโครงการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ดังนั้นคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้มีการจัดสรรจำนวน 370 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีมติกำหนดราคาการใช้สิทธิเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาปิดของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ เฉลี่ย 10 วันทำการก่อนวันที่มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ราคาดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิ

2.3 สำรองตามกฎหมาย

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

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ ด้วย

2.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และบริษัทย่อย 7 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

2.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการที่สำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทเหล่านั้น ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวมมีดังนี้

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของ		มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อย		รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่		กำไร(ขาดทุน)สุทธิของ	
		การถือหุ้นโดยธนาคารฯ		ที่รวมอยู่ในงบดุลรวม		ในงบกำไรขาดทุนรวม		บริษัทย่อยที่รวมอยู่ใน	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด		งบกำไรขาดทุนรวม	
		2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง									
TISCO Securities Hong Kong Limited	จีน - ฮองกง	100.00	100.00	0.33	1.43	0.95	1.10	(1.28)	(0.82)
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	1.92	1.91	15.04	13.66	21.53	14.94
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.31	0.24	5.71	5.13	7.44	5.28
บริษัท ทิสโก้สแควร์ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	2.27	2.68	1.81	2.35	1.70	2.56
บริษัท ไสวีย์ จำกัด	ไทย	99.99	99.99	3.54	3.63	14.32	13.12	8.21	7.20
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	ไทย	99.99	99.99	0.03	0.03	0.12	0.06	(6.63)	(5.12)
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	ไทย	50.00	50.00	1.57	2.68	1.79	2.22	2.77	3.13
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	ไทย	99.99	99.99	-	-	-	-	-	(0.10)
บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ไทย	95.00	95.00	-	-	-	-	(0.04)	-
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยอ้อม									
TISCO Global Securities Limited (เดิมชื่อ "TISCO Global Investment Holdings Limited")	จีน - ฮองกง	100.00	100.00	0.03	-	0.03	0.03	0.05	0.08
TISCO Securities UK Limited (ชำระบัญชีในปี 2548)	สหราชอาณาจักร	-	-	-	-	-	-	-	-
TISCO Securities Singapore Pte. Ltd. (ชำระบัญชีในปี 2549)	สิงคโปร์	-	100.00	-	-	-	-	-	(0.01)
บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด	ไทย	50.00	50.00	-	0.02	0.03	0.21	(0.16)	0.25

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	422,699,150	-	422,699,150	452,351,484	-	452,351,484
ธนาคารพาณิชย์	270,233,819	10,497,558	280,731,377	467,304,414	10,600,184	477,904,598
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	-	-	-	27,193,623	-	27,193,623
รวมในประเทศ	692,932,969	10,497,558	703,430,527	946,849,521	10,600,184	957,449,705
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	664,084	375,340	1,039,424	-	-	-
รวม	693,597,053	10,872,898	704,469,951	946,849,521	10,600,184	957,449,705
<u>ต่างประเทศ</u>						
ดอลลาร์ฮ่องกง	143,706,608	-	143,706,608	309,204,593	26,487,000	335,691,593
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	148,101,241	-	148,101,241	90,074,785	25,202,825	115,277,610
ริงกิต	24,923,945	-	24,923,945	27,613,286	22,703,709	50,316,995
เยน	28,519	-	28,519	19,283,245	-	19,283,245
ดอลลาร์สิงคโปร์	160,718	-	160,718	6,780,085	-	6,780,085
อื่นๆ	2,844,374	-	2,844,374	16,239,186	4,374,361	20,613,547
รวมต่างประเทศ	319,765,405	-	319,765,405	469,195,180	78,767,895	547,963,075
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวม	319,765,405	-	319,765,405	469,195,180	78,767,895	547,963,075
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,013,362,458	10,872,898	1,024,235,356	1,416,044,701	89,368,079	1,505,412,780

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	422,613,658	-	422,613,658	452,351,484	-	452,351,484
ธนาคารพาณิชย์	57,452,608	-	57,452,608	37,657,316	125,449	37,782,765
รวมในประเทศ	480,066,266	-	480,066,266	490,008,800	125,449	490,134,249
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวม	480,066,266	-	480,066,266	490,008,800	125,449	490,134,249
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์ฮ่องกง	102,154,800	-	102,154,800	-	-	-
รวมต่างประเทศ	102,154,800	-	102,154,800	-	-	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวม	102,154,800	-	102,154,800	-	-	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	582,221,066	-	582,221,066	490,008,800	125,449	490,134,249

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	ณ วันที่		ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	-	-	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร หลักประกันในการยืมหลักทรัพย์ซึ่ง บริษัทย่อยได้รับจากลูกค้าตามสัญญา การยืมหลักทรัพย์
ตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งฝากในนามบริษัทย่อยเพื่อ การยืมหลักทรัพย์	-	12	-	-	

3.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,718	2,000

3.4 เงินลงทุน

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	647	605	712	1,000
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(42)		288	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	605		1,000	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	605		1,000	
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	460,230,153	460,111,647	407,956,994	407,906,038
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	237,568,301	178,608,804	285,452,079	221,803,717
รวม	697,798,454	638,720,451	693,409,073	629,709,755
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,335,997		(3,285,318)	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	638,720,451		629,709,755	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	129,506,440	85,163,447	124,491,790	86,108,412
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(44,342,993)		(38,383,378)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	85,163,447		86,108,412	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	723,883,898		715,818,167	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนด				
ชำระภายในหนึ่งปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	772,165		1,570,129	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,000		-	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-		109,203,835	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด- ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	776,165		110,773,964	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
หน่วยลงทุน	50,000,000		-	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	50,000,000		-	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	774,660,668		826,593,131	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000,000	101,819,890	100,000,000	100,523,500
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,819,890		523,500	
ตราสารหนี้สุทธิ	101,819,890		100,523,500	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	2,502,412,020	2,335,941,187	2,620,256,702	2,928,773,993
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	103,158,046	122,931,002	188,945,143	209,833,092
รวม	2,605,570,066	2,458,872,189	2,809,201,845	3,138,607,085
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(146,697,877)		329,405,240	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	2,458,872,189		3,138,607,085	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,560,692,079		3,239,130,585	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	337,173,113		337,210,727	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-		4,000	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	337,173,113		337,214,727	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	956,701,623		1,042,888,354	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	6,256,324		7,626,324	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(242,282,590)		(248,080,148)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	720,675,357		802,434,530	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	3,618,540,549		4,378,779,842	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,393,201,217		5,205,372,973	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	459,637,516	459,519,824	406,626,435	406,576,628
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	237,568,301	178,608,804	285,452,078	223,094,316
รวม	697,205,817	638,128,628	692,078,513	629,670,944
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,336,811		(1,993,569)	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	638,128,628		629,670,944	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	129,506,441	85,163,448	124,491,790	86,108,412
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(44,342,993)		(38,383,378)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	85,163,448		86,108,412	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	723,292,076		715,779,356	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	723,292,076		715,779,356	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้ :				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000,000	101,819,890	100,000,000	100,523,500
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	1,819,890		523,500	
ตราสารหนี้สุทธิ	101,819,890		100,523,500	
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	2,072,455,233	1,857,613,060	2,604,165,076	2,909,412,865
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	-	-	5,948,876	5,977,197
รวม	2,072,455,233	1,857,613,060	2,610,113,952	2,915,390,062
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(214,842,173)		305,276,110	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	1,857,613,060		2,915,390,062	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,959,432,950		3,015,913,562	

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ :				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,000,000		335,000,000	
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	335,000,000		335,000,000	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน :				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	946,588,430		1,032,775,160	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	8,883,246		10,253,247	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(242,282,590)		(248,080,148)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	713,189,086		794,948,259	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	3,007,622,036		4,145,861,821	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	3,986,406,393		3,566,055,931	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	7,717,320,505		8,427,697,108	

3.4.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการ
ช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		หมายเหตุ
	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	
พันธบัตรรัฐบาล	335	335	พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าว มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี 2552 และมีอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 4 และ ร้อยละ 5 ต่อปี

3.4.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		ภาระผูกพัน
	ณ วันที่		ณ วันที่		
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548	
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	21	35	21	35	มีกำหนดระยะเวลาในการขายเงินลงทุนดังกล่าว ได้ตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มี ปัญหากับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค้ำประกันเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทแห่งหนึ่ง
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด	13	13	13	13	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	5	5	3	3	หลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ตามที่กล่าวไว้ใน หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30.2
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	63	63	63	63	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	109	-	-	ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อ

3.4.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้แยกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	460,230,153	-	-	460,230,153
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	95,927,925	241,640,376	-	337,568,301
รวม	556,158,078	241,640,376	-	797,798,454
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	74,512	3,081,375	-	3,155,887
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	495,818,590	244,721,751	-	740,540,341
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	772,165	337,173,113	-	337,945,278
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,000	-	-	4,000
รวม	776,165	337,173,113	-	337,949,278
รวมตราสารหนี้	496,594,755	581,894,864	-	1,078,489,619

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			
	ครบกำหนด			
1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	407,956,994	-	-	407,956,994
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	80,254,236	107,500,500	197,697,343	385,452,079
รวม	488,211,230	107,500,500	197,697,343	793,409,073
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,475,444)	(2,323,991)	1,037,617	(2,761,818)
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	426,321,786	105,176,509	198,734,960	730,233,255
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,570,129	337,210,727	-	338,780,856
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	4,000	-	4,000
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	109,203,835	-	-	109,203,835
รวม	110,773,964	337,214,727	-	447,988,691
รวมตราสารหนี้	537,095,750	442,391,236	198,734,960	1,178,221,946

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ			รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549			
	ครบกำหนด			
1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	459,637,516	-	-	459,637,516
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	95,927,925	241,640,376	-	337,568,301
รวม	555,565,441	241,640,376	-	797,205,817
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	75,326	3,081,375	-	3,156,701
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	495,226,767	244,721,751	-	739,948,518
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	335,000,000	-	335,000,000
รวม	-	335,000,000	-	335,000,000
รวมตราสารหนี้	495,226,767	579,721,751	-	1,074,948,518

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	406,626,435	-	-	406,626,435
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	80,254,236	107,500,500	197,697,342	385,452,078
รวม	486,880,671	107,500,500	197,697,342	792,078,513
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(183,695)	(2,323,991)	1,037,617	(1,470,069)
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	426,282,976	105,176,509	198,734,959	730,194,444
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	335,000,000	-	335,000,000
รวม	-	335,000,000	-	335,000,000
รวมตราสารหนี้	426,282,976	440,176,509	198,734,959	1,065,194,444

3.4.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	67,873,030	-	67,873,030

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	มูลค่าสุทธิ	จำนวน	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	จำนวน	สัดส่วน
	ตาม	เงินลงทุนที่	เงินลงทุน	ตาม	เงินลงทุนที่	เงินลงทุน
บัญชีของ	ยังไม่ได้ชำระ	ร้อยละ	บัญชีของ	ยังไม่ได้ชำระ	ร้อยละ	
เงินลงทุน	เงินลงทุน	ร้อยละ	เงินลงทุน	เงินลงทุน	ร้อยละ	
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	-	40	13,200,000	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,016	-	11	58,887,016	-	11
กลุ่มการบริการ :						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	813,823	300,000	10	1,627,646	600,000	20
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	10	37,334,990	-	10
กลุ่มการให้เช่าทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรค จำกัด	3,527,400	-	10	3,654,300	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	10,029,000	-	10	10,422,000	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์คเซรามิก จำกัด	15,697,000	-	10	14,762,000	-	10

(หน่วย : บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	มูลค่าสุทธิ	จำนวน	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	จำนวน	สัดส่วน
บัญชีของ	เงินลงทุนที่	สัดส่วน	บัญชีของ	เงินลงทุนที่	สัดส่วน	
เงินลงทุน	ยังไม่ได้ชำระ	เงินลงทุน	เงินลงทุน	ยังไม่ได้ชำระ	เงินลงทุน	
		ร้อยละ			ร้อยละ	
กลุ่มประกันภัย :						
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	-	40	13,200,000	-	40
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	58,887,016	-	11	58,887,016	-	11
กลุ่มบริการ :						
TISCO Securities Hong Kong Limited	91,964,825	-	100	243,097,170	-	100
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,875,538,490	-	99.99	1,581,799,090	-	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	214,123,391	-	99.99	118,057,131	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	14,571,823	-	99.99	7,669,227	-	99.99
บริษัท จจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	813,823	300,000	10	1,627,646	600,000	20
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	10	37,334,990	-	10
กลุ่มการให้จำทรัพย์สินและเช่าซื้อ :						
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	426,717,020	100,000,000	50	430,843,955	100,000,000	50
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด						
(หุ้นสามัญและหุ้นบริมสิทธิ)	233,665,334	-	99.99	114,575,472	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด	1,057,727,860	-	99.99	998,653,779	-	99.99
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	-	21	1,849,050	-	21
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก :						
บริษัท สิ้นไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	13,904,710	-	15	13,904,710	-	15
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	3,527,400	-	10	3,654,300	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ :						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินด์สเตรียล เอสเตท จำกัด	45,342,186	-	10	45,342,186	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	10,029,000	-	10	10,422,000	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม :						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	15,697,000	-	10	14,762,000	-	10
กลุ่มการลงทุน :						
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	73,920,892	-	99.99	71,428,607	-	99.99
บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	(1,822,839)	-	95	(68,500)	-	95

3.4.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธี ส่วนได้เสีย เนื่องจากธนาคารฯรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มี ปัญหา และธนาคารฯจะต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคาร แห่งประเทศไทย

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	
	มูลค่าตามบัญชี ของเงินลงทุน	สัดส่วนเงินลงทุน
	บาท	ร้อยละ
บริษัท จีไอทีซี จำกัด	13,200,000	40
บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1,849,050	21

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		วิธราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		(หน่วย : ล้านบาท) เงินปันผลรับ ⁽²⁾ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	2549	2548
		31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548		
บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง :									
TISCO Securities Hong Kong Limited	การบริการ	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	20 ล้าน เหรียญ ฮ่องกง	66	66	92	243	106	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	1,500	1,500	1,500	1,500	1,875	1,582	-	395
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	100	100	220	220	214	118	-	200
บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	890	890	864	864	1,058	999	-	351
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	100	100	273	273	234	114	-	590
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	20	20	44	44	14	8	-	-
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	เช่าซื้อ	800	800	434	434	427	431	38	28
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	การลงทุน	150	150	150	150	74	71	-	-
บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน)	การลงทุน	-	-	-	-	(2)	-	-	-
						3,986	3,566	144	1,564

⁽¹⁾ จำนวนโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยทางอ้อม

⁽²⁾ รวมเงินปันผลรับจากบริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยทางอ้อม

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารฯได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการรับโอนกิจการของบริษัท ทู-เวย์ จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อย) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 บริษัท ทู-เวย์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2546 และขณะนี้อยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

3.6 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้				
เงินให้สินเชื่อ	15,149,089,266	13,892,440,686	15,132,494,034	13,833,778,155
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	59,492,141,835	50,055,971,159	53,748,173,438	43,965,539,275
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	74,641,231,101	63,948,411,845	68,880,667,472	57,799,317,430
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	143,399,168	113,987,295	98,862,425	77,532,932
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,767,471,240)	(3,122,949,106)	(2,463,410,866)	(2,865,571,288)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	(22,403,970)	(303,731,217)	(22,403,970)	(303,731,217)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	71,994,755,059	60,635,718,817	66,493,715,061	54,707,547,857
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า				
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	664,599,739	1,207,205,796	-	-
ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์	-	10,560,000	-	-
ลูกหนี้อื่น				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่งที่ไม่ สามารถจ่ายชำระได้ตามกำหนด	34,012	123,421	-	-
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี	110,671	-	-	-
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	2,505,803	57,380,118	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	667,250,225	1,275,269,335	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,752,236)	(58,052,235)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	663,497,989	1,217,217,100	-	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	72,658,253,048	61,852,935,917	66,493,715,061	54,707,547,857

3.6.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้				
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	10,114,758,619	9,167,098,100	8,890,792,947	7,860,977,349
เกิน 1 ปี	64,526,472,482	54,781,313,745	59,989,874,525	49,938,340,081
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	74,641,231,101	63,948,411,845	68,880,667,472	57,799,317,430
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	143,399,168	113,987,295	98,862,425	77,532,932
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	74,784,630,269	64,062,399,140	68,979,529,897	57,876,850,362

3.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549						ส่วนของบริษัทย่อย		รวม
	ส่วนของธนาคารฯ						ส่วนของบริษัทย่อย	รวม	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม			
การเกษตรและเหมืองแร่	95,216,539	1,835,259	862,229	-	-	97,914,027	-	97,914,027	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,834,202,845	56,314,221	21,343,787	10,016,933	392,094,372	7,313,972,158	15,482,400	7,329,454,558	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,951,390,490	44,345,620	4,919,291	4,293,824	803,845,135	4,808,794,360	-	4,808,794,360	
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,315,842,763	9,016,899	1,572,746	5,601,011	5,446,106	2,337,479,525	-	2,337,479,525	
การบริโภคส่วนบุคคล									
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	45,265,266,228	2,737,629,683	331,432,252	80,220,276	86,130,847	48,500,679,286	5,743,968,397	54,244,647,683	
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,701,840,025	39,731,252	23,261,418	27,912,828	212,134,513	2,004,880,036	-	2,004,880,036	
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	667,250,225	667,250,225	
อื่น ๆ	2,836,481,158	46,008,510	22,955,600	3,260,659	908,242,153	3,816,948,080	1,112,832	3,818,060,912	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	63,000,240,048	2,934,881,444	406,347,323	131,305,531	2,407,893,126	68,880,667,472	6,427,813,854	75,308,481,326	
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	58,208,466	40,653,959	-	-	-	98,862,425	44,536,743	143,399,168	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	63,058,448,514	2,975,535,403	406,347,323	131,305,531	2,407,893,126	68,979,529,897	6,472,350,597	75,451,880,494	
และดอกเบี้ยค้างรับ									

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549						รวม
	ส่วนของธนาคารฯ						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม	
การเกษตรและเหมืองแร่	95,216,539	1,835,259	862,229	-	-	97,914,027	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,834,202,845	56,314,221	21,343,787	10,016,933	392,094,372	7,313,972,158	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,951,390,490	44,345,620	4,919,291	4,293,824	803,845,135	4,808,794,360	
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,315,842,763	9,016,899	1,572,746	5,601,011	5,446,106	2,337,479,525	
การบริโภคส่วนบุคคล							
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	45,265,266,228	2,737,629,683	331,432,252	80,220,276	86,130,847	48,500,679,286	
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,701,840,025	39,731,252	23,261,418	27,912,828	212,134,513	2,004,880,036	
อื่น ๆ	2,836,481,158	46,008,510	22,955,600	3,260,659	908,242,153	3,816,948,080	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้	63,000,240,048	2,934,881,444	406,347,323	131,305,531	2,407,893,126	68,880,667,472	
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	58,208,466	40,653,959	-	-	-	98,862,425	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	63,058,448,514	2,975,535,403	406,347,323	131,305,531	2,407,893,126	68,979,529,897	

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

	ส่วนของธนาคารฯ						ส่วนของ	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	บริษัทย่อย	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย			
การเกษตรและเหมืองแร่	113,355,635	5,976,712	820,700	706,416	-	120,859,463	-	120,859,463
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,253,538,280	89,443,787	35,559,494	32,225,147	311,436,943	6,722,203,651	57,182,642	6,779,386,293
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,485,656,094	61,787,700	6,806,840	5,083,530	589,489,581	4,148,823,745	-	4,148,823,745
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,626,220,139	15,359,737	4,743,668	3,869,538	5,426,503	1,655,619,585	-	1,655,619,585
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	36,537,560,414	1,932,716,890	268,879,049	143,132,988	101,347,000	38,983,636,341	6,090,431,883	45,074,068,224
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,826,070,709	35,253,718	13,565,038	14,515,558	285,412,455	2,174,817,478	-	2,174,817,478
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,275,269,335	1,275,269,335
อื่น ๆ	3,289,606,159	33,677,168	15,915,379	31,357,066	622,801,395	3,993,357,167	1,479,890	3,994,837,057
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้								
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	53,132,007,430	2,174,215,712	346,290,168	230,890,243	1,915,913,877	57,799,317,430	7,424,363,750	65,223,681,180
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	48,962,617	28,570,315	-	-	-	77,532,932	36,454,363	113,987,295
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้								
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	53,180,970,047	2,202,786,027	346,290,168	230,890,243	1,915,913,877	57,876,850,362	7,460,818,113	65,337,668,475
และดอกเบี้ยค้างรับ								

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

	ส่วนของธนาคารฯ						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย		
การเกษตรและเหมืองแร่	113,355,635	5,976,712	820,700	706,416	-	120,859,463	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,253,538,280	89,443,787	35,559,494	32,225,147	311,436,943	6,722,203,651	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,485,656,094	61,787,700	6,806,840	5,083,530	589,489,581	4,148,823,745	
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,626,220,139	15,359,737	4,743,668	3,869,538	5,426,503	1,655,619,585	
การบริโภคส่วนบุคคล							
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	36,537,560,414	1,932,716,890	268,879,049	143,132,988	101,347,000	38,983,636,341	
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,826,070,709	35,253,718	13,565,038	14,515,558	285,412,455	2,174,817,478	
อื่น ๆ	3,289,606,159	33,677,168	15,915,379	31,357,066	622,801,395	3,993,357,167	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้	53,132,007,430	2,174,215,712	346,290,168	230,890,243	1,915,913,877	57,799,317,430	
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	48,962,617	28,570,315	-	-	-	77,532,932	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	53,180,970,047	2,202,786,027	346,290,168	230,890,243	1,915,913,877	57,876,850,362	

3.6.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคารฯ	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ	
	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	2,340	2,229	3,114 ⁽³⁾	4,534 ⁽³⁾

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี⁽²⁾ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ⁽³⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 2,602 ล้านบาท (2548 : 3,842 ล้านบาท) ที่ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

บริษัทย่อย	(หน่วย : ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน		
และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้อยู่	504 ⁽¹⁾	446 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 129 ล้านบาท (2548 : 108 ล้านบาท) ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว

3.6.5 รายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
รายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชี	8,774	6,308	7,307	4,986

3.6.6 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกัน

	(หน่วย : ล้านบาท)
	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	628
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽²⁾	52

⁽¹⁾ การปรับโครงสร้างหนี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ ธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนดังกล่าวไว้แล้วจำนวนประมาณ 26 ล้านบาท

3.6.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ราย)	28	63
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	1,150	1,196
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	81	44
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	990	991
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-

- ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549			
	จำนวน	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของ	มูลค่ายุติธรรม
	ราย	บัญชีก่อนการปรับ	สินทรัพย์	ของสินทรัพย์
ลูกหนี้	โครงสร้างหนี้	ที่ปรับโอน	ที่ปรับโอน	
		ล้านบาท		ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	23	2,600	ที่ดิน	20
			ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,468
การโอนหุ้นทุน	5	789	หุ้นสามัญ	414
การโอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและ	3	898	ที่ดิน	198
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นสามัญ	14
การชำระหนี้			เครื่องจักร	22
การโอนหุ้นทุนและ	45	4,071	หุ้นสามัญ	1,237
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นกู้	21
การชำระหนี้				
การโอนสินทรัพย์	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นสามัญ	190
การชำระหนี้			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,113	23,120		
การชำระหนี้				
รวม	1,201	33,669		5,051

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	2,389	3,135

3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	2,142	2,276
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารฯ	2,486 ⁽¹⁾	3,169 ⁽¹⁾
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	344	893

⁽¹⁾ ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,644 ล้านบาท (2548 : 2,293 ล้านบาท) ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารฯตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,602 ล้านบาท (2548 : 3,842 ล้านบาท) (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำนี้) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 842 ล้านบาท (2548 : 876 ล้านบาท) สำหรับเงินให้สินเชื่อคงเหลือทั้งหมด

3.7.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	694,345,871	62,207,792	114,009,817	200,804,431	1,557,135,712	552,497,718	3,181,001,341
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(41,750,714)	9,936,547	8,857,169	21,541,000	574,255,322	(445,362,590)	127,476,734
หนี้สูญตัดบัญชี	(27,143,075)	(123,374)	(3,207,347)	(82,209,600)	(411,666,697)	(12,904,506)	(537,254,599)
ยอดปลายปี	625,452,082	72,020,965	119,659,639	140,135,831	1,719,724,337	94,230,622	2,771,223,476

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	763,477,090	38,367,951	104,331,637	295,255,259	1,830,234,568	897,205,431	3,928,871,936
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(69,131,219)	23,839,841	9,941,617	(88,783,272)	357,154,466	(344,707,713)	(111,686,280)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(263,437)	(5,667,556)	(630,253,322)	-	(636,184,315)
ยอดปลายปี	694,345,871	62,207,792	114,009,817	200,804,431	1,557,135,712	552,497,718	3,181,001,341

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
ยอดต้นปี	641,958,818	51,792,603	79,230,554	145,897,725	1,449,193,869	2,865,571,288
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(35,527,017)	7,524,911	(3,095,198)	2,182,297	480,868,485	60,355,514
หนี้สูญตัดบัญชี	(27,143,076)	(123,374)	(2,900,475)	(78,386,417)	(341,058,087)	(462,515,936)
ยอดปลายปี	579,288,725	59,194,140	73,234,881	69,693,605	1,589,004,267	2,463,410,866

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
ยอดต้นปี	704,169,329	29,826,615	80,183,486	271,006,463	1,321,584,128	3,231,048,656
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(62,210,511)	21,965,988	(689,495)	(119,535,412)	324,257,019	(162,993,327)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(263,437)	(5,573,326)	(196,647,278)	(202,484,041)
ยอดปลายปี	641,958,818	51,792,603	79,230,554	145,897,725	1,449,193,869	2,865,571,288

3.7.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม/
งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ
ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดต้นปี	303,731,217	359,502,073
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	3,020,768	14,634,083
ตัดจำหน่าย	(284,348,015)	(70,404,939)
ยอดปลายปี	22,403,970	303,731,217

3.7.3 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ
ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,946	2,493
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,732	1,660

3.8 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		(หน่วย : ล้านบาท) ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548	2549	2548
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	60	60	-	-	60	60
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ ⁽³⁾	2	2	-	-	2	2

⁽¹⁾ ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

3.8.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

	มูลค่า ณ วันที่		มูลค่าหลังหักหลักประกัน ณ วันที่		(หน่วย : ล้านบาท) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
					มูลค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ ธปท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย ธนาคารฯ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾								
ลูกหนี้ปกติ	63,000	53,132	52,019	43,060	520	421	580	642
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	2,935	2,174	2,883	2,120	58	42	59	51
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	407	346	361	326	73	74	73	79
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	131	231	107	209	70	136	70	146
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,408	1,916	1,399	1,299	1,399	1,299	1,589	1,449
รวม	68,881	57,799	56,769	47,014	2,120	1,972	2,371	2,367
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา	-	-	-	-	22	304	22	304
รวม	68,881	57,799	56,769	47,014	2,142	2,276	2,393	2,671
สำรองทั่วไป							93	498
รวม							2,486	3,169
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ตราสารหนี้	61	62	61	62	61	62	61	62
ตราสารทุน	717	510	717	510	717	510	717	510
รวม	778	572	778	572	778	572	778	572

(หน่วย : ล้านบาท)

	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
	มูลหนี้		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน		มูลค่าที่ต้องตั้งตาม		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดย	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เกณฑ์ ธปท.	เกณฑ์ ธปท.	ธนาคารฯ	ธนาคารฯ
31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา								
ลูกหนี้ปกติ	-	4	-	4	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	2	-	1	-	1	-	1	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7	7	-	-	-	-	-	-
รวม	9	11	1	4	1	-	1	-
ทรัพย์สินรอการขาย								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ที่ดิน	16	51	16	51	16	51	16	51
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	69,684	58,433	57,564	47,641	2,937	2,899	3,281	3,792

(1) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(3) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล)

ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ ได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3.8) และ ธนาคารฯ ยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และร้อยละ 20 ตามลำดับสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน ธนาคารฯ พิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำหรับปี 2550 จากการที่ธนาคารฯ ต้องกันสำรองตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. สำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน

3.8.3 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้ ณ วันที่		หลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	15	13	627	868	72	313	531	552
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	1	1	15	15	-	-	15	15
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	4	11	58	561	5	353	46	359
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	25	24	1,330	1,003	706	383	808	666
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	45	49	2,030	2,447	783	1,049	1,400	1,592

3.8.4 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย : ล้านบาท)

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตาม กลด. ณ วันที่		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548	2549	2548
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	55	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	3	3	3	3	3	3
รวม	3	58	3	3	3	3
สำรองทั่วไป					1	55
รวม					4	58

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

3.8.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยแยกตามอายุ
ลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		อัตราร้อยละที่บริษัทย่อย ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่			ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548		31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,907	4,588	1	39	46	3,868	4,542
ค้างชำระ							
1 เดือน	711	652	1	7	7	704	645
2 - 3 เดือน	642	521	2	13	10	629	511
4 - 6 เดือน	232	174	20	46	35	186	139
7 - 12 เดือน	141	110	50	71	55	70	55
มากกว่า 12 เดือน	89	62	100	89	62	-	-
ลูกหนี้ดำเนินคดี	39	42	100	39	42	-	-
รวม	5,761	6,149		304	257	5,457	5,892

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นปี	1,249,079,279	1,311,210,578	1,260,889,279	1,323,020,578
เพิ่มขึ้น	47,106	-	47,106	-
จำหน่าย	(209,305,035)	(62,131,299)	(209,305,035)	(62,131,299)
โอนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(20,018,354)	-	(20,018,354)	-
ยอดปลายปี	1,019,802,996	1,249,079,279	1,031,612,996	1,260,889,279
สังหาริมทรัพย์				
ยอดต้นปี	12,315,885	6,263,944	891,453	819,060
เพิ่มขึ้น	1,096,591,280	941,134,509	463,969,171	427,886,329
จำหน่าย	(1,064,696,709)	(935,082,568)	(435,239,335)	(427,813,936)
ยอดปลายปี	44,210,456	12,315,885	29,621,289	891,453
ค่าเผื่อการด้อยค่า				
ยอดต้นปี	54,700,401	87,116,467	50,521,892	85,819,839
เพิ่มขึ้น	25,228,486	7,046,968	6,669,166	1,096,012
ลดลง	(58,718,730)	(39,463,034)	(40,897,512)	(36,393,959)
ยอดปลายปี	21,210,157	54,700,401	16,293,546	50,521,892
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,042,803,295	1,206,694,763	1,044,940,739	1,211,258,840

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร และห้องชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2548	491,717,671	988,420,329	500,482,924	386,879,508	104,584,037	2,472,084,469
ซื้อเพิ่ม	23,103,853	51,121,256	90,479,484	28,979,151	14,900,990	208,584,734
รับ โอนจากทรัพย์สินรอกการขาย	7,218,423	12,799,931	-	-	-	20,018,354
จำหน่าย	-	-	(38,125,875)	(2,722,223)	(5,883,897)	(46,731,995)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการ เงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(2,798,199)	-	-	(2,798,199)
31 ธันวาคม 2549	522,039,947	1,052,341,516	550,038,334	413,136,436	113,601,130	2,651,157,363
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2548	-	273,527,575	406,434,421	189,616,625	43,009,778	912,588,399
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	59,342,338	72,444,190	31,595,067	19,864,887	183,246,482
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(37,124,637)	(2,647,716)	(5,883,897)	(45,656,250)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการ เงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	-	-	(1,821,415)	-	-	(1,821,415)
31 ธันวาคม 2549	-	332,869,913	439,932,559	218,563,976	56,990,768	1,048,357,216
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2548	491,717,671	714,892,754	94,048,503	197,262,883	61,574,259	1,559,496,070
31 ธันวาคม 2549	522,039,947	719,471,603	110,105,775	194,572,460	56,610,362	1,602,800,147
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี :						
2548						151,472,764
2549						183,246,482

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ					รวม
	อาคาร และห้องชุด	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	ยานพาหนะ		
	ที่ดิน สำนักงาน					
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2548	314,682,491	634,618,749	249,846,227	290,542,999	65,020,549	1,554,711,015
ซื้อเพิ่ม	23,103,853	51,121,256	81,485,668	24,667,185	7,332,990	187,710,952
รับโอนจากทรัพย์สินรอขาย	7,218,423	12,799,931	-	-	-	20,018,354
จำหน่าย	-	-	(6,686,264)	-	(1,038,240)	(7,724,504)
31 ธันวาคม 2549	345,004,767	698,539,936	324,645,631	315,210,184	71,315,299	1,754,715,817
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2548	-	220,932,054	198,378,994	107,645,462	23,506,302	550,462,812
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	36,005,209	55,120,963	26,719,266	12,998,970	130,844,408
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(6,403,805)	-	(1,038,240)	(7,442,045)
31 ธันวาคม 2549	-	256,937,263	247,096,152	134,364,728	35,467,032	673,865,175
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2548	314,682,491	413,686,695	51,467,233	182,897,537	41,514,247	1,004,248,203
31 ธันวาคม 2549	345,004,767	441,602,673	77,549,479	180,845,456	35,848,267	1,080,850,642
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี :						
2548						96,827,337
2549						130,844,408

3.11 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	523,590,252	450,470,841	519,857,462	442,981,610
ดอกเบี้ยค้างรับ	22,512,661	16,569,309	22,499,042	15,871,270
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	176,480,838	207,662,041	101,021,971	153,852,931
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	13,125,164	35,848,015	-	26,846,233
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์				
รอดัดบัญชี - สุทธิ	88,760,196	61,513,787	73,344,558	44,487,005
เงินมัดจำ	15,091,391	17,881,435	8,083,060	7,447,554
ลูกหนี้อื่น	220,096,165	92,135,621	225,819,905	78,296,522
สินทรัพย์อื่น ๆ	159,765,211	122,769,505	84,760,755	64,096,230
รวมสินทรัพย์อื่น	1,219,421,878	1,004,850,554	1,035,386,753	833,879,355

3.12 เงินฝาก

3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ตัวสัญญาใช้เงิน	4,972,402,081	13,327,892,554	4,972,402,081	13,327,892,554
เงินฝาก				
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,389,973,194	1,133,873,942	1,490,229,310	1,294,335,669
ออมทรัพย์	1,464,161,529	259,871,948	1,464,161,529	259,871,948
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่เกิน 6 เดือน	33,232,365	554,311,076	33,232,365	554,311,076
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	103,974,469	263,257,956	103,974,469	263,257,956
- เกิน 1 ปี	217,059,533	110,058,551	217,059,533	110,058,551
บัตรเงินฝาก	32,387,056,987	18,801,535,208	32,387,056,987	18,801,535,208
รวม	40,567,860,158	34,450,801,235	40,668,116,274	34,611,262,962

3.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ไม่เกิน 1 ปี	35,222,632,063	28,862,182,333	35,322,888,179	29,022,644,060
เกิน 1 ปี	5,345,228,095	5,588,618,902	5,345,228,095	5,588,618,902
รวมเงินฝาก	40,567,860,158	34,450,801,235	40,668,116,274	34,611,262,962

3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	441,354,517	785,925,917	1,227,280,434	512,908,225	3,283,379,666	3,796,287,891
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	159,700,692	770,000,000	929,700,692	1,048,964,930	1,570,000,000	2,618,964,930
รวม	601,055,209	1,555,925,917	2,156,981,126	1,561,873,155	4,853,379,666	6,415,252,821

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	269,589,351	150,000,000	419,589,351	347,393,970	1,800,000,000	2,147,393,970
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	1,376,489,108	770,000,000	2,146,489,108	2,513,830,000	1,570,000,000	4,083,830,000
รวม	1,646,078,459	920,000,000	2,566,078,459	2,861,223,970	3,370,000,000	6,231,223,970

3.14 เงินกู้ยืม

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000,000	331,000,000	331,000,000	331,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	7,884,000,000	15,608,000,000	7,884,000,000	14,798,000,000
ตัวแลกเปลี่ยนอัตราคงที่	17,853,783,810	1,538,339,648	15,288,578,314	-
อื่นๆ	13,200,000	13,200,000	13,200,000	13,200,000
	26,081,983,810	17,490,539,648	23,516,778,314	15,142,200,000

3.14.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลัง ตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลังได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารฯ ให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกู้นี้ดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี ธนาคารฯ ได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

3.14.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัทที่ออก หุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวน หน่วย	มูลค่าที่ ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ (ล้านบาท)	ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย	หมายเหตุ
			31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548			
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี ประกัน	2 ล้าน	1,000	2,000	ปี 2550	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี	-
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี ประกัน	1 ล้าน	1,000	1,000	ปี 2550	ในปีที่ 1 และปีที่ 2 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี ในปี ที่ 3 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับอัตราดอกเบี้ย อ้างอิงบวกร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยดังกล่าว ต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ร้อยละ 5.5 และ ร้อยละ 6 ต่อปีในปีที่ 3,4 และ 5 ตามลำดับ	มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย โดยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งสัญญาจะ สิ้นสุดในปี 2550
ปี 2545	ธนาคารฯ	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี ประกัน	1.8 ล้าน	1,000	1,800	ปี 2550	ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว เท่ากับร้อยละ 6 ต่อ ปีลบอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 5 มีอัตราดอกเบี้ย คงที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี	มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย โดยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งสัญญาจะ สิ้นสุดในปี 2550
ปี 2546	บริษัทย่อย	ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี ประกัน	0.4 ล้าน	1,000	-	ปี 2549	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี	บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรง อัตราส่วนทางการเงินบางประการ ทั้งนี้บริษัท ย่อยอีกแห่งหนึ่งได้ลงทุนในหุ้นผู้ดังกล่าวเป็น จำนวนเงินรวม 90 ล้านบาท (ในระหว่างปี 2549 บริษัทย่อยชำระคืนหุ้นผู้ดังกล่าวแล้ว)
ปี 2546	บริษัทย่อย	ทยอยชำระคืนเงินต้น ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มี หลักประกัน	0.5 ล้าน	1,000	-	ปี 2549	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.2 ต่อปี	ผู้ออกหุ้นกู้จะทยอยชำระคืนเงินต้น 4 งวด โดยเริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2549 และมีกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน โดย เริ่มต้นงวดแรกในวันที่ 6 มกราคม 2547 บริษัทย่อยดังกล่าวต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ กำหนดในการออกหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงการดำรง อัตราส่วนทางการเงินบางประการ (ใน ระหว่างปี 2549 บริษัทย่อยชำระคืนหุ้นผู้ทั้ง จำนวนแล้ว)
ปี 2548	ธนาคารฯ	หุ้นระยะสั้นไม่ด้อย สิทธิและไม่มีประกัน	9.9 ล้าน	1,000	-	ปี 2549	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.5 ถึง 4.0 ต่อปี	-
ปี 2549	ธนาคารฯ	หุ้นระยะสั้นไม่ด้อย สิทธิและไม่มีประกัน	3.1 ล้าน	1,000	3,084	ปี 2550	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ถึง 5.25 ต่อปี	-

3.14.3 ตัวแลกเปลี่ยนอัตรากงที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของตัวแลกเปลี่ยนจำนวนประมาณ 15,289 ล้านบาท (2548 : ไม่มี) ตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ถึง 5.25 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2550 ถึง 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทย่อย 2 แห่งมียอดคงเหลือของตัวแลกเปลี่ยนจำนวนประมาณ 2,565 ล้านบาท (2548 : 1,538 ล้านบาท) ตัวแลกเปลี่ยนดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.50 ถึง 6.25 ต่อปี และทยอยครบกำหนดชำระภายในปี 2550

3.15 หนี้สินอื่น

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	145,000,000	545,000,000	145,000,000	545,000,000
ภาษีเงิน ได้นิติบุคคลค้างจ่าย	146,340,036	180,931,729	33,277,202	70,463,591
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	157,773,034	142,360,334	101,929,455	83,416,835
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	574,554,389	355,076,136	553,569,838	292,243,404
หนี้สินอื่น ๆ	252,588,501	212,928,303	153,222,311	110,889,261
รวมหนี้สินอื่น	<u>1,276,255,960</u>	<u>1,436,296,502</u>	<u>986,998,806</u>	<u>1,102,013,091</u>

3.16 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 441,077,120 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 185,127,630 หุ้น

3.17 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	จำนวนหุ้น	ราคาใช้สิทธิ	รวม	จำนวนหุ้น	ราคาใช้สิทธิ	รวม
หุ้น	บาทต่อหุ้น	บาท	หุ้น	บาทต่อหุ้น	บาท	
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิแล้ว						
ปีที่จัดสรร 2543	8,820,000	10.00	88,200,000	8,820,000	10.00	88,200,000
ปีที่จัดสรร 2544	4,763,000	11.31	53,869,530	4,678,000	11.31	52,908,180
ปีที่จัดสรร 2545	5,454,000	13.20	71,992,800	4,594,000	13.20	60,640,800
ปีที่จัดสรร 2546	5,137,500	14.94	76,754,250	3,079,000	14.94	46,000,260
ปีที่จัดสรร 2547	2,030,250	21.88	44,421,870	596,750	21.88	13,056,890
	<u>26,204,750</u>		<u>335,238,450</u>	<u>21,767,750</u>		<u>260,806,130</u>
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ	2,751,750			7,249,750		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืนจาก						
พนักงานที่ลาออก	930,000			872,500		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุ						
การใช้สิทธิ	113,500			110,000		
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรแล้วทั้งสิ้น	<u>30,000,000</u>			<u>30,000,000</u>		

ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนหุ้นบุริมสิทธิจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวข้างต้น
กับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

3.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,264,048	7,219,677
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	109,691	79,629
เงินสำรองตามกฎหมาย	344,800	344,800
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,873,334	1,512,051
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>9,591,873</u>	<u>9,156,157</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	198,600	264,800
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	579,289	641,959
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	120,177
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>777,889</u>	<u>1,026,936</u>
หัก : ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(262,528)	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	<u>10,107,234</u>	<u>10,183,093</u>

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ			
	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.73%	4.25%	14.25%	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.42%	8.50%	15.85%	8.50%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อทุนชำระแล้ว	139.14%	75.00%	141.05%	75.00%

3.19 ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย : บาท)	
	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดคงเหลือต้นปี	1,100,980,635	1,365,419,480
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลง ลดลงระหว่างปี	(492,721,094)	(264,438,845)
	608,259,541	1,100,980,635
บวก (หัก) : ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	54,696,595	(89,199,989)
ยอดคงเหลือปลายปี	662,956,136	1,011,780,646

3.20 กำไรจากเงินลงทุน

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	5,797,226	(13,876,397)	5,797,556	(13,964,083)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	449,578,737	347,938,920	442,816,883	115,257,723
รวม	455,375,963	334,062,523	448,614,439	101,293,640

3.21 รายได้อื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	100,408,686	70,618,702	78,801,178	55,624,113
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของ ทรัพย์สินรอการขาย	34,228,347	34,168,243	34,228,347	34,168,243
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	66,448,665	-
รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์	13,934,993	25,264,298	17,361,179	31,907,751
อื่นๆ	77,950,538	91,850,825	37,575,757	48,156,095
รวม	226,522,564	221,902,068	234,415,126	169,856,202

3.22 ค่าใช้จ่ายอื่น

	(หน่วย : บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548
ค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	137,102,716	128,656,618	137,102,716	128,656,618
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	100,516,073	187,406,361	-	23,421,852
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	28,712,260	39,858,346	17,576,405	26,650,510
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	28,893,004	25,987,677	12,964,977	13,643,598
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	50,811,754	44,794,100	35,173,635	29,414,438
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	9,524,968	21,095,538	7,442,413	17,024,046
อื่นๆ	186,528,176	154,837,232	76,176,189	35,317,680
รวม	542,088,951	602,635,872	286,436,335	274,128,742

3.23 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษี สำหรับปี	450,620,429	458,256,104	180,456,473	186,960,293
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่าง ชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	182,799,738	176,754,079	205,839,899	210,032,600
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ	<u>633,420,167</u>	<u>635,010,183</u>	<u>386,296,372</u>	<u>396,992,893</u>

ความแตกต่างชั่วคราวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมี
รายละเอียดดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สรรองทั่วไป	397,056	754,876	92,995	497,497
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	61,110	42,288	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	350,228	357,584	350,177	357,534
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	21,210	54,720	16,294	50,522
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	835,699	1,045,296	745,151	981,402
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	61,389	47,332	42,023	34,821
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	201,170	230,243	-	-
ส่วนขาดทุน (เกินทุน) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	259,372	(265,590)	259,372	(265,590)
อื่นๆ	(1,328)	9,432	(1,602)	9,395
	<u>2,185,906</u>	<u>2,276,181</u>	<u>1,504,410</u>	<u>1,665,581</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>655,772</u>	<u>682,854</u>	<u>451,323</u>	<u>499,674</u>
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(31)	(1,942)	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(9,960)	(7,744)	-	-
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	77,050	31,744	-	-
อื่นๆ	(2,236)	3,364	-	-
	<u>64,823</u>	<u>25,422</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	<u>19,447</u>	<u>7,627</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

3.24 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	49	44	25	23

3.25 จำนวนและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548	2549	2548
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นปี (คน)	1,680	1,525	935	802
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปี (ล้านบาท)	1,216	1,205	672	647

3.26 การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรสุทธิ	1,545,533	1,790,849				
หัก : เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับ ก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี	(183,901)	(182,621)				
	1,361,632	1,608,228	725,113	720,269	1.88	2.23
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	4,044	8,949*		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้น สามัญสมมติว่ามี การแปลง เป็นหุ้นสามัญ	1,361,632	1,608,228	729,157	729,218	1.87	2.21

* ธนาคารฯ ได้คำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปี 2548 ใหม่ เนื่องจากธนาคารฯ ได้คำนวณใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิสำหรับปี 2548 ใหม่ โดยนำใบสำคัญแสดงสิทธิที่หมดอายุการใช้สิทธิและใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับคืนจากพนักงานที่ลาออกในระหว่างปี 2548 มาหักออก

3.27 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549				
บริษัทย่อย				
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย :				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	490,000	-	-	490,000
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	225,000	-	(225,000)	-
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	71,022	-	-	71,022
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	60,000	-	(30,000)	30,000
สินทรัพย์อื่น :				
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	-	6,903	-	6,903
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	-	13,477	-	13,477
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	8,000	83,643	(81,643)	10,000
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	19,370	(19,370)	-
เงินฝาก - เงินบาท :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,442,248	-	(238,367)	1,203,881
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	83,481	2,326	-	85,807
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	35,827	-	(34,275)	1,552
บริษัทย่อยอื่นๆ	63,753	6,082	(44,030)	25,805
เงินกู้ยืม :				
บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด	-	80,000	(80,000)	-
หนี้สินอื่น :				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	3,728	-	(3,728)	-
บริษัท ทิสโก้สตีลซิ่ง จำกัด	-	1,143	-	1,143
บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	-	1,906	-	1,906

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะ		เงื่อนไขและนโยบายในการ
	ของธนาคารฯ		กำหนดราคา
	2549	2548	(สำหรับปี 2549)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
บริษัทย่อย			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินและงานบริหารทรัพยากรบุคคล	28,446	31,029	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
รายได้ค่าบริการในการบริหารลูกหนี้และงานสำนักงาน	41,436	52,980	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	4,139	8,313	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์และงานด้านธุรการ	82,056	47,400	เป็นไปตามนโยบายการรวมศูนย์งานสนับสนุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายค่าบริการการประกันภัย	14,710	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	12,253	8,411	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อ	4,758	4,758

นอกจากรายการข้างต้น ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2549 ธนาคารฯจ่ายคำตอบแทนให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งประกอบด้วยคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสเป็นจำนวนเงินรวม 146 ล้านบาท (2548 : 184 ล้านบาท)

3.28 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

3.28.1 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ									
	บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,024	4,748	154	104	3	1	(153)	(1,564)	3,028	3,289
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,337	995	982	1,002	129	81	(226)	(21)	2,222	2,057
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(2,517)	(2,309)	(659)	(682)	(123)	(108)	251	206	(3,048)	(2,893)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(484)	(503)	(149)	(132)	-	-	-	-	(633)	(635)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	(23)	(27)	(23)	(27)
กำไรสุทธิ	1,360	2,931	328	292	9	(26)	(151)	(1,406)	1,546	1,791

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ									
	บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
เงินลงทุน	7,351	8,481	670	498	69	2	(3,697)	(3,776)	4,393	5,205
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และ										
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	72,055	60,846	709	1,217	-	-	(106)	(210)	72,658	61,853
สินทรัพย์อื่น	7,400	7,937	2,141	2,656	119	104	(1,930)	(2,472)	7,730	8,225
สินทรัพย์รวม	86,806	77,264	3,520	4,371	188	106	(5,733)	(6,458)	84,781	75,283

3.28.2 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

3.28.2.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่							
	31 ธันวาคม 2549				31 ธันวาคม 2548			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	90,175	339	(5,733)	84,781	80,607	1,134	(6,458)	75,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,094	247	(1,317)	1,024	2,369	762	(1,626)	1,505
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	72,697	67	(106)	72,658	61,951	112	(210)	61,853
เงินลงทุน	8,090	-	(3,697)	4,393	8,860	121	(3,776)	5,205
เงินฝาก - เงินบาท	40,668	-	(100)	40,568	34,611	-	(160)	34,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,374	-	(1,217)	2,157	7,880	-	(1,465)	6,415
เงินกู้ยืม	26,142	-	(60)	26,082	17,791	-	(300)	17,491
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	6,194	-	-	6,194	5,646	-	-	5,646

3.28.2.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่							
	31 ธันวาคม 2549				31 ธันวาคม 2548			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลัง หักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,174	7	(153)	3,028	4,847	6	(1,564)	3,289
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,405	43	(226)	2,222	2,024	54	(21)	2,057
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(3,229)	(70)	251	(3,048)	(3,025)	(74)	206	(2,893)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(633)	-	-	(633)	(635)	-	-	(635)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	(23)	(23)	-	-	(27)	(27)
กำไรสุทธิ	1,717	(20)	(151)	1,546	3,211	(14)	(1,406)	1,791

3.29 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.29.1 การรับอวัล การค้ำประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
การรับอวัลตัวเงิน	326,625	361,000
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	200,000	200,000
การค้ำประกันอื่น	617,693	135,318
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุ 3.30.2)	5,050,000	4,950,000
	6,194,318	5,646,318

3.29.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีคดีซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 151 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านบาทหรือยูนีทของ (เทียบเท่า 216 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549) ซึ่งยังไม่ได้มีการยื่นดำเนินคดีในชั้นศาลของกรณีดังกล่าว

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

3.29.3 ภาวะผูกพันการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาวะผูกพันในการจ่ายชำระส่วนของเงินลงทุนที่ยังไม่เรียกชำระในบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท

3.29.4 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝากบวกดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนภายในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.005 ของมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์
- ค) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการ ตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

3.30 เครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกสมดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

3.30.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยง โดยการกำหนดนโยบาย และวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกัน และแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบดุล

3.30.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	210	210
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	357	32	635	1,024
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	1,718
เงินลงทุน - สุทธิ	258	820	3,315	4,393
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	257	257
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	9,403	64,358	1,691	75,452
	<u>10,018</u>	<u>66,928</u>	<u>6,108</u>	<u>83,054</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	2,784	37,713	71	40,568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60	2,097	-	2,157
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	-	-	478	478
เงินกู้ยืม	-	26,069	13	26,082
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	365	365
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	121	-	590	711
	<u>2,965</u>	<u>65,879</u>	<u>1,517</u>	<u>70,361</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	204	204
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90	797	618	1,505
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,000	-	2,000
เงินลงทุน - สุทธิ	199	979	4,027	5,205
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	61	61
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	3,681	58,570	3,087	65,338
	<u>3,970</u>	<u>62,346</u>	<u>7,997</u>	<u>74,313</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	1,338	33,057	56	34,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	98	6,317	-	6,415
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	-	-	247	247
เงินกู้ยืม	-	17,478	13	17,491
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	566	566
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	618	-	729	1,347
	<u>2,054</u>	<u>56,852</u>	<u>1,611</u>	<u>60,517</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	209	209
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	582	582
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	1,718
เงินลงทุน - สุทธิ	258	817	6,642	7,717
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	9,387	58,567	1,026	68,980
	<u>9,645</u>	<u>61,102</u>	<u>8,459</u>	<u>79,206</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	2,884	37,713	71	40,668
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	2,543	-	2,566
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	-	-	478	478
เงินกู้ยืม	-	23,504	13	23,517
	<u>2,907</u>	<u>63,760</u>	<u>562</u>	<u>67,229</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	202	202
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	490	490
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,000	-	2,000
เงินลงทุน - สุทธิ	199	866	7,363	8,428
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	3,567	52,441	1,869	57,877
	<u>3,766</u>	<u>55,307</u>	<u>9,924</u>	<u>68,997</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	1,498	33,057	56	34,611
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47	6,184	-	6,231
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	-	-	247	247
เงินกู้ยืม	-	15,129	13	15,142
	<u>1,545</u>	<u>54,370</u>	<u>316</u>	<u>56,231</u>

เรื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนด
อัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในบังคับ
ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	11	-	-	-	-	32	4.5858
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	-	-	-	1,718	4.8829
เงินลงทุน - สุทธิ	-	160	323	337	-	-	820	5.1418
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,161	9,966	18,528	34,616	86	1	64,358	8.6271
	<u>1,182</u>	<u>11,855</u>	<u>18,851</u>	<u>34,953</u>	<u>86</u>	<u>1</u>	<u>66,928</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	218	16,030	16,120	5,345	-	-	37,713	4.7018
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	542	1,180	350	25	-	-	2,097	4.3204
เงินกู้ยืม	1,710	14,232	9,778	349	-	-	26,069	4.9360
	<u>2,470</u>	<u>31,442</u>	<u>26,248</u>	<u>5,719</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65,879</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด	รวม	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	708	79	10	-	-	-	797	0.0837
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,000	-	-	-	-	2,000	3.1875
เงินลงทุน - สุทธิ	-	5	532	442	-	-	979	4.2461
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,904	8,534	16,311	29,804	2,016	1	58,570	8.0855
	<u>2,612</u>	<u>10,618</u>	<u>16,853</u>	<u>30,246</u>	<u>2,016</u>	<u>1</u>	<u>62,346</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	11	20,136	7,321	5,589	-	-	33,057	2.9308
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,464	2,943	1,140	770	-	-	6,317	3.8490
เงินกู้ยืม	-	10,612	1,711	5,155	-	-	17,478	4.0418
	<u>1,475</u>	<u>33,691</u>	<u>10,172</u>	<u>11,514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,852</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	-	-	-	1,718	4.8829
เงินลงทุน - สุทธิ	-	160	322	335	-	-	817	5.1492
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,077	8,759	16,283	32,362	86	-	58,567	6.9975
	<u>1,077</u>	<u>10,637</u>	<u>16,605</u>	<u>32,697</u>	<u>86</u>	<u>-</u>	<u>61,102</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	218	16,030	16,120	5,345	-	-	37,713	4.7018
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,623	895	-	25	-	-	2,543	4.3962
เงินกู้ยืม	1,710	13,441	8,004	349	-	-	23,504	4.7454
	<u>3,551</u>	<u>30,366</u>	<u>24,124</u>	<u>5,719</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>63,760</u>	

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มีกำหนด	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,000	-	-	-	-	2,000	3.1875
เงินลงทุน - สุทธิ	-	4	422	440	-	-	866	4.2382
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,825	7,469	13,941	27,190	2,016	-	52,441	6.4028
	<u>1,825</u>	<u>9,473</u>	<u>14,363</u>	<u>27,630</u>	<u>2,016</u>	<u>-</u>	<u>55,307</u>	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	11	20,136	7,321	5,589	-	-	33,057	2.9308
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,814	1,800	800	770	-	-	6,184	3.6548
เงินกู้ยืม	-	9,998	-	5,131	-	-	15,129	3.9523
	<u>2,825</u>	<u>31,934</u>	<u>8,121</u>	<u>11,490</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54,370</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรายละเอียดของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ยังคงมีผลบังคับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังต่อไปนี้

- ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท และทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและรับอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้น 500 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551
- ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินต้นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2555
- ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับหุ้นกู้มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2550 และสำหรับเงินกู้ยืมและเงินฝากจำนวนเงินรวม 950 ล้านบาท ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2551

3.30.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549							รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	210	-	-	-	-	-	-	210
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,013	11	-	-	-	-	-	1,024
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	-	-	-	-	1,718
เงินลงทุน - สุทธิ	791	210	336	585	-	2,471	-	4,393
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	257	-	-	-	-	-	257
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,187	10,784	19,871	38,398	2,368	-	2,844	75,452
	<u>3,201</u>	<u>12,980</u>	<u>20,207</u>	<u>38,983</u>	<u>2,368</u>	<u>2,471</u>	<u>2,844</u>	<u>83,054</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	3,073	16,030	16,120	5,345	-	-	-	40,568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	601	1,180	351	25	-	-	-	2,157
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	478	-	-	-	-	-	-	478
เงินกู้ยืม	1,710	14,232	9,778	349	-	13	-	26,082
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	365	-	-	-	-	-	365
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	148	563	-	-	-	-	-	711
	<u>6,010</u>	<u>32,370</u>	<u>26,249</u>	<u>5,719</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>70,361</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	200	316	10	-	-	-	-	526
ภาระผูกพันอื่น	15	1	3,230	1,950	300	172	-	5,668

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	204	-	-	-	-	-	-	204
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,416	79	10	-	-	-	-	1,505
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	2,000	-	-	-	-	-	2,000
เงินลงทุน - สุทธิ	3,002	5	532	445	209	1,012	-	5,205
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	61	-	-	-	-	-	61
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	2,147	9,811	17,354	31,049	2,302	-	2,675	65,338
	6,769	11,956	17,896	31,494	2,511	1,012	2,675	74,313
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	1,405	20,136	7,321	5,589	-	-	-	34,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,562	2,943	1,140	770	-	-	-	6,415
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	247	-	-	-	-	-	-	247
เงินกู้ยืม	-	10,612	1,711	5,155	-	13	-	17,491
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	566	-	-	-	-	-	566
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	576	771	-	-	-	-	-	1,347
	3,790	35,028	10,172	11,514	-	13	-	60,517
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	200	311	50	-	-	-	-	561
ภาระผูกพันอื่น	-	-	215	4,751	-	119	-	5,085

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	209	-	-	-	-	-	-	209
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	582	-	-	-	-	-	-	582
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	1,718	-	-	-	-	-	1,718
เงินลงทุน - สุทธิ	791	160	335	580	-	5,851	-	7,717
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,142	8,897	17,626	36,607	2,368	-	2,340	68,980
	2,724	10,775	17,961	37,187	2,368	5,851	2,340	79,206
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามกฎหมาย ปรท.								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	3,173	16,030	16,120	5,345	-	-	-	40,668
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,646	895	-	25	-	-	-	2,566
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	478	-	-	-	-	-	-	478
เงินกู้ยืม	1,710	13,441	8,004	349	-	13	-	23,517
	7,007	30,366	24,124	5,719	-	13	-	67,229
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	200	316	10	-	-	-	-	526
ภาระผูกพันอื่น	15	1	3,230	1,950	300	172	-	5,668

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี		รวม
						กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	202	-	-	-	-	-	-	202
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	490	-	-	-	-	-	-	490
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	2,000	-	-	-	-	-	2,000
เงินลงทุน - สุทธิ	3,002	4	422	440	209	4,351	-	8,428
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	2,110	7,482	14,974	28,780	2,302	-	2,229	57,877
	<u>5,804</u>	<u>9,486</u>	<u>15,396</u>	<u>29,220</u>	<u>2,511</u>	<u>4,351</u>	<u>2,229</u>	<u>68,997</u>
<i>* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามกฎหมาย ธปท.</i>								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	1,565	20,136	7,321	5,589	-	-	-	34,611
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,861	1,800	800	770	-	-	-	6,231
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	247	-	-	-	-	-	-	247
เงินกู้ยืม	-	9,998	-	5,131	-	13	-	15,142
	<u>4,673</u>	<u>31,934</u>	<u>8,121</u>	<u>11,490</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>56,231</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกันการ								
กู้ยืม	200	311	50	-	-	-	-	561
การระผูกพันอื่น	-	-	215	4,751	-	119	-	5,085

3.30.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินฝากธนาคารจำนวน 22 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 102 ล้านบาท) และเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านเหรียญฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียคิดเป็นจำนวนเงิน 92 ล้านบาท)

3.30.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญมีมูลค่าโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุลโดยไม่มีผลแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญ และกำไรหรือขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีสาระสำคัญ

4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างปีและข้อมูลอื่น

4.1 การดำเนินงานเพื่อจัดตั้งธนาคารพาณิชย์

ธนาคารฯ ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2547 และได้รับหนังสือจากธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 29 มิถุนายน 2548 แจ้งว่าได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังลงวันที่ 23 มิถุนายน 2548 ให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ในนาม “ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” ซึ่งอนุญาตให้ธนาคารฯ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ทั้งนี้ให้ธนาคารฯ ปฏิบัติตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย และเงื่อนไขแนบใบอนุญาตดังกล่าว ซึ่งมีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดให้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนของบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (บริษัทย่อย) ให้แก่กระทรวงการคลัง และการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่า 5,000 ล้านบาท ณ วันที่เปิดดำเนินการ

ธนาคารฯ และบริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้ดำเนินการส่งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนแก่กระทรวงการคลังแล้ว โดยการคืนใบอนุญาตมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548

ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 จากเดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)” และเริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2548

4.2 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารฯ ได้ยื่นคำขออนุญาตปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง โดยการจัดตั้งบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ให้ความเห็นชอบในแผนการปรับโครงสร้างดังกล่าวและเมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2549 ธปท. ได้เสนอเรื่องต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณา

เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ธนาคารฯได้รับหนังสือแจ้งจากธปท. ลงวันที่ 18 มกราคม 2550 ว่าธปท. ขอยุติการพิจารณาแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวเนื่องจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังไม่ผ่อนผันให้บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในธนาคารฯ และขอให้ธนาคารฯดำเนินการลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ดังนั้นธนาคารฯจึงกลับมาใช้โครงสร้างเดิมที่มีธนาคารฯเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ และถือหุ้นในบริษัทย่อยต่างๆ และธนาคารฯจะยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินต่อธปท. อีกครั้งหนึ่งตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธปท.

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 ธนาคารฯได้ดำเนินการลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธปท. แล้ว

4.3 เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		บาทต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น	ล้านบาท	
เงินปันผลประจำปี 2548	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2548	2.30	1.30	1,120	พฤษภาคม 2548
เงินปันผลประจำปี 2549	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2549 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2549	3.00	2.00	1,635	พฤษภาคม 2549

4.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27 ธนาคารฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อย ดังนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

ธนาคารฯได้ซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนจากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินรวม 1,156 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากรายการขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 28 ล้านบาท

ธนาคารฯ ได้ขายทรัพย์สินรอการขายประเภทอาคารชุดสำนักงานมูลค่าตามบัญชีจำนวน 39 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 43 ล้านบาท ธนาคารฯ บันทึกกำไรจากการขายอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท

ธนาคารฯ ได้ซื้อลูกหนี้ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี 1 ล้านบาท จากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 4 ล้านบาท บริษัทย่อยดังกล่าวบันทึกกำไรจากการขายลูกหนี้ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 3 ล้านบาท

ทั้งนี้ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อยตามที่กล่าวข้างต้น ได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารฯ ตามวิธีส่วนได้เสียแล้ว

4.5 การเพิ่มทุนของบริษัทย่อย

โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2549 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2549 ของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ได้อนุมัติให้เพิ่มทุนของบริษัท จาก 100 ล้านบาท เป็น 500 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 4,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นชนิดต้องลงเงินจนเต็มมูลค่า และมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณากำหนดระยะเวลา และจำนวนหุ้นเพิ่มทุนในแต่ละคราวตามความเหมาะสมของธุรกิจในอนาคต

5. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ประกาศใช้

ในเดือนตุลาคม 2549 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 26/2549 เรื่อง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 44 เรื่อง งบการเงินรวมและการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) โดยให้แก้ไขการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย กิจการที่มีอำนาจควบคุมร่วม และบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน โดยกิจการที่ไม่ประสงค์จะใช้วิธีราคาทุนในปี 2549 ก็ให้ใช้วิธีส่วนได้เสียตามเดิมจนถึงสิ้นปี 2549 และให้ใช้วิธีราคาทุนเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550

ทั้งนี้ธนาคารฯ เลือกที่จะเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีในปี 2550 ซึ่งการเปลี่ยนแปลงในปี 2550 นั้นจะมีผลให้ธนาคารฯ ต้องปรับปรุงงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปี 2549 ที่แสดงเปรียบเทียบในงบการเงินสำหรับปี 2550 ใหม่ ซึ่งจะมีผลทำให้กำไรสุทธิในงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ลดลงเป็นจำนวนเงินประมาณ 432 ล้านบาท (0.60 บาทต่อหุ้น) และส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ลดลงเป็นจำนวนเงินประมาณ 518 ล้านบาท

6. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ประจำปี 2550 ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 และวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 1/2550 ในวันที่ 6 มีนาคม 2550 เพื่ออนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้

- การยกเลิกการลดทุนจดทะเบียนจาก 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 500 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 50 บาท) ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2548 ของบริษัท เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2548
- การเลิกบริษัท

บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2550 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด ประจำปี 2550 ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 และวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 1/2550 ในวันที่ 6 มีนาคม 2550 เพื่ออนุมัติการเลิกบริษัท

บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2550 ของบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 ในวันที่ 8 มีนาคม 2550 และวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2550 ในวันที่ 26 มีนาคม 2550 เพื่ออนุมัติการเลิกบริษัท

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550



ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
487 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม
เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0 2833 8000
www.tisco.co.th