

รายงานประจำปี 2551



สร้างสรรค์ อย่างมั่นคง



ภาพปก :
ส่วนหนึ่งของภาพ "ความเย็นสีฟ้า"
โดย ประทีป เอ็มเจริญ
ศิลปินสะสมทีสโก้
www.tiscoart.com

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. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	5-1
6. โครงการในอนาคต	6-1
7. ข้อพิพาททางกฎหมาย	7-1
8. โครงสร้างเงินทุน	8-1
9. การจัดการ	9-1
10. การควบคุมภายใน	10-1
11. รายการระหว่างกัน	11-1
12. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	12-1
13. ข้อมูลอื่น	13-1
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท	A1-1
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร	A2-1
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	A3-1
เอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A4-1
เอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	A5-1
เอกสารแนบ 6 แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน	A6-1
เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	A7-1

ส่วนที่ 1

รายงานคณะกรรมการ

ปี 2551 เศรษฐกิจและการเงินของโลกได้รับผลกระทบอย่างมีนัย จากราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นเป็นประวัติการณ์ ประกอบกับวิกฤตซับไพร์มในสหรัฐอเมริกา โดยนอกจากปัจจัยดังกล่าว ประเทศไทยยังได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ ส่งผลให้ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักลงทุนลดลงอย่างมาก ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจติดลบร้อยละ 4.3 ขณะที่ดัชนีราคาหุ้นตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นปีอยู่ที่ระดับ 449.96 จุด ลดลงร้อยละ 47.6 จากสิ้นปี 2550 และเงินทุนไหลออกสุทธิกว่า 1 แสน 6 หมื่นล้านบาท

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

ในปี 2551 ธุรกิจหลักของกลุ่มทิสโก้ส่วนใหญ่ยังคงเติบโตในอัตราที่น่าพอใจ ด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เงินให้สินเชื่อโดยรวมมีการขยายตัวถึงร้อยละ 19.3 จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แม้ว่าความต้องการสินเชื่อในตลาดจะเริ่มลดลงตามการชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจ ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 20 เป็นผลมาจากการบริหารต้นทุนและการรักษาระดับอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมขยายตัวถึงร้อยละ 41 อันเป็นผลจากความสำเร็จของธุรกิจตัวแทนขายประกันของธนาคารทิสโก้

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากวิกฤติเศรษฐกิจในช่วงครึ่งหลังของปี 2551 รายได้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงประมาณร้อยละ 17 ตามการลดลงของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนเติบโตในอัตราที่ชะลอตัวเท่ากับร้อยละ 2.9 เทียบกับอุตสาหกรรมโดยรวมที่ปรับตัวลดลงร้อยละ 13 ตามภาวะตลาดหุ้นทั่วโลก อย่างไรก็ตาม ธุรกิจวานิชธนกิจขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2551 มีรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 81 จากปีก่อน อันเป็นผลจากการปรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

ธุรกรรมการค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของกลุ่มทิสโก้ในปีที่ผ่านมา ได้รับผลกระทบจากวิกฤติเศรษฐกิจมากที่สุด โดยมียอดขาดทุนสุทธิจากการลงทุน 223 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงมีผลการดำเนินงานที่มั่นคงทั้งจากรายได้ของธุรกิจหลัก ผลกำไรและการขยายตัวทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ขณะที่คุณภาพของสินเชื่อยังอยู่ในระดับที่ดี โดยสัดส่วนหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 2.9 จากร้อยละ 4.3 ณ สิ้นปีก่อนหน้านอกจากนี้ ฐานะเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ยังคงแข็งแกร่ง ด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้เกณฑ์ Basel II สูงถึงร้อยละ 11.7 ทั้งนี้ หากนับรวมหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 2,000 ล้านบาท ซึ่งออกและเสนอขายในไตรมาสที่ 1 ของปี 2552 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มทิสโก้จะเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 13

ปี 2551 กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง โดยตั้งแต่เดือนมกราคม 2552 กลุ่มทิสโก้มี “บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)” เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ขณะที่ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารทิสโก้”) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่เดิมของกลุ่มได้ปรับสถานะเป็นหนึ่งในบริษัทย่อย การแลกเปลี่ยนหุ้นซึ่งจัดขึ้นช่วงเดือนธันวาคม 2551 ถึงเดือนมกราคม 2552 ประสบผลสำเร็จอย่างมาก โดยผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ทำการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ในอัตราร้อยละ 99.51 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด แสดงให้เห็นถึงความเข้าใจที่แท้จริงของผู้ถือหุ้นถึงประโยชน์ของการปรับโครงสร้างในครั้งนี้ ในโอกาสนี้ กลุ่มทิสโก้ขอแสดงความขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มเป็นอย่างดีมาโดยตลอด

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

โดยให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าในหลากหลายอุตสาหกรรม ทั้งนี้ โครงสร้างใหม่ก่อให้เกิดความยืดหยุ่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม รวมไปถึงประสิทธิภาพในการบริหารองค์กร การจัดการทรัพยากร และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่ม

ในช่วงปลายปีที่ผ่านมา บริษัท ทีเอสไอ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ได้เข้ามาเป็นบริษัทในกลุ่มทีเอสไอเพิ่มเติมอีกบริษัทหนึ่ง โดยบริษัท ทีเอสไอ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด เป็นการร่วมทุนระหว่างกลุ่มทีเอสไอกับ บริษัท โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ผู้ประกอบธุรกิจเช่าซื้อชั้นนำของประเทศญี่ปุ่น โดยบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 49 ทั้งนี้ บริษัท ทีเอสไอ โดเกียว ลีสซิ่ง ดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการเช่าซื้อเครื่องจักรและอุปกรณ์แก่ลูกค้านิติบุคคลญี่ปุ่น

นอกจากนี้ กลุ่มทีเอสไอยังประสบความสำเร็จในการเข้าซื้อกิจการ บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ผู้ดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเครือฟอร์ด มาสด้า และวอลโว่ ซึ่งมีสินทรัพย์ประมาณ 7 พันล้านบาท การซื้อกิจการในครั้งนี้เป็นความสำเร็จอีกขั้นหนึ่งในการขยายธุรกิจของกลุ่มแม้ในภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวในปี 2552 ส่งผลให้กลุ่มทีเอสไอเป็นบริษัทคู่ค้าที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อลูกค้าของรถยนต์ฟอร์ดเพียงรายเดียวในประเทศไทย

ในปี 2551 ที่ผ่านมา กลุ่มทีเอสไอได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จมากมายที่สะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารทีเอสไอได้รับรางวัล “การรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงาน SET AWARDS 2008 ซึ่งจัดขึ้นเพื่อยกย่องบริษัทจดทะเบียน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ที่มีความโดดเด่นด้านต่างๆ ธนาคารทีเอสไอยังได้รับรางวัล “บริษัทที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยมของประเทศไทย” ประเภทบริษัทจดทะเบียนขนาดกลาง จากนิตยสาร Finance Asia ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่ทั่วภูมิภาคเอเชียต่อบริษัทจดทะเบียนในประเทศต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารทีเอสไอยังได้รับรางวัล “ผู้ค้าหุ้นภูมิภาคเอกชนยอดเยี่ยม” จากนิตยสาร The Asset ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ซึ่งเป็นการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันกว่า 300 สถาบันในตลาดหลักทรัพย์ 9 แห่งทั่วภูมิภาคเอเชียต่อบริการของผู้ค้าตราสารหนี้ในภูมิภาค

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

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

สุดท้ายนี้ คณะกรรมการบริษัทขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้การสนับสนุนกลุ่มทีเอสไอด้วยดีมาโดยตลอด และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความเสียสละ วิริยะ อุตสาหะ ในการร่วมมือกันปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถมาตลอดปี

คณะกรรมการบริษัท

ส่วนที่ 2

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	:	ธุรกิจลงทุน
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107551000223
Home Page	:	www.tisco.co.th
โทรศัพท์	:	(66) 2633 6888
โทรสาร	:	(66) 2633 6880
บุคคลอ้างอิง นายทะเบียนหุ้น	:	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 2/7 อาคารสถาบันวิทยาการตลาดทุน หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6
ผู้สอบบัญชี	:	นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315 บริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทย่อย		
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	:	48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 โทรสาร 0 2633 6800
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	:	2046/16 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2319 1717 โทรสาร 0 2314 5095
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	:	48/8 ชั้น 4 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6616, 0 2633 6655 โทรสาร 0 2633 6400
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ทิสโก้ จำกัด	:	48/16-17 ชั้น 9 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7777 โทรสาร 0 2633 7300
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	:	48/12 ชั้น 6 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	:	48/44 ชั้น 19 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2638 0900 โทรสาร 0 2638 0913

1. บัญชีความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของกลุ่มทิสโก้ได้ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มทิสโก้ ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่กลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

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

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์เชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

(5) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลกำไรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(6) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(7) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(8) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(9) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(10) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(11) การทดสอบสมรรถนะวิกฤติ

การทดสอบสมรรถนะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสมรรถนะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ, ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสมรรถนะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสมรรถนะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

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

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีบทบาทที่สำคัญในการทบทวนและอนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริษัทย่อย

ภายใต้โครงสร้างการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการของบริษัทย่อยต่างๆจะทำหน้าที่ในการดูแล และนำนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการอื่นๆให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานเฉพาะกิจต่างๆตามนโยบายบริษัทที่บิบาลที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและฐานะการเงินไปยังคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ โดยมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแผนนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ธนาคารทิสโก้ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอีกคณะหนึ่ง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

ความเสี่ยงด้านต่างๆ

1.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อกลุ่มทิสโก้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับกลุ่มทิสโก้ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้กลุ่มทิสโก้ต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการของแต่ละบริษัทที่ได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติ

สินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ ซึ่งเป็นหนึ่งในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะรับผิดชอบในการควบคุมดูแลสินเชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของแต่ละบริษัท อีกทั้งยังมีสิทธิในการระงับการอนุมัติสินเชื่ออีกด้วย และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การระงับตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณารับอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการระงับตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย ปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

1.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

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

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II และวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นจากข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน โดยกลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 1,854.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.1 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 1,604.48 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดขึ้นจำนวน 1,337.89 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 266.59 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,270.58 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

1.1.2 ความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อ

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

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

1.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ในส่วนของธนาคารทิสโก้จำนวน 96,056.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 94.6 ของเงินให้สินเชื่อในส่วนธนาคารทั้งสิ้น เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้น หากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันทีภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

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

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ กลุ่มทิสโก้สามารถเรียกคืนเงินชำระจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางมาตรฐานบัญชีสากล ฉบับที่ 39 จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยส่วนของธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 26.8 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่ยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามกลุ่มทิสโก้ได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

1.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

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

1.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มทิสโก้

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มทิสโก้ภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

1.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

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

ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 222.61 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีส่วนขาดทุนระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ ที่ไม่ได้รับรู้ตามมาตรฐานการบัญชีหลักทรัพย์เผื่อขายจำนวน 404.64 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

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

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

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

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

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

1.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 กลุ่มทิสโก้มีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้มีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนโดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์เป็นจำนวน 10,192.92 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุส่วนหนึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินฝากระยะสั้นโดยเฉพาะที่เป็นบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวันซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่ากลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อย ซึ่งกลุ่มทิสโก้คาดว่าในภาวะการณ์ปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ยในตลาดยังคงมีแนวโน้มที่จะไม่เพิ่มขึ้นมากนัก

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

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

1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

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

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

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 1,572.25 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงานรวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ ทั้งนี้ อัตราส่วนสภาพคล่องที่สำคัญ ได้แก่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 103.16 ลดลงจากสิ้นปีที่แล้วที่ร้อยละ 126.2

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

1.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

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

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้านการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่แตกต่างกันไป ความเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ถูกจัดการผ่านกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุม และโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม โดยให้เกิดกลไกตรวจสอบเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้อย่างยิ่งยึดมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและความระมัดระวังที่เกี่ยวกับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานของกลุ่มทิสโก้ทุกคน

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

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่ในการป้องกันและประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญในการพัฒนาการระบบการติดตามและควบคุม ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดเก็บข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานในระดับรายการ รวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเองของแต่ละหน่วยงานในทุกปีเพื่อใช้ในการวิเคราะห์, ประเมิน, และกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน และเป็นข้อมูลที่สำคัญในการนำไปใช้พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย และ The Basel Committee of Banking Supervision

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานอันเกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายรุนแรงที่อาจทำให้การดำเนินงานทางธุรกิจตามปกติหยุดชะงัก โดยกลุ่มทิสโก้ได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม และมั่นใจว่าระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

เนื่องจากการดำเนินงานของกลุ่มได้กระจายไปยังธุรกิจหลายประเภท ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานต่างๆ ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้นปัจจัยภายนอกที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้แก่การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ เช่น การด่างเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II การใช้มาตรฐานบัญชีสากลฉบับที่ 39 (IAS39) การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) รวมถึงพระราชบัญญัติสถาบันประกันเงินฝากที่มีผลบังคับใช้ ซึ่งเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อตรงต่อการตั้งสำรอง การด่างเงินกองทุน และผลประโยชน์ของของกลุ่มทิสโก้ ในขณะที่ผลกระทบต่อการด่างเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II นั้น ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอสามารถรองรับการด่างเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ได้ อย่างไรก็ตามฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายกำกับและควบคุม ฝ่ายบริหารความเสี่ยง รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้มีการศึกษาผลกระทบต่างๆ จากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ โดยได้ปรับระเบียบปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับต่างๆ รวมถึงการวิเคราะห์ ให้คำแนะนำ บริक्षा และประสานงานกับหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ในอนาคต

1.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้โดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของกลุ่มทิสโก้ได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้รวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวก การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการทำงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับของคณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ตีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกประเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กลุ่มทิสโก้จัดทำให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

1.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

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

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

สำหรับธุรกิจจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบต่อกลุ่มทิสโก้ แต่อาจส่งผลกระทบต่อความแข็งแกร่งหากขนาดของกองทุนลดลง

1.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

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

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

1.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

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

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

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

ธุรกิจของบริษัทขึ้นอยู่กับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนของบริษัทจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนเนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อมมีการรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยบริษัทจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้บริษัทยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยในกลุ่มจะต้องได้รับอนุมัติจากบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม

1.6 ความเสี่ยงอื่น

1.6.1 ความเสี่ยงในเรื่องสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหลักทรัพย์

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

หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 หุ้นบุริมสิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ และมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการเว้นแต่

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

บุริมสิทธิข้างต้นมีกำหนดระยะเวลาถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2552 รายละเอียดดังกล่าวถึงเพิ่มเติมในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 โครงสร้างเงินทุน

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ความเป็นมาของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยหลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ได้ยื่นขอจัดกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ โดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จะทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยชำระราคาด้วยหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ 1:1 โดยภายหลังการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ประสบผลสำเร็จ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารทิสโก้และในบริษัทย่อยอื่นๆ ตามสัดส่วนที่ธนาคารทิสโก้ถืออยู่เดิม และเข้าถือหุ้นในบริษัท โตเกียว ลีสซิง (ไทยแลนด์) จำกัด¹ ทั้งนี้ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มดำเนินธุรกิจอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2551

ในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นมีวัตถุประสงค์หลักใน 3 ประเด็น ได้แก่ 1) เพื่อลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ กล่าวคือ ภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นใหม่ ธนาคารทิสโก้จะเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ไม่ถือหุ้นในบริษัทย่อยอื่นของกลุ่มทิสโก้ ทำให้ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยรวมถึงธนาคารทิสโก้จะแยกออกจากกัน โดยจำกัดเฉพาะภายในบริษัทนั้นๆ เอง 2) การใช้เงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ กล่าวคือ ภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นใหม่ ธนาคารทิสโก้จะเป็นสถาบันการเงินที่ไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยใดๆ ซึ่งจะช่วยลดข้อจำกัดเรื่องเงินกองทุนที่ทับซ้อน โดยเงินลงทุนในบริษัทย่อยทั้งหมดจะถูกขายออกไปจากธนาคาร และหักออกจากการคิดมูลค่าการลงทุนและภาระผูกพันของธนาคาร และ 3) เพิ่มโอกาสทางธุรกิจ กล่าวคือ ภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นใหม่ในลักษณะของบริษัทโฮลดิ้ง จะทำให้บริษัทย่อยต่างๆ มีความยืดหยุ่นในการสร้างโอกาสในการดำเนินธุรกิจใหม่มากขึ้น เช่น การสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ และการร่วมธุรกิจ เป็นต้น เมื่อเทียบกับโครงสร้างเดิมซึ่งมีธนาคารทิสโก้เป็นบริษัทใหญ่ การดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยของทั้งกลุ่มขาดความคล่องตัวเนื่องจากต้องคำนึงถึงกฎระเบียบต่างๆ ที่กำกับธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์

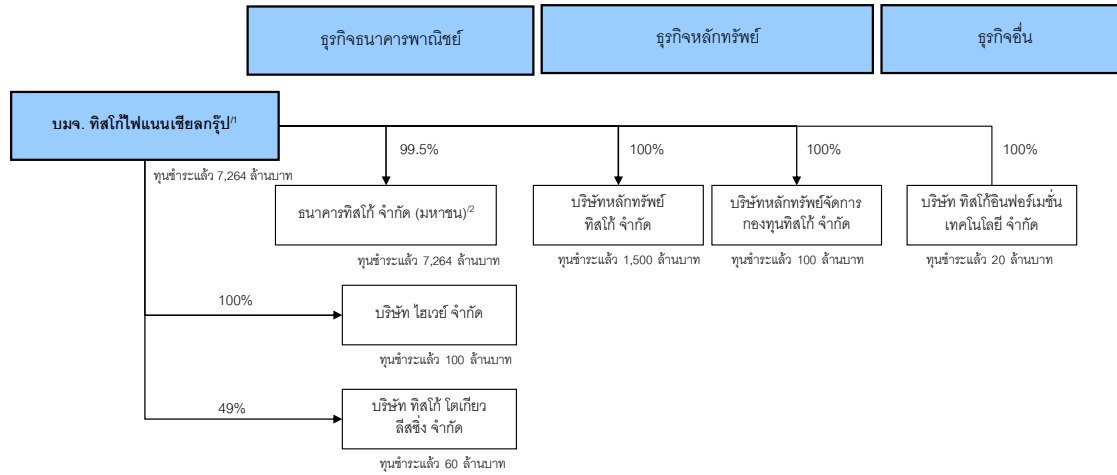
ปัจจุบัน แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมี บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการแล้วเสร็จเป็นที่เรียบร้อย โดย บริษัทสามารถทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.5 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้ ซึ่งได้เพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเวลาเดียวกัน เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ทั้งนี้ บริษัทถือหุ้นในบริษัทย่อยต่างๆ รวม 6 บริษัท ได้แก่ 1) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด 3) บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด 4) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 5) บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่น เทคโนโลยี จำกัด และ 6) บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิง จำกัด

¹ ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการ และบริษัทที่อยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

² ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ บริษัทเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิง จำกัด โดยมี บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

2.2 การประกอบธุรกิจของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

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



/1 บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

/2 เพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* บริษัทได้หยุดดำเนินกิจการ และจะเข้าสู่กระบวนการชำระบัญชี

2.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างครบวงจรสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า โดยจะมีการทบทวนทุกปีเพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังต่อไปนี้

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “เราจะเส้นทางเลือกแรกของลูกค้า” ซึ่งเป็นเป้าหมายสูงสุดที่บริษัทต้องการบรรลุในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำที่ให้บริการอย่างครบวงจร

พันธกิจขององค์กร คือ “เราเป็นองค์กรที่รักการเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพและบรรษัทภิบาล เราทุ่มเทคิดค้นและนำเสนอบริการทางการเงินอันเป็นที่ยอมรับ และสร้างความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ให้แก่ลูกค้า เราพร้อมอุทิศ และลงทุนเพื่อให้บุคลากรของเราได้รับการพัฒนาในทุกโอกาสเพื่อความก้าวหน้าทางวิชาชีพ”

ค่านิยมขององค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

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

การกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

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

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

แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้ นั้น กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้ โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

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

3. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

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

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

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

3.1 ลักษณะบริการ

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

1. ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Retail and SME Banking)

ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Retail and SME Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ บริการสินเชื่อรายย่อยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเน้นบริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**

สินเชื่อเช่าซื้อ ดำเนินการโดยธนาคารทีสโก้ บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด¹ บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด² และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด โดยให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคารกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคารยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1-6 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

กลุ่มทีสโก้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพวง เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องสำอางและอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

¹ บริษัทได้หยุดดำเนินการเมื่อเดือนตุลาคม 2551 และจะเข้าสู่กระบวนการล้มละลาย

² เข้าร่วมกลุ่มทีสโก้เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551

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

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

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

กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและกระจายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

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

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

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

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

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

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อรายย่อย

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

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

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

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้เน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

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

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

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

2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน (Private Clients and Asset Management)

ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการจัดการกองทุน ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

2.1 บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

¹ บริษัทได้หยุดดำเนินการเมื่อเดือนตุลาคม 2551 และจะเข้าสู่กระบวนการล้มละลาย

² เข้าร่วมกลุ่มทิสโก้เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551

2.2 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำทั่วไป (Private Sales Brokerage)

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

ทั้งนี้ นักลงทุนทั่วไปทั้งในและต่างประเทศสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการซื้อขายผ่านระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีเจ้าหน้าที่การตลาดดูแล และระบบเครือข่ายทางอินเทอร์เน็ต (Internet) ที่จะมีการเพิ่มการให้บริการในทุกสาขาของธนาคารทิสโก้ทั่วประเทศ เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ คำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในจรรยาบรรณความโปร่งใสถูกต้องเป็นสำคัญ

บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำทั่วไปในปี 2551 เท่ากับร้อยละ 2.2 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2550 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.3 สำหรับกลยุทธ์ทางการตลาดของลูกค้ำทั่วไปเช่นเดียวกับการบริการให้แก่ลูกค้ำประเภทสถาบัน บริษัทได้ใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขาย รวมทั้งการพัฒนาด้านผลงานวิจัยให้มีคุณภาพ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดสัมมนาทางวิชาการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดเงินและตลาดทุนแก่ลูกค้ำอย่างต่อเนื่อง ในปี 2551 บริษัทได้ขยายการให้บริการนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ โดยเพิ่มบริการซื้อขายฟิวเจอร์ที่อ้างอิงกับหุ้นสามัญ (Stock Futures) เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนและตอบสนองความต้องการของลูกค้ำอย่างครบวงจร นอกจากนี้ บล.ทิสโก้ยังเป็นบริษัทแรกที่ทำการจัดกิจกรรมประชุมเชิงปฏิบัติการทดลองซื้อขายตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Trading Workshop) ให้นักลงทุนได้ทดลองซื้อขายในระบบจำลอง โดยมีการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง เพื่อให้ นักลงทุนมีความรู้ความเข้าใจในการซื้อขายลงทุนในตลาดอนุพันธ์

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำบุคคลของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

¹⁾ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

2.3 บริการจัดการกองทุน (Asset Management)

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

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

- กองทุนส่วนบุคคล

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

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

- กองทุนรวม

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

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ช่องทางกระจายจำหน่าย

บลจ. ทิสโก้ นำเสนอการขายต่อลูกค้าโดยตรงในทุกธุรกิจ แต่ในธุรกิจกองทุนรวม บลจ. ทิสโก้ เพิ่มเติมช่องทางในการจัดจำหน่าย โดยอาจดำเนินการผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เช่น ธนาคาร บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน นอกจากนี้ บลจ. ทิสโก้ ได้เพิ่มช่องทางกระจายจำหน่ายกองทุนผ่านอินเทอร์เน็ต เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บริการให้แก่ลูกค้ากองทุน

3. ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวณิชธนกิจ (Corporate and Investment Banking)

ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวณิชธนกิจ ให้บริการ 4 ประเภทดังนี้

3.1 บริการสินเชื่อและบริการพาณิชย์ธนกิจ (Corporate Lending)

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

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

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

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน**

ธนาคารทีสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินกู้**

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

- **บริการค้ำโอดีเยี่ยม**

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

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

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

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

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

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

3.2 บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

3.3 บริการวาณิชธนกิจ (Investment Banking)

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

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

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

ต้องการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ธุรกิจของตนอย่างครบวงจร คือ บริการให้คำปรึกษาในด้านการวางแผนโครงการ ขออนุมัติโครงการ ไปจนถึงการให้บริการเงินกู้โครงการ (Project Financing) โดยเป้าหมายลูกค้าในเบื้องต้นคือกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดใหญ่

3.4 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน (Institutional Brokerage)

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

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบันของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบัน	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบัน	165,321.21	156,897.61	118,765.66
- ลูกค้าสถาบันในประเทศ	68,528.21	66,809.13	55,192.13
- ลูกค้าสถาบันต่างประเทศ	96,792.99	90,088.48	63,573.53
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามลักษณะการซื้อขาย			
- ลูกค้าประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account)			
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet	3,392.55	2,752.49	2,764.49
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด	161,928.65	154,145.12	116,001.17
ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท¹⁾ (ร้อยละ)	3.2	3.0	2.7
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบัน (ร้อยละ)	4.5	3.8	3.3
- ลูกค้าสถาบันในประเทศ	7.4	5.1	4.1
- ลูกค้าสถาบันต่างประเทศ	3.6	3.3	2.8

¹⁾ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

4. บริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ ธนาคารทิสโก้มีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของกลุ่มทิสโก้ จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

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

ในส่วนงานของ บล. ทิสโก้ มีการประกอบธุรกรรมค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และตราสารหนี้ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำไรจากส่วนต่างของราคา อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมค้าหลักทรัพย์มีสัดส่วนของธุรกิจที่ไม่สูงนัก เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะ

เน้นการลงทุนในระยะยาวมากกว่า ทั้งนี้การค้ำหลักทรัพย์จะมีธุรกรรมเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวยและมีโอกาสในการทำกำไรในช่วงสั้น โดยบริษัทยังคงยึดหลักการซื้อขายเฉพาะหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลการดำเนินงานและปัจจัยพื้นฐานที่ดี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการตลาด

5. บริหารส่วนกลาง (Corporate Function)

หน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลางจะรวมศูนย์ที่บริษัท โดยบริษัทยังต้องใช้บริการด้านงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของบริษัท (Outsourcing) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

นอกจากนี้ บริษัทจะมีการจัดตั้งหน่วยงานเพื่อควบคุมดูแลนโยบายด้านการลงทุน และนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มทิสโก้

3.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

3.2.1 ธุรกิจในธนาคารพาณิชย์

(1) ลักษณะตลาด

เงินฝาก

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

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

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย : ร้อยละต่อปี)

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

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

¹ รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

เงินให้สินเชื่อ

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

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

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2545-ปี 2551

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

ที่มา : สถาบันยานยนต์

(2) สภาพการแข่งขัน

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

ในด้านภาวะการแข่งขันของตลาดสินเชื่อโดยรวมยังคงมีความรุนแรง โดยเฉพาะตลาดสินเชื่อเช่าซื้อยังคงเน้นการแข่งขันกันในด้านราคาและเงื่อนไขการให้สินเชื่อ เช่น เงินดาวน์ ระยะเวลาการผ่อนชำระ คู่แข่งส่วนใหญ่เป็นบริษัทในเครือธนาคารและธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินทุนในภาวะอัตราดอกเบี้ยในช่วงขาลง ส่วนภาวะการแข่งขันด้านเงินฝาก ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งมีการระดมเงินฝากทั้งระยะสั้นและระยะยาวอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารทิสโก้มุ่งเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงโดยมุ่งการปรับโครงสร้างหนี้ และเตรียมพร้อมที่จะรองรับตลาดที่อาจมีแนวโน้มชะลอตัวในปีถัดไป โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 40 ปี ระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และการให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

สภาพการแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการให้เช่าซื้อเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) กลุ่มบริษัทที่ผลิตและสถาบันการเงินต่างๆ และ 2) กลุ่มบริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ รวมทั้งสิ้นประมาณ 10 ราย การเช่าซื้อรถยนต์มีการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยมีบางบริษัทใช้กลยุทธ์ด้านราคาที่เน้นการลดดอกเบี้ยเช่าซื้อ ลดอัตราส่วนเงินดาวน์ และระยะเวลาเช่าซื้อที่ยาวขึ้น เพื่อดึงดูดลูกค้าเป็นหลัก ในส่วนของธนาคารทิสโก้ และบริษัทย่อยในกลุ่ม ได้มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดีมีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้นำรถยนต์ (Dealer) โดยจะลดดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า ซึ่งในปี 2551 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้ปรับสัดส่วนการให้เช่าซื้อรถมือสองให้เพิ่มขึ้นเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยสูงขึ้น

ถึงแม้ว่าการแข่งขันของธุรกิจมีความรุนแรงยิ่งขึ้น เนื่องจากมีคู่แข่งเพิ่มขึ้นจากกลุ่มธนาคารภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2547 ซึ่งอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเช่าซื้อได้ กลุ่มทิสโก้คาดว่าจำนวนคู่แข่งจะไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อผ่านบริษัทในเครืออยู่แล้ว ทั้งนี้ ด้วยประสบการณ์ที่ยาวนานของกลุ่มทิสโก้ ประกอบกับการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขาย ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ และความชำนาญในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มทิสโก้มีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถรักษาความเป็นผู้นำหนึ่งในสามอันดับแรกของธุรกิจเช่าซื้อได้ต่อไป

¹ รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) ลักษณะตลาด

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

ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

(หน่วย : ล้านบาท)

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

ที่มา : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

(2) สภาพการแข่งขัน

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

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

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจพาณิชย์นั้น มีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 77 บริษัท¹ ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรง ซึ่งส่วนใหญ่จะเน้นด้านคุณภาพของทีมงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญในการให้บริการ ความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

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

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

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

3.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

3.3.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้แล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

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

¹ ข้อมูลจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2551

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากตามปกติของธนาคาร

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินแบ่งตามอายุของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

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

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

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

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

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย กลุ่มทิสโก้มีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้าหนึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยง โดยการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2551 ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากภาวะราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นและภาวะการแข่งขันที่รุนแรงจากคู่แข่งรายใหม่ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงใช้นโยบายในการแข่งขันโดยรักษาคุณภาพสินเชื่อ และรักษาสวนแบ่งตลาดมากกว่าการแข่งขันด้านราคา

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อด้วยการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตาม เป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าของคู่แข่ง และกลุ่มไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทริพีสินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- **การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ**

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแลภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินมีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก กลุ่มทิสโก้จึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มทิสโก้ได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ**

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

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีวงเงินความเสี่ยงสำหรับแต่ละกลุ่มสินเชื่อ (Concentration Limits) ที่กำหนดให้สามารถให้สินเชื่อต่อผู้กู้หรือกลุ่มผู้กู้ 1 รายได้ไม่เกินระดับที่กำหนดสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภท และติดตามควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Industry Limit) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณา ร่วมกับการกระจุกตัวของเงินลงทุนในตราสารทุนในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่นหรือก่อการผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาวะผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

- การติดตามหนี้

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

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

- การปรับโครงสร้างหนี้

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิต้นชำระแล้วหรือยังไม่ผิต้นชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่กลุ่มทิสโก้ กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนแปลงสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

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

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(หน่วย : ร้อยละ)

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

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

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

(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

กลุ่มทิสโก้ให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

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

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

3.3.2 ธุรกิจหลักทรัพย์ ดำเนินการโดย บล.ทิสโก้

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

เงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินกองทุน กระแสเงินสดที่ได้จากการดำเนินงาน และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินบางส่วน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

(2) การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

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

(3) การกำหนด margin ของหลักทรัพย์

ปัจจุบัน ลูกค้าของ บล. ทิสโก้ ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยระบบเงินสดเท่านั้น

(4) นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์

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

นโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายและข้อกำหนดด้านบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดโดยคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในสายงานที่สำคัญ โดยจะกำหนดนโยบายในการลงทุน วงเงินลงทุน ปริมาณการซื้อขายสูงสุดในแต่ละวัน และวงเงินขาดทุน

(5) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

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

4. การวิจัยและพัฒนา

ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน การเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานด้านต่างๆ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจหลักทรัพย์ เพื่อให้กลุ่มทิสโก้สามารถให้บริการด้านการเงินที่มีศักยภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดีมากยิ่งขึ้น

4.1 กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

• การบริการและผลิตภัณฑ์

ธนาคารทิสโก้มีการขยายฐานลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นที่การพัฒนานวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และการให้บริการ ซึ่งเห็นได้จากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากทั้งประเภทออมระยะสั้นและระยะยาวตลอดปี 2551 นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการผสมผสานผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายเข้าด้วยกันเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีสิทธิประโยชน์ด้านต่างๆ ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มต่างๆ ที่มีความต้องการด้านการออมและการเงินที่หลากหลาย และในขณะเดียวกัน ลูกค้ายังได้รับความสะดวกและสิทธิประโยชน์สูงสุด

นอกจากการบริการรับฝากเงินที่ทำการไปรษณีย์ทั่วประเทศ และการทำรายการผ่านเครื่องเอทีเอ็ม ทุกธนาคารโดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมธุรกรรมข้ามเขตแล้ว ธนาคารยังได้มีการเปิดสาขาเพิ่มเติม เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้อย่างครอบคลุม และ พัฒนาสาขาแบบใหม่ ที่สามารถให้บริการต่างๆ ได้อย่างพอเพียง ในขณะที่มีความคุ้มค่าในการลงทุนสูง ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถเพิ่มจุดให้บริการได้อย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น

สำหรับลูกค้าในกลุ่มธุรกิจ ธนาคารยังคงขยายการขีดความสามารถในการให้บริการด้านบริการจัดการการเงิน (Cash Management) อย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านการให้บริการที่หลากหลายและสะดวกผ่านช่องทางให้บริการต่าง ๆ ทั้งสาขาของธนาคาร และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคารได้เป็นตัวแทนรับชำระเงินให้บริการจ่ายเงินเดือนผ่านบัญชีธนาคาร และบริการพิมพ์เช็ค เพื่อให้ลูกค้าสามารถได้รับบริการได้อย่างครบวงจร และรองรับการทำธุรกิจของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

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

• การปฏิบัติงาน

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการพัฒนากิจการให้บริการ และการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

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

4.2 กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

4.2.1 ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และวาณิชธนกิจ

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

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

4.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

การพัฒนาสินค้าและบริการในส่วนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งดำเนินการ บลจ.ทิสโก้ ได้มีการดำเนินการพัฒนาในส่วนของการให้บริการและพัฒนาผลิตภัณฑ์ ดังนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

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

กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล

ในส่วนของบริษัทจัดการกองทุนรวม มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของผู้ลงทุนในแต่ละกลุ่ม ในปี 2551 บลจ.ทิสโก้เน้นการออกกองทุนรวมที่ลงทุนต่างประเทศเป็นหลัก อาทิ กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตรออสเตรเลีย กองทุนเปิดทิสโก้ พันธบัตรนิวซีแลนด์ กองทุนเปิด ทิสโก้ เอเชีย แปซิฟิก ทริคเกอร์ 15% กองทุนเปิด ทิสโก้ อะคริคัลเจอร์ ยูโร ฟันด์ เป็นต้น โดยในปัจจุบันนับได้ว่า บลจ.ทิสโก้ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ ในลำดับต้นๆ ของธุรกิจกองทุนรวมในประเทศไทย

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

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

สัญญาเช่าระยะยาว

1. สัญญาเช่า

กลุ่มทิสโก้มีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสำนักงานสาขา โดยไม่รวมการเช่าระหว่างกันภายในกลุ่มทิสโก้ มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นตามจริงในปี 2551 และค่าใช้จ่ายที่เป็นภาระผูกพันที่ต้องชำระตามสัญญาเช่าในปี 2552 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

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

¹ ยังไม่รวมการเช่าสาขาที่เปิดเพิ่มเติมในปี 2552

2. สัญญาเช่าระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้มีการเช่าห้องชุดระหว่างกันในอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาดและมีระยะเวลาการเช่าคราวละ 1-3 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

¹ โอนย้ายจากบริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551

² โอนย้ายจากอาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จำกัด เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

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

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

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

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่ำกว่ากลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

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

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตเพียงพอ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มทิสโก้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้จะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 3 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ ข้อ 3.3.2 (4)

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

กลุ่มทิสโก้จะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้บริษัทยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทัน่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

กลุ่มทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าเผื่อตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยบริษัทแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

5.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายละเอียดของการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน และ ข้อ 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

นโยบายการลงทุนและการบริหารงาน

บริษัทมีนโยบายการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนเพียงพอเมื่อดำเนินถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับบริษัทและผู้ถือหุ้น นโยบายการลงทุนของบริษัทแบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ การลงทุนเชิงกลยุทธ์ และการลงทุนเพื่อผลตอบแทน

1) การลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment)

การลงทุนเชิงกลยุทธ์เป็นการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยบริษัทจะลงทุนเชิงกลยุทธ์เพื่อให้บริษัทมีอำนาจควบคุมบริษัทนั้นๆ ให้เป็นไปตามแนวทางการดำเนินงานธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการของกลุ่ม

บริษัทจะลงทุนในบริษัทที่มีแนวโน้มธุรกิจที่ดีและเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของกลุ่ม การลงทุนจะพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงในระยะยาว ตลอดจนความเหมาะสมและความสามารถในการสร้างผลกำไร และไม่มีข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การลงทุนของบริษัทจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึง โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ กลยุทธ์ธุรกิจและการบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยงและควบคุม ตลอดจนงานสนับสนุนอื่นที่กำหนดโดยบริษัท

2) การลงทุนเพื่อผลตอบแทน

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนมีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหาผลตอบแทน และการบริหารสภาพคล่อง โดยจะลงทุนในตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และกองทุนรวม เป็นต้น

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนจะพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทน สภาพคล่องของตราสาร ความเพียงพอของเงินทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทจะลงทุนเฉพาะตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ที่บริษัทมีความเข้าใจเพียงพอเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของหลักทรัพย์นั้น ซึ่งรวมถึงระบบบริหารความเสี่ยงที่ดี

ตารางแสดงรายละเอียดของบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

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

¹ เข้าร่วมกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้

6. โครงการในอนาคต

การขยายช่องทางในการดำเนินธุรกิจของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

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

นอกจากจะมีโครงการขยายสาขาในปี 2552 แล้ว ธนาคารยังมีโครงการขยายการให้บริการของเครื่องเอทีเอ็ม และเครื่องโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ (ETM) เพื่ออำนวยความสะดวก และรองรับความต้องการลูกค้าของธนาคารที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

7. ข้อพิพาททางกฎหมาย

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

8. โครงสร้างเงินทุน

8.1 หลักทรัพย์

8.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 16 มกราคม 2552 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท

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

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่

1. ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย

แม้บริษัทไม่ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดในวรรคก่อนก็ได้

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทประกาศจ่ายเท่านั้น และไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทมิได้ประกาศจ่าย

2. เมื่อมีการชำระบัญชี หรือเลิกบริษัท ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งทรัพย์สินคืนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นบุริมสิทธิที่แต่ละรายถือ

กรณีที่ทรัพย์สินที่เหลือมีมูลค่าไม่เพียงพอที่จะแบ่งให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดในวรรคก่อน ให้แบ่งทรัพย์สินที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นบุริมสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่ละราย

กรณีมีทรัพย์สินเหลือภายหลังจากการแบ่งทรัพย์สินคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวมาในวรรคแรกแล้ว ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งทรัพย์สินที่เหลือดังกล่าวคืนพร้อมกับผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราเท่ากัน ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย

3. หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิที่จะได้รับการลดทุนภายหลังหุ้นสามัญในกรณีที่บริษัทมีการลดทุนเพื่อตัดขาดทุนสะสม

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

ณ วันที่ 16 มกราคม 2552 มีผู้บริหารที่ถือหุ้นบุริมสิทธิของบริษัท ดังรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 2

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

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ไม่มี

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

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

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

8.1.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

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

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

8.1.4 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อกรออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

8.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 16 มกราคม 2552 มีดังต่อไปนี้

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

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

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

8.3 นโยบายการจ่ายปันผล

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

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

คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่า บริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมครั้งถัดไป

8.3.1 การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

รายได้หลักของบริษัทมาจากเงินปันผลของบริษัทย่อย โดยคาดว่าบริษัทย่อยจะจ่ายเงินปันผลประจำปีตามผลการประกอบการของบริษัทย่อยในอัตราการจ่ายเงินปันผลตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อให้บริษัทใหญ่มีรายได้เพียงพอในการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ธุรกิจ ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุน ความเพียงพอของเงินทุนในระยะยาว รวมถึงภาวะการดำเนินงานเศรษฐกิจและการแข่งขัน

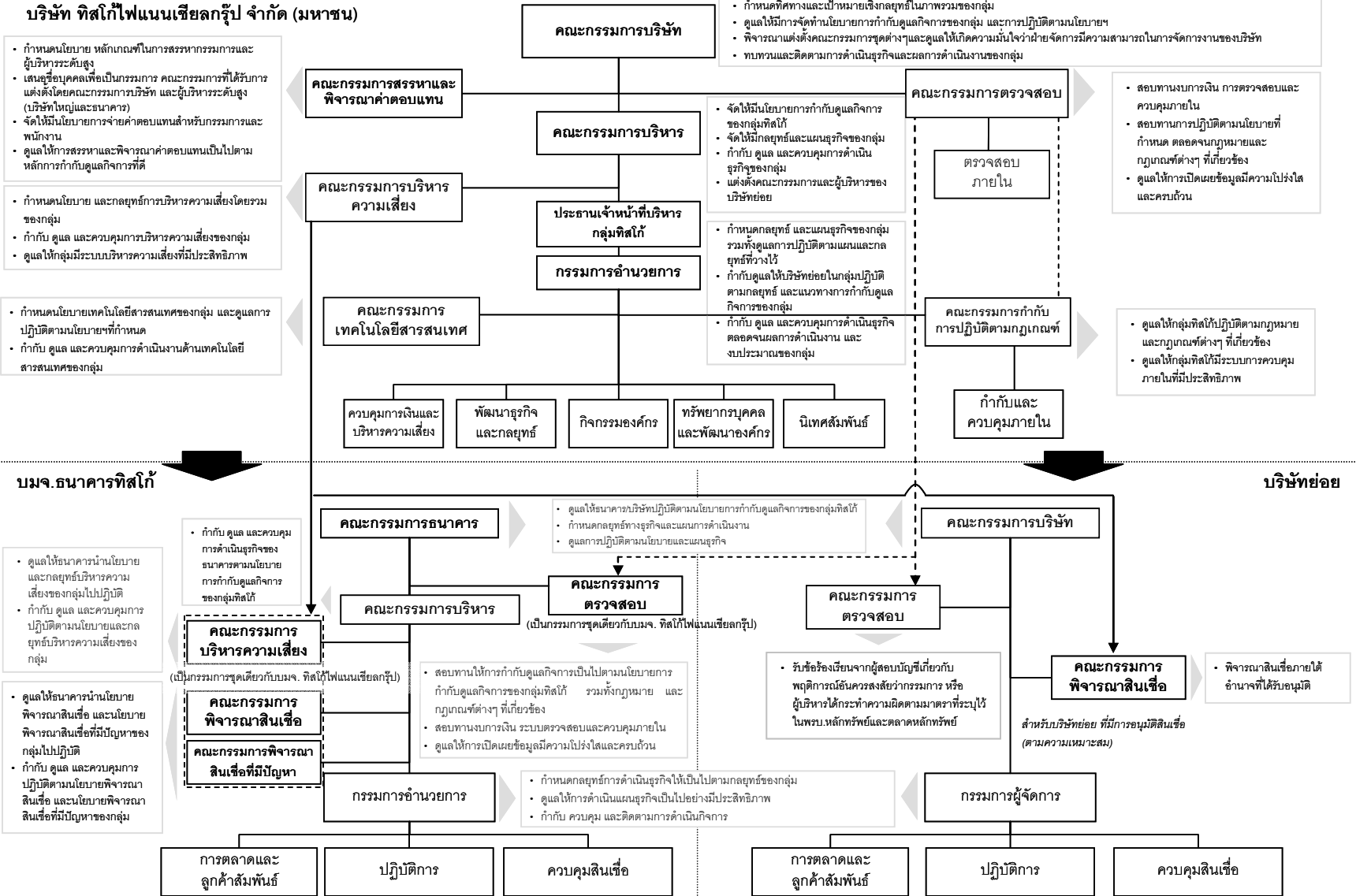
คณะกรรมการบริษัทย่อยอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่า บริษัทย่อยมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมครั้งถัดไป

9. การจัดการ

9.1 โครงสร้างการจัดการ

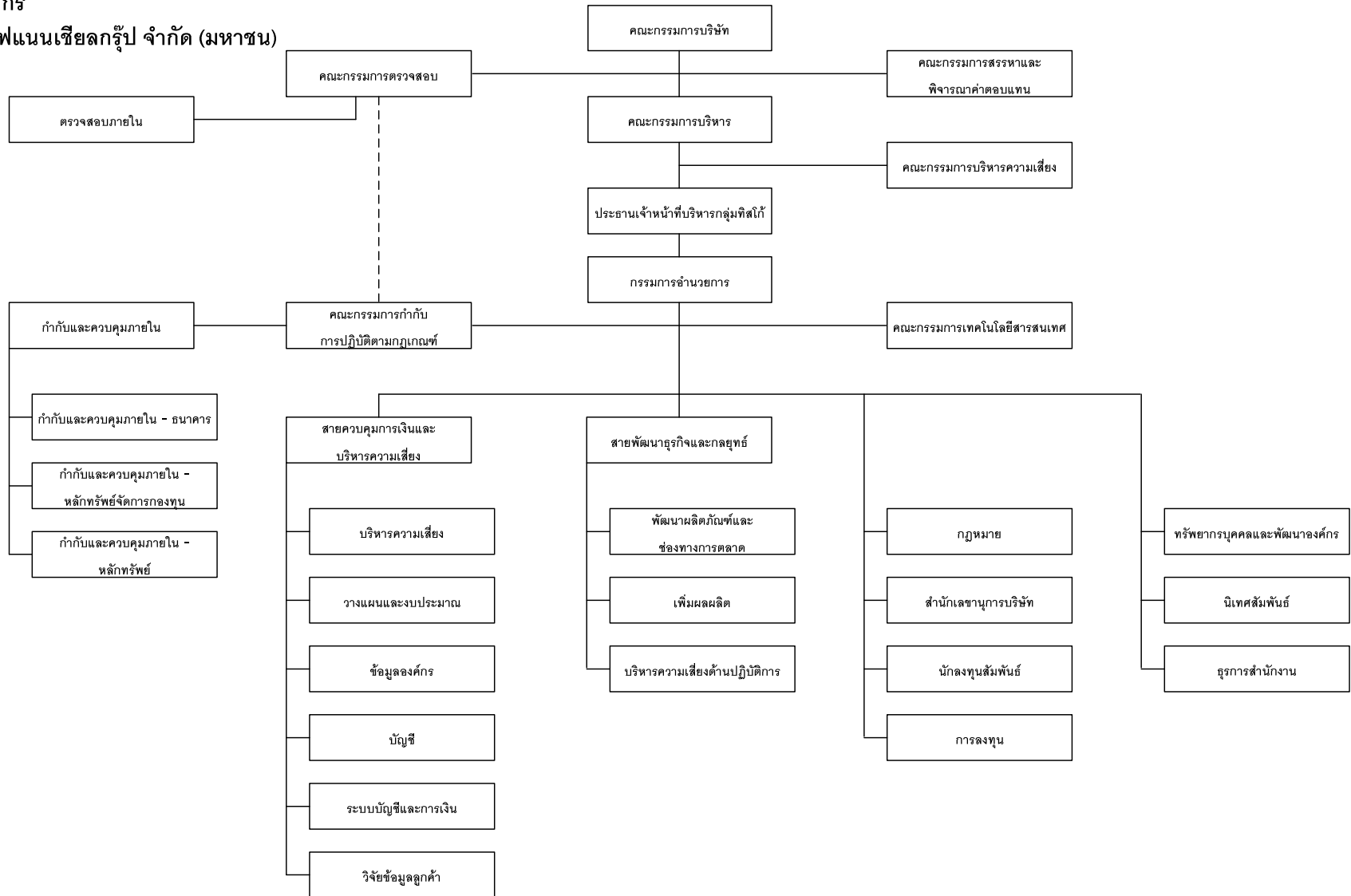
บริษัทเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกันและดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยงานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนาธุรกิจ กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ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

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับควบคุมกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ส่วนคณะกรรมการอื่นๆ จะถูกแต่งตั้งตามความจำเป็นและความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้



โครงสร้างองค์กร

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



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

9.1.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 16 มกราคม 2552 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 10 คน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. ดร. พิสิฐฐ ภัคเกษม	ประธานคณะกรรมการ และ กรรมการอิสระ
2. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
3. นางกฤษณา ชีระวุฒิ	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เพ็ญประวิทย์วัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร ^{1/}	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง (ฮอน คิง ชิง)	กรรมการ รองประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
8. นายอิโรอิโกะ โนมูระ	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
9. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และกรรมการบริหาร
10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

^{1/} เข้าดำรงตำแหน่งแทน ศ.ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์ ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2551 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ให้ ศ.ดร. ปราณี ทินกร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง นายอิโรอิโกะ โนมูระ และนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล โดยนายปลิว มังกรกนก ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล หรือนายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง หรือ นายอิโรอิโกะ โนมูระ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- กำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ และจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้เพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้จะประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหาร และการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องควบคุมดูแลให้บริษัททั้งหมดในกลุ่มยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้โดยมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น
- กำหนดและจัดให้มีการตรวจสอบด้านกลยุทธ์ (Strategic Audit) เพื่อติดตามและประเมินผลกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ของบริษัท
- จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
- ติดตามการดำเนินกิจการของกลุ่มทิสโก้ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินกิจการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

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

เว้นแต่ในเรื่องต่อไปซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท

เลขานุการบริษัท

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

9.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 คณะกรรมการบริหารของบริษัทประกอบด้วย กรรมการดังนี้

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

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

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

9.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 ประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

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

หมายเหตุ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

9.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง (ฮอน คิท ชิง)	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายอิโรอิโกะ โนมูระ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในปี 2551 มีดังนี้

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

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีดังนี้

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

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

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

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

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีดังนี้

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

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

9.1.5 ผู้บริหาร

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

คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรนอก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
2. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	ที่ปรึกษา
3. นายสถิตย์ อ่องมณี	ที่ปรึกษา
4. นางอรนุช อภิกัดศีริกุล	กรรมการอำนวยการ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
5. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการอำนวยการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
6. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	รองกรรมการอำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
7. นายปัญญา วุฒิจริวงค์	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายปฏิบัติการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
8. นางสาวนัทธมน อิศราธรรม	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายควบคุมสินเชื่อ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
9. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายบริหารเงินและเงินฝาก ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
10. นางสาวอารยา ชีระโกเมน	กรรมการอำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
11. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะผู้บริหารระดับสูงจะควบคุมดูแลการปฏิบัติงานในแต่ละธุรกิจให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ ดังนี้

1. วางกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเพื่อเสนอแผนงาน และงบประมาณประจำปีต่อคณะกรรมการบริหาร
2. ควบคุมดูแลและการปฏิบัติตามธุรกิจตามแผนงานที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร
3. ควบคุมการบริหารจัดการทรัพยากร

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงแต่ละบริษัทในกลุ่มจะเป็นผู้พิจารณานโยบายในรายละเอียดต่อไป

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

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

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการอำนวยการ

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

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

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายกนต์ธีร์ สุทธรประดิษฐ์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
2. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	หัวหน้าข้อมูลองค์กร
3. นายชาติร์ จันทรงาม	หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวชุตินธร ไวกาสี	หัวหน้าบัญชี
5. นางดุลยรัตน์ ทวีผล	หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน
6. นายนพวิสัย ตั้งบูรณากิจ	หัวหน้าเพิ่มผลผลิต
7. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	หัวหน้านิติสัมพันธ์
8. นายนิพนธ์ วงษ์ไชติวัฒน์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ
9. นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
10. นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ	หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท
11. นางผาณิต ถิรวงศ์ชัยพันธ์ุ	หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร
12. นายพงศ์พัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์
13. นางสาวภัทริณี รัตนนาคินทร์	หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์
14. นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน
15. นายวัศกร เทพทิม	ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์
16. นางสาวศิริพร พรวิทย์กุล	หัวหน้าระบบบัญชีและการเงิน
17. นางศศิณี ภัททิยกุล	หัวหน้าธุรการสำนักงาน
18. นางสุภาพร อร่ามเธียรอำรง	หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์
19. นายเอกพล อภินันท์	หัวหน้ากฎหมาย

9.2 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระของบริษัท

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลง ในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

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

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

9.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

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

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

9.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

9.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไปในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับคำตอบแทนผู้บริหารจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริหารอนุมัติโดยได้รับการรับรองจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ

การกำหนดคำตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติคำตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติคำตอบแทนของผู้บริหาร โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

9.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

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

ในปี 2551 อัตราค่าตอบแทนกรรมการ เป็นดังนี้

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

¹⁾ เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นๆ

คำตอบแทนกรรมการในช่วงวันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2551 เป็นดังนี้

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

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

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

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

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

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

9.5 การกำกับดูแลกิจการ

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

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

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

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

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

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

1,000 ล้านเหรียญสหรัฐ ผลการสำรวจดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงมุมมองความคิดเห็นของนักวิเคราะห์ และนักลงทุนสถาบันที่มีต่อธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบาย แลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย ทุกกลุ่ม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็นหัวข้อได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจเข้าชื่อทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้นจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุมเมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

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

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

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

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

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

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสติและความสะดวกเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์ และ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนได้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ นอกเหนือจากกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือบุคคลอื่น คนใดคนหนึ่งเข้าประชุมแทน โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะพร้อมแบบออกเสียงลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับประเด็นที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักกลลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอบริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 กรรมการธนาคารทิสโก้เข้าร่วมประชุม 11 ท่าน โดยผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูง ได้เข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน ประกอบด้วย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อบริษัทและขนาดย่อม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายกำกับและควบคุม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายธนาภิบาลรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนบัตรธนกิจ กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด กรรมการผู้จัดการ และรองกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

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

มาใช้ในทุกวาระ ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีบุคคลภายนอกทำการตรวจสอบความโปร่งใส และถูกต้องของการลงคะแนนเสียงด้วย เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 ของธนาคารทิสโก้การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อย ไม่มีการแจกเอกสารที่มีข้อมูลเพิ่มเติมอย่างกะทันหัน และไม่เพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

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

ในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใสอีกด้วย

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

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

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

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

สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่

ได้รับแต่งตั้ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกสิ้นไตรมาสอีกด้วย

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

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

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีนโยบายรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเคร่งครัด และเนื่องจากความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแตกต่างกัน ดังนั้นบริษัทจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายที่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มพึงได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน

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

พนักงาน : บริษัทตระหนักถึงคุณค่าและความทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมความรู้พื้นฐาน และทักษะเฉพาะงาน หรือการฝึกอบรมตามนโยบายที่กำหนดในแต่ละปี

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

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

ลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่นำเชื่อถือและเป็นที่ยอมรับ ภายใต้อาณัติมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ

บริษัทตระหนักดีว่า ข้อคิดเห็นของลูกค้าเป็นข้อมูลที่สำคัญยิ่ง บริษัทได้เปิดช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็นผ่านทางศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา และเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้ลูกค้าประเมิน และเสนอแนะ โดยจะนำข้อมูลที่ได้ มาประเมินผลความพึงพอใจของลูกค้าและนำมาพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีระบบการรับเรื่องราวร้องทุกข์จากลูกค้า โดยกำหนดให้มีหน่วยงานรับเรื่องข้อร้องเรียนต่างๆ จากลูกค้าซึ่งอยู่ภายใต้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ที่เป็นอิสระในการนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงโดยตรง โดยจะเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ

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

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

คู่แข่ง : กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และไม่แข่งขันในลักษณะที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมโดยรวม

สังคม : กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีต่อสังคมโดยดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอีกด้วย

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมทางสังคมในระยะยาว ไม่ว่าจะเป็นการสนับสนุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ การสนับสนุนการรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพ การช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบวิชาชีพ และการร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์

นอกจากการดำเนินกิจกรรมทางสังคมอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลแล้ว ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ โดยตรง เช่น

- บริจาคคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์การศึกษา
- ช่วยเหลือจังหวัดชายแดนภาคใต้
- ช่วยเหลือเด็กด้อยโอกาสผ่านโครงการ UNICEF
- ช่วยเหลือนักเรียนออทิสซึม

- ช่วยเหลือผู้ประสบภัยนาร์กิส ฯลฯ

(รายละเอียดกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมในปี 2551 ปรากฏในข้อ 13.3 ของหัวข้อ 13. ข้อมูลอื่น)

สิ่งแวดล้อม : กลุ่มทิสโก้มีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากร และสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ในการให้บริการทางการเงิน กลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าบริการทางการเงินดังกล่าวไม่เป็นการส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม หรือก่อให้เกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทิสโก้จัดทำอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2532 ได้แก่กิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรประจำปีตามจังหวัดต่างๆ ทั่วประเทศ โดยการร่วมมือร่วมใจกันของผู้บริหารและพนักงาน อันเป็นการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสร้างจิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

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

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

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

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

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรและเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท โดยมีการพิจารณาผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ทั้งจากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในภาพรวมที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ด้วยความสนับสนุนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

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

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

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

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

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

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการจัดทำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและคุณสมบัติของกรรมการเป็นลายลักษณ์อักษร กำหนดสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการมีความเหมาะสม กล่าวคือ กำหนดให้กรรมการธนาคารจำนวน 9-12 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกิน 3 คน กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นกรรมการอิสระซึ่งมีคุณสมบัติตามข้อ 9.3 ของหัวข้อ 9. การจัดการ นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยจำนวนกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยอ้างอิงตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละราย ซึ่งจะส่งผลให้ไม่มีบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด ทั้งนี้ คณะกรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งที่กำหนดไว้ชัดเจนตามข้อบังคับ โดยที่คณะกรรมการจะได้รับการแต่งตั้งใหม่ทั้งหมดในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการณ์ในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มิอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ นอกจากนี้ กรรมการต้องหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละรายปรากฏในเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี

นอกจากนี้ ผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทต้องเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งประธานคณะกรรมการบริษัทและประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะไม่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นใด คณะกรรมการบริษัทจะต้องแยกหน้าที่และความรับผิดชอบจากผู้บริหารอย่างชัดเจนเพื่อการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่เป็นข้อจำกัด เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และมีการกำหนดบทบาทหน้าที่แยกจากกันชัดเจน คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญต่อกลุ่มทิสโก้ในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่น ๆ มีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการหรือเสนอความเห็น ข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควรอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ ดำเนินการจัดการประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และ หน้าที่อื่นๆ ตามที่กฎหมายและกฎระเบียบกำหนด

5.2 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแบ่งออกเป็น 2 ด้านหลัก คือ ด้านการกำหนดกลยุทธ์และนโยบาย และด้านการกำกับดูแลกิจการ อันแสดงให้เห็นว่าไม่เพียงแต่ให้ความสำคัญกับการวางแผนการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการยังรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการตามนโยบายที่วางไว้ และเป็นไปตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ พร้อมทั้งรักษาไว้ซึ่งมาตรฐานทางจรรยาบรรณสูงสุด

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในภาพรวม และดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามนโยบายสำคัญๆ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในด้านการบริหารจัดการ ซึ่งรวมถึงงานบริหารประจำวันเพื่อให้รักษามาตรฐานการปฏิบัติงานไว้ในระดับสูง ดังรายละเอียดในข้อ 5.3 คณะกรรมการชุดอื่น

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแบ่งออกเป็น 2 ด้านหลักๆ ดังนี้

(1) ด้านการดำเนินงาน – การกำหนดกลยุทธ์และนโยบาย

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

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

นโยบายในการปฏิบัติงานจะครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุง และสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาด ทั้งนี้ บริษัทจะทำธุรกรรมประเภทใหม่ได้ต่อเมื่อมีนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการได้จัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมที่มีความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายในการปฏิบัติงานนั้น ได้มีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจน โดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน พร้อมระบุแหล่งข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด ทั้งนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง แต่หากในกรณีที่ต้องมีการทำรายการดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณารายการดังกล่าวในขั้นแรกอย่างรอบคอบ โดยถือเสมือนหนึ่งเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก และรายงานหรือเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป ผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใส

(2) ด้านการกำกับดูแลกิจการ – การกำกับ ติดตามดูแล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการจะได้มอบหมายหน้าที่สำคัญ บางส่วน รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการจะรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ไม่ว่าจะเป็นสภาพทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎ และระเบียบต่างๆ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากลอยู่เสมอ กรรมการทุกท่านตระหนักถึงภาระความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ เป็นอย่างดี และดูแลให้

บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง

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

ในด้านการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่รายงานความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งจัดให้มีระบบและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง วิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ที่สถาบันการเงินมักจะเผชิญอยู่เสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการได้ให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้นและกำหนดให้ฝ่ายจัดการนำไปปฏิบัติ รวมทั้งทำการวิเคราะห์และประเมินความเหมาะสมของแผนปฏิบัติการนี้เป็นประจำ

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานกำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ และมีการชี้เตือนถึงการปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

5.3 คณะกรรมการชุดอื่น

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญต่อในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการหรือเสนอความเห็นข้อเสนอนะให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควรมอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ องค์ประกอบและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏในข้อ 9.1 โครงสร้างการจัดการ ของหัวข้อ 9. การจัดการ โดยคณะกรรมการชุดอื่นต่างๆ มีหน้าที่รายงานกิจกรรมที่ได้กระทำไปต่อคณะกรรมการเป็นประจำสม่ำเสมอ

คณะกรรมการมีการกำหนดและแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ของตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจน ดังนี้

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

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

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

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

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

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่พิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง และเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกต้องครบถ้วนอย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

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

คำตอบแทนกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ และสรรหาบุคคลผู้มีความสามารถและเหมาะสมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยเอกสารการประชุมและระยะเวลาการนำเสนอเอกสารการประชุมของคณะกรรมการชุดอื่นมีมาตรฐานเดียวกับการประชุมคณะกรรมการตามวรรคแรก

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

5.5 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

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

5.6 คำตอบแทน

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

บริษัทได้เปิดเผยนโยบายคำตอบแทนและจำนวนคำตอบแทนของกรรมการโดยมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.4 คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร ของหัวข้อ 9. การจัดการ

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ผู้บริหารระดับสูงจะชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ นอกจากนี้ ยังได้มอบคู่มือกรรมการ พร้อมกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้กับบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการด้วย

บริษัทมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อรับทราบข้อมูลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมทั้งเข้าอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ ธนาคารจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

ข้อมูลกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

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

นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุด โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุด และฝ่ายทรัพยากรบุคคล จะร่วมกันกลั่นกรองและประเมินตัวผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป นอกจากการวางแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูงแล้ว คณะกรรมการยังสนับสนุนงานด้านการพัฒนาองค์กร และทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กรจะรายงานกิจกรรมต่างๆ ต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง

9.6 จริยธรรมธุรกิจ

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

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และยุติธรรม	พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การทำงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่งผลไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
2. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ	พนักงานจะต้องปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสาขาวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย
3. ความรับผิดชอบในฐานะผู้บังคับบัญชา	ผู้บังคับบัญชาจะต้องรับผิดชอบดูแลป้องกันไม่ให้ผู้อยู่ภายใต้สายการบังคับบัญชาของตน ผิดฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจที่ตนเองปฏิบัติงานอยู่ รวมทั้งจรรยาบรรณของธุรกิจอย่างเคร่งครัด
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงานของบริษัท	การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของบริษัทจะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม บริษัทจะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของบริษัท
5. การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า	การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้าถือว่าเป็นความลับ ต้องไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอดูแลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า

7. การสนับสนุนทางการเงิน	กลุ่มทิสโก้มีกฎหมายห้ามบริจาคเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง
--------------------------	---

9.7 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

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

9.8 บุคลากร

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

	31 ธ.ค. 2550 (คน)	31 ธ.ค. 2551 (คน)
1. ธุรกิจบริการธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	1,341	1,620
2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบัตรเงินและบริหารจัดการกองทุน	229	194
3. ธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและวาณิชธนกิจ	164	246
4. บริหารเงินและการลงทุน	16	16
5. บริหารส่วนกลาง	586	575
รวม	2,336	2,651

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

9.8.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

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

พนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” พร้อมทั้งมีข้อบังคับของกองทุน เพื่อให้ทราบถึงกฎ ระเบียบ และสิทธิต่างๆ ตั้งแต่การเข้าเป็นสมาชิกจนถึงการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างตลอดไป หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

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

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

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

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

9.8.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

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

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิดค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติเฉพาะที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้พร้อมสะท้อนถึงพฤติกรรมของบุคคลนั้นจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 4 ประการของกลุ่มทิสโก้ มีดังต่อไปนี้

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

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

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

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การออกจากงานจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจใดไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นการประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกขั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประเมินผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงไว้ในแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองและจะได้รับรักษาโรคได้ทันหากพบสิ่งผิดปกติในร่างกาย พนักงานที่รักษาอาการร่างกาย กลุ่มทิสโก้ก็ได้จัดตั้งชมรมต่างๆ เช่น ชมรมแอโรบิค ชมรมโยคะ ชมรมแบดมินตัน ชมรมฟุตบอล ชมรมกอล์ฟ เป็นต้น นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้ทำประกันชีวิตและประกันการเดินทางให้กับพนักงานทุกคน และจัดให้มีการช้อปปิ้งไฟฟูทุกปี โดยมีคณะกรรมการความปลอดภัยในสถานที่ทำงานเป็นผู้ดูแล และยังมีคณะกรรมการสวัสดิการที่ทำหน้าที่ควบคุมดูแล และเสนอแนะในเรื่องสวัสดิการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน ค่าตอบแทนพนักงานจะมีด้วยกันหลายรูปแบบเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างแบบ Broad Banding เพื่อความสะดวกในการดำเนินงานขององค์กรที่มีการแบ่งระดับชั้นน้อย ระบบนี้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้ทำให้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพ ตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ หัวหน้าทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการเสนอค่าตอบแทนให้กับพนักงานของตนภายใต้กรอบนโยบายของกลุ่มทิสโก้โดยคำนึงถึงสภาพตลาดภายในประเทศ ความสามารถในการแข่งขันในอุตสาหกรรมการเงิน ผลงาน ทักษะ และศักยภาพในการพัฒนาของพนักงานแต่ละคนโดยหัวหน้าทุกคนมีหน้าที่แจ้งค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนตามขอบเขตความรับผิดชอบของพนักงานด้วยความถูกต้อง ชัดเจน และโปร่งใส โดยความช่วยเหลือและสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ความถูกต้อง ชัดเจน และโปร่งใสในเรื่องดังกล่าวถือเป็นส่วนสำคัญของการพูดคุยสนทนาระหว่างหัวหน้าแต่ละคนกับพนักงานของตน แต่ไม่ว่าค่าตอบแทนจะมีความสำคัญเพียงใดต่อพนักงานแต่ละคนก็ตาม กลุ่มทิสโก้พิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทัศนคติ และศักยภาพในการมีส่วนส่งเสริมธุรกิจ โดยจะมีการประเมินผลและให้รางวัลสำหรับการพัฒนาระดับขีดความสามารถ หัวหน้าสายงานมีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการประเมินพนักงานในทีมของตนเพื่อให้ได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนแปลงสถานะของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการอำนวยการ โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

9.8.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

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

1. โครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ (Branded Customer Service)

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

ในส่วนของ การสำรวจและวิจัยการให้บริการลูกค้า มีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะเข้าถึงความต้องการ ความคาดหวัง และความพึงพอใจของลูกค้า กลุ่มทิสโก้ที่มีต่อการให้บริการของพนักงาน รูปแบบของการสำรวจและวิจัยในครั้งนี้ประกอบด้วยหลากหลายวิธีการ อาทิเช่น การสัมภาษณ์กลุ่ม (Focus Group Interview), การสัมภาษณ์ส่วนบุคคล (Face-To-Face Interview), และการใช้แบบสอบถาม โดยกลุ่มเป้าหมายในการสำรวจและวิจัย ได้แก่ ลูกค้าของทิสโก้, พนักงานธนกิจสาขา (Teller), พนักงานบริการลูกค้า (Customer Service Staff), และฝ่ายบริหาร ผลของการวิจัยที่ได้นั้นจะถูกใช้เป็นพื้นฐานของโครงการที่จะบ่งชี้ถึงมาตรฐานพฤติกรรมและทัศนคติในการให้บริการลูกค้าในส่วนของพนักงานผู้รับผิดชอบติดต่อกับลูกค้าโดยตรงทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้

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

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

2. โครงการเสริมสร้างศักยภาพและประสิทธิผล (Performance and Competency Development Program)

กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนให้มีการพัฒนาเสริมสร้างประสิทธิภาพของบุคลากร และองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2551 หน่วยงานพัฒนาองค์กรได้ดำเนินโครงการเพื่อเสริมสร้างศักยภาพและประสิทธิผล ที่มีชื่อว่า ต้นแบบการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศของทิสโก้ (TISCO Best Practice Model) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจัดทำ คู่มือต้นแบบการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศสำหรับพนักงานผู้มีหน้าที่ติดต่อและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อให้บรรลุขีดความสามารถสูงสุดของบุคคลและทีมงาน ทั้งทางด้านความรู้ ความเข้าใจในงาน ทักษะที่จำเป็นในการมุ่งผู้ปฏิบัติงานเป็นเลิศและสร้างให้เป็นต้นแบบมาตรฐานและกลยุทธ์ในการปฏิบัติงานของพนักงานทิสโก้ในปัจจุบันและรุ่นต่อไป

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

โครงการนี้ประกอบด้วยกระบวนการพัฒนาต่างๆ อันได้แก่

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

9.8.4 งานด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resources Development)

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

สำหรับปี 2552 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

1. การฝึกอบรมความรู้พื้นฐาน และทักษะเฉพาะงาน

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

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

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

2. การฝึกอบรมตามนโยบายประจำปี 2552

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

3. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee)

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

10. การควบคุมภายใน

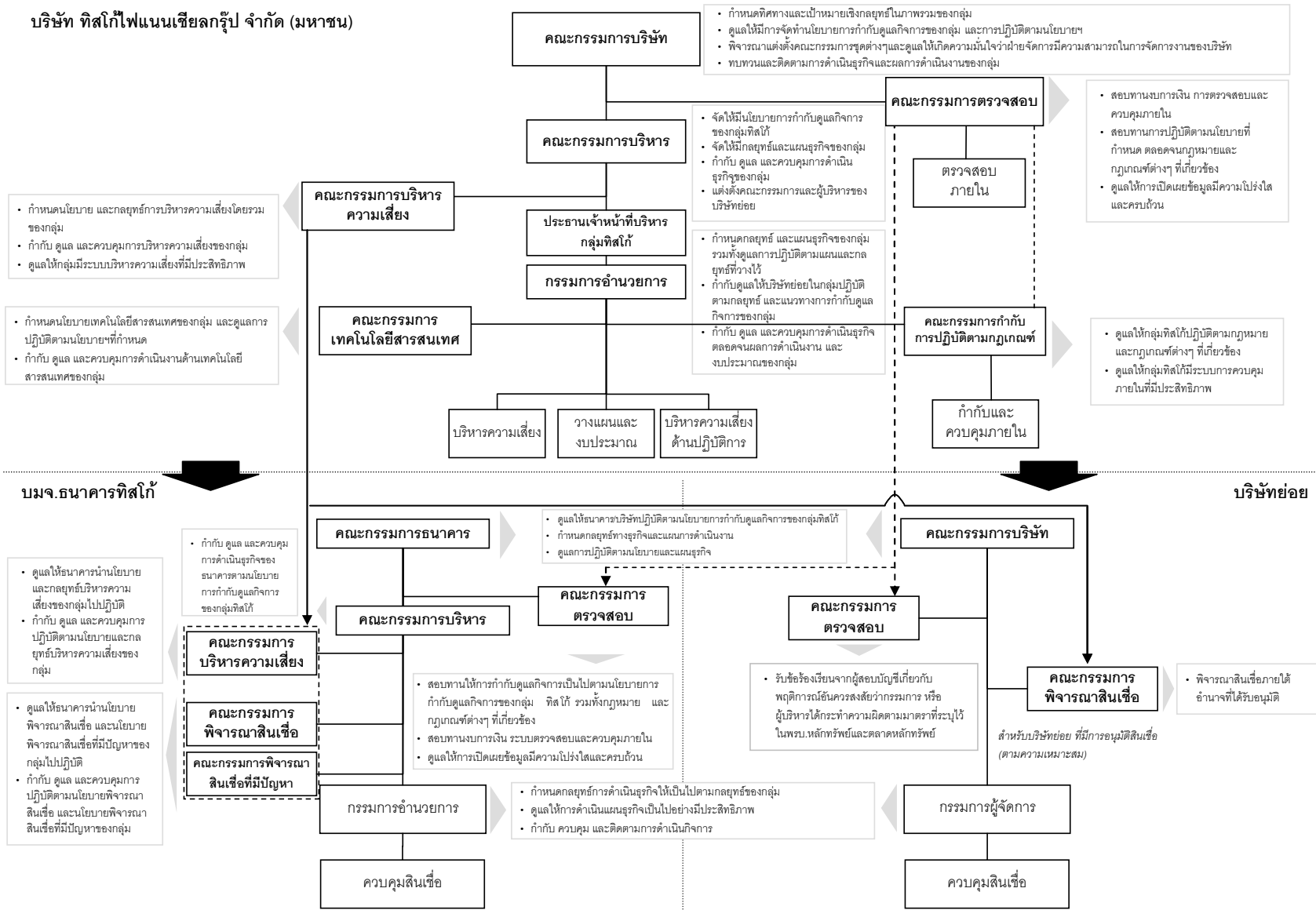
10.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความพอเพียงและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันกลุ่มทิสโก้ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะเดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นดังนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



กลุ่มทิสโก้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมภายในแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท ดูแลระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับบริษัทลูกอื่น ๆ รวมถึงธนาคารทิสโก้ นั้น มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา โดยมีการกำหนดนโยบายสำหรับรับการควบคุมภายในรวมไปถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทความรับผิดชอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานะความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของกลุ่มทิสโก้

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

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่นๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะเป็นชุดเดียวกันกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

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

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไปสำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของธนาคารทิสโก้ที่คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัท โดยมีทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ จะรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดยตรง

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

10.1.1 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2551 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 3 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10.2 ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

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

10.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2551 แต่อย่างใด

11. รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันในปี 2551 กลุ่มทิสโก้มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามเป็นบุคคลคนเดียวกับกรรมการของบริษัท¹ โดย ธนาคารทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่ม ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงว่าด้วยความร่วมมือทางการค้า ในการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตกับ บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด เพื่อให้บริการบัตรเงินสดอิเล็กทรอนิกส์ (TISCO Purse) แก่ลูกค้าของธนาคาร ทั้งนี้ ราคาและเงื่อนไขต่างๆ ที่ธนาคารได้รับเป็นไปตามที่บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด ได้ปฏิบัติต่อลูกค้ารายอื่น

รายการดังกล่าวเป็นรายการที่สนับสนุนการค้าเงินธุรกิจปกติของธนาคารทิสโก้ และมูลค่าของรายการต่ำกว่าร้อยละ 0.03 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารทิสโก้ ณ สิ้นปี 2551 ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติกรของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายการดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและรับทราบโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ พร้อมกับรายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารทิสโก้เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

รายละเอียดของการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด เป็นดังนี้

บุคคลที่มีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ	ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ
<p>ดร. พิสิฐ ภูษิตเกษม ธนาคารทิสโก้</p> <p>ตำแหน่ง : ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ</p> <p>การถือหุ้นในธนาคาร : ไม่มี</p> <p>บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด</p> <p>ตำแหน่ง : ประธานกรรมการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>การถือหุ้นในบริษัท : ไม่มี</p>	<p>การให้บริการบัตรเงินสดอิเล็กทรอนิกส์ (TISCO Purse) ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจปกติของธนาคาร โดยข้อตกลงมีราคาและเงื่อนไขเช่นเดียวกับการค้าโดยทั่วไป</p>	<ul style="list-style-type: none"> ในปี 2551 มีธุรกรรมมูลค่าประมาณ 11 ล้านบาท 	<p>หลังจากที่ได้พิจารณาเรื่องการทำธุรกรรมและประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Issue) คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบการทำรายการระหว่างธนาคารทิสโก้ และบริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด โดยธุรกรรมดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจของธนาคาร</p>

11.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

11.2 นโยบายหรือแนวโน้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

¹ ขณะนั้นดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

12. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

12.1 งบการเงิน

12.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2550

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

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2550 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551

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

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

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

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

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

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

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

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

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

หมายเหตุ มีการแก้ไขงบกำไรขาดทุนรวมของปี 2549 เนื่องจากการจัดหมวดรายการใหม่ในส่วนของรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย และค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

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

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

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

12.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

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

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

12.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

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

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

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

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

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

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

12.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

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

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

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

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

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

¹ หลังหักค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้สินเชื่อ

(1) โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2550 และ 2551 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้

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

(2) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

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

กลุ่มทิสโก้สามารถเพิ่มส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 3.5 เป็นร้อยละ 3.7 ได้จากความสามารถในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ และหนี้สิน ให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย โดยกลุ่มทิสโก้มีกลยุทธ์ในการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนลดลง จากการขยายฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยผ่านการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากซึ่งหลากหลายตรงกับความต้องการของลูกค้า โดยมีอัตราดอกเบี้ยของเงินฝาก¹ สูงถึงร้อยละ 46.9

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

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

(3) รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

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

(4) ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

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

(5) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทิสโก้มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2551 จำนวน 361.04 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากาษีร้อยละ 17.3 เทียบกับอัตรากาษีร้อยละ 27.9 ในปี 2550

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

12.2.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

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

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

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

- เงินลงทุน

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

- เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

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

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

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

▪ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

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

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	5.6	435.13	11.6	1.4	102.22	3.4	(76.5)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14.2	717.70	19.1	4.9	435.09	14.6	(39.4)
สาธารณูปโภคและการบริการ	1.2	32.33	0.9	2.1	68.93	2.3	113.2
การเกษตรและเหมืองแร่	0.3	0.35	0.0	0.2	0.25	0.0	(30.0)
รวมสินเชื่อธุรกิจ	7.6	1,185.51	31.6	3.1	606.49	20.3	(48.8)
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.2	1,413.36	37.7	2.2	1,719.79	57.6	21.7
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	12.1	229.07	6.1	11.0	187.94	6.3	(18.0)
รวมสินเชื่อรายย่อย	2.5	1,642.43	43.8	2.4	1,907.73	63.9	16.2
อื่น ๆ	16.4	923.46	24.6	8.9	470.19	15.8	(49.1)
รวมของกลุ่มทิสโก้	4.3	3,751.41	100.0	2.9	2,984.42	100.0	(20.4)

▪ **ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้**

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

▪ **สินทรัพย์รอการขาย**

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

(2) **หนี้สิน**

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

ตารางที่ 6: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

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

(3) **ส่วนของผู้ถือหุ้น**

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

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

(4) รายการนอกงบดุลและภาวะผูกพัน

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

12.2.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ**(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์****▪ เงินให้สินเชื่อ**

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

▪ สินเชื่อธุรกิจ

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

▪ สินเชื่อรายย่อย

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

▪ เงินฝาก

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

ตารางที่ 7: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

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

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากเท่ากับร้อยละ 102.5 ลดลงจากร้อยละ 126.2 ณ สิ้นปี 2550 จากการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งของฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยและการเพิ่มขึ้นของสภาพคล่องระยะสั้น

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

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

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

สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมจากรุรกิจวาณิชธนกิจเติบโตอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ไตรมาส 2 ของปี 2550 ซึ่งเป็นผลจากการปรับกลยุทธ์ธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไปในตลาดทุน โดยในปี 2551 รายได้ค่าธรรมเนียมจากรุรกิจวาณิชธนกิจเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 30.06 ล้านบาท (ร้อยละ 61.4) เป็น 78.99 ล้านบาท

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

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

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

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

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

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

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

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

12.2.4 สภาพคล่อง

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

12.2.5 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

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

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

รายละเอียดเกี่ยวกับเงินฝากและเงินให้สินเชื่ออยู่ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง ข้อ 1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

12.2.6 เงินกองทุน

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

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

ตารางที่ 9: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

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

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

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

12.2.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

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

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

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

13. ข้อมูลอื่น

13.1 ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมอันเป็นหลักการสำคัญที่กลุ่มทิสโก้ปลูกฝังให้แก่พนักงาน จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ชัดเจนของกลุ่มทิสโก้แล้ว กลุ่มทิสโก้ยังได้ตั้งปณิธานที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม และมุ่งเน้นให้พนักงานมีส่วนร่วมอย่างสำคัญในกิจกรรมต่างๆ ทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชน รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกในการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม กิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละโครงการมีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบปฏิบัติการ และติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

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

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

13.2 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม

นอกเหนือจากการยึดมั่นจริยธรรมทางธุรกิจและการปฏิบัติตามหลักการบรรษัทภิบาลที่ดีผ่านการกำหนดนโยบายด้านการกำกับควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการติดตามผลการปฏิบัติผ่านคณะผู้บริหารแล้ว คณะกรรมการกลุ่มทิสโก้ยังได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้องค์กรมีส่วนร่วมช่วยเหลือสังคม ให้คำแนะนำและติดตามผลการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้กลุ่มทิสโก้เข้าร่วมโครงการสาธารณประโยชน์อื่นๆ รวมทั้งสนับสนุนให้สาขาของบริษัทย่อยในกลุ่มที่กระจายอยู่ในเขตภูมิภาคเข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนในท้องถิ่นโดยเน้นกิจกรรมพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ โครงการทั้งหมดที่ดำเนินการล้วนเป็นโครงการระยะยาวที่ได้กระทำอย่างต่อเนื่องและติดตามผลเป็นประจำทุกปี

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

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

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

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

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

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

คู่ค้าและเจ้าหนี้ กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าและเจ้าหนี้ของกลุ่มทิสโก้อย่างเป็นธรรมและเสมอภาค กลุ่มทิสโก้ไม่รับหรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับคู่ค้าและเจ้าหนี้

คู่แข่ง กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม

พนักงาน กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงคุณค่าและความพร้อมทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่มั่นใจได้ว่าคุณภาพของพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมเมื่อองค์การบรรลุเป้าหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค

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

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับชั้นทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน โดยการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรนั้น มุ่งเน้นการฝึกอบรมในเชิง “การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง” เพื่อให้เกิดผลด้านพฤติกรรมที่คาดหวังอย่างชัดเจน ซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานใน 3 ลักษณะคือ

1. การฝึกอบรมความรู้และทักษะเฉพาะด้าน เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตามประเภทธุรกิจ
2. การฝึกอบรมทั่วไป เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมทิสโก้ได้อย่างรวดเร็ว
3. การฝึกอบรมทักษะและความสามารถที่องค์กรต้องการ

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

สังคม กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินกิจการเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมด้วย

สิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้มีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากรและสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

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

13.3 สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2551

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาวที่จะมีส่วนช่วยพัฒนาสังคมได้อย่างยั่งยืน กิจกรรมหลักที่กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนมาอย่างต่อเนื่องได้แก่ การสนับสนุนการศึกษาของเยาวชน ส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสในชุมชนให้พัฒนาศักยภาพให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity)

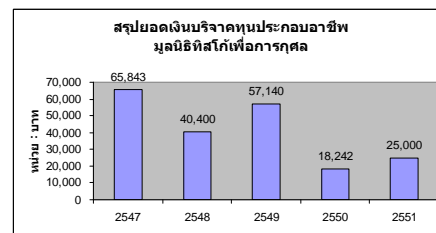
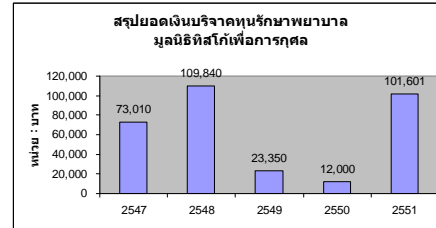
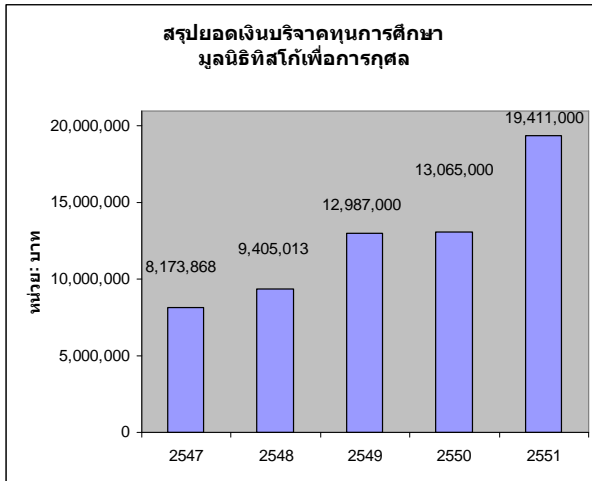
เพื่อสืบสานปณิธานในการช่วยเหลือสังคมให้เกิดผลเป็นรูปธรรม ทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity) (“มูลนิธิทิสโก้”) ขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในระยะยาว และตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา ทิสโก้ได้ดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลัก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

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

ทุนทรัพย์ที่ใช้ในกิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้ นำมาจากดอกผลที่ได้รับในแต่ละปีของเงินกองทุน (Capital Fund) อย่างไรก็ตาม เพียงดอกผลของเงินกองทุนยังมีจำนวนไม่เพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ของมูลนิธิ ทุนทรัพย์ส่วนใหญ่จึงได้รับการบริจาคจากกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2551 กลุ่มทิสโก้บริจาคเงินสมทบทุนมูลนิธิทิสโก้ ในโอกาสต่างๆ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 19,537,601 บาท

สรุปยอดเงินบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิสโกล์เพื่อการกุศล (หน่วย: บาท)

ปี	ทุนการศึกษา	ทุนรักษาพยาบาล	ทุนประกอบอาชีพ	รวม
2525-2548	94,882,612	4,001,336	1,741,379	100,625,357
2549	12,987,000	23,350	57,140	13,067,490
2550	13,065,000	12,000	18,242	13,095,242
2551	19,411,000	101,601	25,000	19,537,601



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

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

กระบวนการติดตามผลงาน

มูลนิธิสโกล์ มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลและแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิสโกล์ จะติดตามผลการเรียนของนักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำในเดือนพฤศจิกายนของทุกปี และมีการสุ่มเยี่ยมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานสโกล์ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครั้ง

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

1.2 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่น ๆ

นอกเหนือจากกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทีสโก้แล้ว กลุ่มทีสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่น ๆ ดังนี้

บริจาคคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์การศึกษา

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

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

ช่วยเหลือจังหวัดชายแดนภาคใต้

ปัญหาความไม่สงบในจังหวัดชายแดนภาคใต้เป็นปัญหาเร่งด่วนระดับประเทศที่ต้องการความร่วมมือร่วมใจจากทุกฝ่าย หลายองค์กรและหน่วยงานต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนได้จัดตั้งโครงการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ประชาชนในจังหวัดดังกล่าว โดยโครงการที่กลุ่มทีสโก้มีส่วนร่วมในกิจกรรมได้แก่ การร่วมกับมูลนิธิกรมหลวงสงขลานครินทร์ในพระบรมราชูปถัมภ์ในการจัดหาอุปกรณ์การแพทย์เพื่อช่วยเหลือแก่โรงพยาบาลใน 4 จังหวัดภาคใต้

ช่วยเหลือเด็กด้อยโอกาสผ่านโครงการ UNICEF

กลุ่มทีสโก้ร่วมบริจาคสมทบทุนแก่ UNICEF เพื่อใช้ในการดำเนินงานของ UNICEF ประเทศไทย ซึ่งเป็นองค์กรที่มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือเด็กที่ขาดโอกาส

ช่วยเหลือนักเรียนออทิสซึม

กลุ่มทีสโก้ร่วมบริจาคแก่ศูนย์วิจัยและพัฒนาการศึกษา โรงเรียนสาธิตแห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อสนับสนุนกิจกรรมการเรียนการสอนสำหรับนักเรียนที่มีภาวะออทิสซึม

สนับสนุนการพัฒนาวิชาการทางนิติศาสตร์

กลุ่มทีสโก้ร่วมบริจาคแก่มูลนิธิเพื่อสนับสนุนการพัฒนาวิชาการทางนิติศาสตร์ เพื่อใช้ในโครงการศึกษาและพัฒนาประมวลกฎหมาย ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการปรับปรุงแก้ไขกฎหมายที่กรมสรรพากรใช้ในการจัดเก็บภาษีให้มีความชัดเจน มีบทบัญญัติที่สอดคล้องกับระบบการจัดเก็บภาษีที่ดี อันจะเป็นประโยชน์ในระยะยาว

ช่วยเหลือผู้ประสบภัยนาร์กิส

จากเหตุการณ์พายุหมุนนาร์กิสในเดือน พฤษภาคม 2551 ซึ่งก่อภาวะมหันตภัยในประเทศพม่า ซึ่งปรากฏรายงานผู้เสียชีวิตและผู้สูญหายเป็นจำนวนมาก กลุ่มทีสโก้จึงร่วมบริจาคเครื่องอุปโภคบริโภคที่จำเป็นบรรจุนองยังชีพที่ได้รับบริจาคจากพนักงานกลุ่มทีสโก้ มอบผ่านสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากเหตุการณ์ดังกล่าว

สนับสนุนรายการ “ถวายอาลัย รวมน้ำใจสู่เด็กอ่อนในสลัม”

กลุ่มทีสโก้ร่วมบริจาคสมทบทุนในรายการ “ถวายอาลัย รวมน้ำใจสู่เด็กอ่อนในสลัม” ซึ่งจัดโดยสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม สมาคมภริยาข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม และมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาส

ราชชนครินทร์ เพื่อจัดสร้างพระราชานุสาวรีย์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ และจัดซื้อสิ่งของอุปกรณ์ และครุภัณฑ์ ประจำอาคารบ้านเด็กอ่อนเสียใหญ่ (ชุมชนเสียใหญ่ประชาอุทิศ)

สนับสนุนกิจกรรมมูลนิธิหมอมสม พริ้งพวงแก้ว

กลุ่มทิสโก้ร่วมสนับสนุนกิจกรรมกอล์ฟการกุศลของมูลนิธิหมอมสม พริ้งพวงแก้ว เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิฯ ในการสนับสนุน กองทุนเพื่อการศึกษาของเด็กกำพร้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคเอดส์

จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตแก่สภาภาษา

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

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าถาวร

ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรประจำปีครั้งที่ 21 โดยผู้บริหารและพนักงานกลุ่มทิสโก้ซึ่งส่วนใหญ่เป็นพนักงานใหม่จำนวนกว่า 250 คน ร่วมกันจัดกิจกรรมร่วมปลูกกล้าไม้จำนวนกว่า 4,000 ต้น บนที่ราบเชิงเขาพื้นที่ 12 ไร่ ณ ศูนย์ศึกษา การพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ อำเภอชะอำ จังหวัดเพชรบุรี

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

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

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

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

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

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

ส่งเสริมผลงานศิลปะไทย

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

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

ทำนุบำรุงศาสนา

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์รวมของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนทางหนึ่ง โดยสาขาของธนาคารทิสโก้ในเขตภูมิภาคจึงได้ประสานงานจัดกิจกรรมทอดกฐินเพื่อบริจาคทุนทรัพย์ให้แก่วัดวาอารามในจังหวัดที่ต้องการการทำนุบำรุงเป็นประจำทุกปี

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

สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ปี 2551

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 กิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

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

1.2 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่น ๆ

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

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

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

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

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

ด้วยแนวคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และวิธีการที่กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะสานต่อโครงการและกิจกรรมหลักต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องตลอดไป

13.4 วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

ในส่วนกิจกรรมหลักที่ดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารอาวุโสของกลุ่มทิสโก้จำนวน 3 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทิสโก้ ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิอื่นๆ อีก 6 คน เพื่อร่วมกำหนดทิศทางและนโยบาย รวมทั้งดูแลการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ ให้เป็นไปอย่างราบรื่น ผ่านคณะทำงานซึ่งปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการมูลนิธิ จะทำหน้าที่พิจารณาคำขอรับบริจาคที่มีผู้แสดงความจำนงยื่นขอมาในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาปีละครั้งในช่วงต้นปีการศึกษาและมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน นอกจากนี้ ยังมีตัวแทนพนักงานในกลุ่มทิสโก้จำนวน 20 คน ทำหน้าที่เป็นคณะทำงานมีวาระ 2 ปี ทำงานร่วมกับพนักงานของมูลนิธิทิสโก้ เพื่อช่วยเหลือกิจกรรมของมูลนิธิฯ ในด้านต่างๆ อาทิ การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลการศึกษานักเรียนทุน ช่วยเผยแพร่กิจกรรมและจัดกิจกรรมการกุศลระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิฯ เป็นต้น

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการอื่นๆ เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นโครงการหลักที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทิสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ และสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการ

เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิฯ และคณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิฯ คณะกรรมการจะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้ในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้มีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

13.5 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2551

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2551 มีดังนี้

รางวัล SET Awards 2008

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

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

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

รางวัล Best Bank in Thai Baht Corporate Bonds 2008

ธนาคารได้รับรางวัล Best Bank in Thai Baht Corporate Bonds 2008 หรือธนาคารไทยที่ดีที่สุด ในด้านผู้ค้าตราสารหนี้ ประเภทหุ้นกู้ภาคเอกชนสกุลเงินบาท ในโครงการ The Asian Currency Bond Benchmark Awards ซึ่งจัดโดย The Asset Magazine เป็นปีที่สามติดต่อกัน โดย The Asset Magazine โดย The Asset Benchmark Research ซึ่งเป็นหน่วยงานในเครือของ The Asset Magazine ได้ทำการติดตามการเติบโตและการพัฒนาของตลาดตราสารหนี้สกุลเงินเอเชียเป็นประจำทุกปี โดยทำการสำรวจทั้งฝั่งผู้ขาย (Sellside) และฝั่งผู้ซื้อ (Buyside) และทำการจัดอันดับผู้ขายตราสารหนี้จากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบัน 9 ประเทศในภูมิภาคเอเชีย ได้แก่ ฮองกง อินเดีย อินโดนีเซีย เกาหลี มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน และประเทศไทย โดยพิจารณาในด้านประสิทธิภาพการให้บริการ ปริมาณซื้อขาย (Trade Volume) รวมถึงความสัมพันธ์อันดีที่มีต่อนักลงทุน

รางวัล Best Managed Company

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

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ณ วันที่ 16 มกราคม 2552

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. ดร. พิสิฎฐ ภัคเกษม ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	76	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Ph.D. (Development Economics) University of Pittsburgh, USA M.P.A. (Development Economics) Harvard University, USA B.A. (Economics) Claremont Men's College, USA	2551-ปัจจุบัน	อธิบดี ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น
					2548-2551	ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2548-2549	ประธานคณะกรรมการสรรหา	ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2545-2548	ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุน ทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
						ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา		
					2541-2545	ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุน ทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
						ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ		
					2550-ปัจจุบัน	อื่น ๆ Member, Asian Wise Persons' Group	Asian Development Bank	ธุรกิจธนาคาร
					2546-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด	ธุรกิจบริการบัตรเครดิต
					2538-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้บริหารในเครือเจริญโภคภัณฑ์	เครือเจริญโภคภัณฑ์	ธุรกิจเกษตร-อุตสาหกรรมค้าปลีก และสื่อสาร
					2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิโตโยต้าประเทศไทย	มูลนิธิ
					2528-2549	กรรมการ	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย	มูลนิธิ
					2545-2548	รองประธานกรรมการ	บริษัท วีนิไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ปิโตรเคมี
					2542-2545	ประธานกรรมการ	บริษัท วีนิไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ปิโตรเคมี
2. นายปวิฬ มังกรกนก กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีลโก้	80	สามัญ 35,600 บุริมสิทธิ 1,983,500	-	M.B.A. (Finance) University of California at Los Angeles, USA M.S. (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Chairman 2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน	อธิบดี กรรมการ	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น
					2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น
					2552-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม		
					2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2548-2551	กรรมการ	ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2548-2549	เลขานุการคณะกรรมการสรรหา	ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2545-2548	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทเงินทุน ทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
						อื่น ๆ		
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สมาคม
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	สมาคมธนาคารไทย	สมาคม
					2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ธุรกิจสนามกอล์ฟ
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการ	สมาคมการจัดกาธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เพลปส์ ดอยด์ อินเทอร์เน็ตซันแนล (ไทยแลนด์) จำกัด	ธุรกิจผลิตสายไฟ และสายเคเบิล
					2533-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทีลโก้เพื่อการกุศล	มูลนิธิ
2546-2549	กรรมการ	บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด	ธุรกิจตลาดกลางสินค้าเกษตร					
2545-2548	ประธาน	สมาคมบริษัทเงินทุน	สมาคม					

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

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี อ่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	60	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	M.B.A. (Banking & Finance) North Texas State University, USA. บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง Capital Market Academy Leadership Program (หลักสูตร วตท.) สถาบันวิทยาการตลาดทุน - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore - ประกาศนียบัตร หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2551 2549 2547-2548 2544-2548	กลุ่มวิสาหกิจ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ อื่นๆ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สังกัดประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจปิโตรเคมีอินทรีย์ ปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายงานการเงินและบัญชี บมจ. ปตท. เคมีคอล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สังกัดรองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่การเงินองค์กร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. เคมีคอล อินเทอร์เน็ต จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาคเอเชีย แปซิฟิก) บริษัท ไทยโอเลอเคมี จำกัด PTT Chemical International (Singapore) Pte.Ltd. บริษัท ทีโอซี โกลบอล จำกัด บริษัท ไทยโกลบอลเทรด จำกัด บริษัท ไทยเอทานอลเอเอ็ม จำกัด บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน) บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด มหาชน บริษัท สตาร์ ปีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจโรงกลั่นน้ำมัน ธุรกิจโรงกลั่นน้ำมัน ธุรกิจพลังงาน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
6. ศ.ดร. ปราณี ทินกร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	59	สามัญ บุริมสิทธิ	-	Ph.D. (Economics) University of Pennsylvania, USA	2551-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท กรรมการอิสระ	บริษัท ทีดีทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น
				M.A. (Economics) University of Pennsylvania, USA	2552-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	ธนาคารทีดีที จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
				B.A. (Economics) Swarthmore College, USA	2522-ปัจจุบัน	อื่น ๆ อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา
				- หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสถาบัน TDR	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)	มูลนิธิ
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการสภา		
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการ สาธารณะ	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2550-2551	อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณใน คณะกรรมการการคลังการธนาคารและสถาบันการเงิน	สำนักงานบัญชีแห่งชาติ	หน่วยงานราชการ
					2550-2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2550-2551	กรรมการตาม พ.ร.บ. จำกัดการให้เอกชนเข้าร่วมงานหรือ ดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ.2535 ระหว่างบริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน) กับ บริษัท ทรูมูฟ และ บริษัท ดีจิตอล โฟน	บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจสื่อสาร
					2550-2551	กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ	สมาคมนักเรียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา	สมาคมศิษย์เก่า
					2547-2548	กรรมการสภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา
					2547-2548	กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติทุนรัฐวิสาหกิจ พ. ศ. 2542	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2546-2549	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา
					2546-2549	กรรมการ	สถาบันบิวย ซิ่งภากรณ์	สถาบัน
					2546-2549	กรรมการวิจัยและพัฒนา	สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร	หน่วยงานราชการ
					2545-2546	ผู้อำนวยการคณะทำงานสัมมนาและเผยแพร่ คณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา
	2540-2546	กรรมการประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา				

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

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

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
13. นายศักดิ์ชัย พิระพัฒน์ ผู้บริหารระดับสูง รองกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน)	42	สามัญ 60,000 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิศวกรรมโยธา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA	2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2549-2551 2548-2549 2547-2548 2545-2547 2549-ปัจจุบัน	กลุ่มทีลไอ รองกรรมการผู้อำนวยการ สายเอเชียลูกค้ารายย่อย กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายเอเชียลูกค้ารายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้าช่องทางจำหน่ายพิเศษ ยี่นง กรรมการ	ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีลไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลไอ จำกัด บริษัท โยเวย์ จำกัด บริษัท ทีลไอ ไทเกียว ลิสซิ่ง จำกัด ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท แอช่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจประกันภัย
14. นางสาวนันทอม อิศราธรรม ผู้บริหารระดับสูง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายควบคุมสินเชื่อ ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน)	55	สามัญ 70,000 บุริมสิทธิ 481,700	-	บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต C.P.A. Thailand	2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2548- 2551 2545-2548 2541-2549 2545-2548	กลุ่มทีลไอ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายควบคุมสินเชื่อ กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายกำกับและควบคุม หัวหน้าสายกำกับและควบคุม ยี่นง อนุกรรมการที่ปรึกษาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้แทนกรรมการ	ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลไอ จำกัด ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทเงินทุน	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทเงินทุน
15. นายปัญญา วุฒิจริยวงศ์ ผู้บริหารระดับสูง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายปฏิบัติการธนาคาร ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน)	55	สามัญ 44 บุริมสิทธิ -	-	บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ภาคนิเทศชั้นสูงกฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต C.P.A. Thailand	2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2549 2548 2545-2547	กลุ่มทีลไอ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายปฏิบัติการธนาคาร กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อยและงานบริหารสินทรัพย์ ยี่นง -	ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีลไอ อินฟิเนชั่นเทคโนโลยี จำกัด ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจไอที ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
16. นายเมธา สิงห์อริวงศ์ ผู้บริหารระดับสูง ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและเงินฝาก ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน)	42	สามัญ บุริมสิทธิ 178,000	-	M.B.A. (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2548 2545-2548 2542-ปัจจุบัน	กลุ่มทีลไอ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและเงินฝาก กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนบัตรธนกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและระดมเงินออม หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ อื่น ๆ กรรมการ	ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีลไอ จำกัด ธนาคารทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีลไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีลไอ จำกัด บริษัท เค โลง (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจขนส่ง
17. นางสาวอารยา ธีระโกเมน ผู้บริหารระดับสูง กรรมการผู้อำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลไอ จำกัด	47	สามัญ 5,000 บุริมสิทธิ 173,000	-	M.B.A. (Finance) University of New Haven, USA บัญชีบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2546-2548 2542-2546 2549-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-2547	กรรมการผู้อำนวยการ รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดสายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อื่น ๆ คณะเตรียมการจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ อนุนายกสมาคม ประธานกลุ่มธุรกิจ และประธานกรรมการด้านมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คณะอนุกรรมการกำหนดแผนการปฏิบัติการปฏิรูประบบกองทุนบำเหน็จบำนาญ (ค.บ.บ.) คณะอนุกรรมการพิจารณาร่างประกาศเกี่ยวกับการกำกับธุรกิจหลักทรัพย์ คณะอนุกรรมการพิจารณาการแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลไอ จำกัด สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สมาคมบริษัทจัดการการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน หน่วยงานภาครัฐ สมาคม หน่วยงานภาครัฐ องค์กรอิสระ องค์กรอิสระ
18. นายไพฑูย์ นลินทรางกูร ผู้บริหารระดับสูง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทีลไอ จำกัด	43	สามัญ - บุริมสิทธิ 260,000	-	M.B.A. (Finance) Indiana University at Bloomington, USA B.A. (Computer Science) University of California at Santa Cruz, USA C.F.A. C.F.A. Institute, USA - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2551 2548-2549 2544-2548 2550-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2546-2548	กลุ่มทีลไอ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าสายบริการซื้อขาย หลักทรัพย์ กรรมการและหัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์- ลูกค้าสถาบันและรักษาการหัวหน้าสำนักวิจัย อื่น ๆ กรรมการ กรรมการ ผู้แทนคณะทำงานกำหนดมาตรฐานหลักสูตร CISA อนุนายก กรรมการ และเลขาธิการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีลไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีลไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีลไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีลไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีลไอ จำกัด ชมรมผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ชมรม สมาคม สถาบันพัฒนาความรู้ สมาคม สมาคม

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
19. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง	33	สามัญ - บุริมสิทธิ 12,000	-	ปริญญาโท Case Western Reserve University	2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2549 2548 2548	กลุ่มบริษัท หัวหน้าบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยง Head of Enterprise Risk Head of Risk Research & Analysis Head of Risk Research & Analysis อื่น ๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
20. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย หัวหน้าข้อมูลองค์กร	37	สามัญ - บุริมสิทธิ 48,000	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2549-2550 2548-2549 2547-2548	กลุ่มบริษัท หัวหน้าข้อมูลองค์กร หัวหน้าบริหารข้อมูลสารสนเทศองค์กร หัวหน้าการเงิน เจ้าหน้าที่วางแผน เจ้าหน้าที่วางแผน อื่น ๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
21. นายชาติวี จันทร์งาม หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง รักษาการหัวหน้าวิจัยข้อมูลลูกค้า	39	สามัญ - บุริมสิทธิ 10,000	-	M.Sc. (Finance) Imperial College, University of London M.B.A. (International Business) Schiller International University บริหารธุรกิจบัณฑิต (ธนาคารและการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย C.F.A. C.F.A. Institute, USA	2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2548-2551 2543-2548	กลุ่มบริษัท หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง อื่น ๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด บริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
22. นางสาวชุตินธร ไวกาสี หัวหน้าบัญชี	47	สามัญ 324 บุริมสิทธิ 7,500	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2545-2548	กลุ่มบริษัท หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี อื่น ๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
23. นางศุภยรัตน์ พิมล หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน รักษาการหัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - ธนาคาร	52	สามัญ 60 บุริมสิทธิ 156,000	-	บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2551-2552 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2540-2548	กลุ่มบริษัท หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน รักษาการหัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-ธนาคาร หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ หัวหน้าควบคุมภายใน หัวหน้าควบคุมภายใน อื่น ๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
24. นายพนทวิธส์ ตั้งบูรณากิจ หัวหน้าทีมผลผลิต	32	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ปริญญาโท - วิทยาศาสตร์ (คอมพิวเตอร์) Arizona State University	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2550 2548-2548	กลุ่มบริษัท หัวหน้าทีมผลผลิต หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงินและปฏิบัติการชำระเงิน หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน เจ้าหน้าที่จัดการการเงิน	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
25. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร หัวหน้าทีมสัมพันธ์	48	สามัญ - บุริมสิทธิ 145,000	-	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2547-2551	กลุ่มบริษัท หัวหน้าทีมสัมพันธ์ หัวหน้าทีมสัมพันธ์	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
26. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	32	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2550 2548-2548 2548-2548	กลุ่มบริษัท หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ รักษาการหัวหน้างบประมาณและบริหารต้นทุน เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
27. นายประยูศักดิ์ เจริญจรัสกุล หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	30	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ปริญญาโท University of North Carolina at Chapel Hill	2552-ปัจจุบัน 2549-2551	กลุ่มบริษัท หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เจ้าหน้าที่เพิ่มผลผลิต	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
28. นางสาวมาภรณ์ บุญยัษฐิติ เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท	43	สามัญ - บุริมสิทธิ 20,000	-	Master of Business Administration Baylor University Texas, U.S.A.	2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2546-2548 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักงานบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ หัวหน้าสำนักงานบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ อื่น ๆ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ บริษัทที่เกี่ยวข้องบางบริษัท ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ลีวอดล จำกัด บริษัท ห้างเพนทาคอน จำกัด	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเข้าพื้นที่อาคาร ถือหุ้นในบริษัทอื่น
29. นางผาณิต ศิรวงศ์ชัยพันธุ์ หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร	49	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ปริญญาโท ด้านการบริหารจัดการทรัพยากรมนุษย์ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552 - ปัจจุบัน 2551 2550 2545-2550	กลุ่มบริษัท หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร อื่น ๆ Head of HR Office Head of HR&Admin	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) Asian Institute of Technology Capital Advisory Services (Thailand)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สถาบันการศึกษา สถาบันการเงิน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
30. นายพงศ์สุวัฒน์ สุกศิริสินธุ์ ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	35	สามัญ 3,000 บุริมสิทธิ -	-	ปริญญาโทการจัดการทางธุรกิจและวิศวกรรม University of Warwick ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2550-2551	กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยหัวหน้าสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ หัวหน้าฝ่ายเพิ่มผลผลิต	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
31. นางสาวกวีวิณี รัตนาคินทร์ หัวหน้ากองทุนสัมพันธ์	28	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2551-2551 2548-2551	กลุ่มบริษัท หัวหน้ากองทุนสัมพันธ์ Senior Investor Relations Associate Director, Investment Banking	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
32. นางสาวณิรัตน์ วัฒนจักร์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน	40	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ปริญญาโท-บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2551 2543-2551	กลุ่มบริษัท หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์จัดการกองทุน หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน เจ้าหน้าที่กำกับและควบคุมภายในอาวุโส	บริษัททีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน
33. นายวัชร เทพทิม ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ วิชาการหัวหน้าผลิตภัณฑ์และ ช่องทางการตลาด	37	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ปริญญาโท-วิทยาศาสตร์ (คอมพิวเตอร์) มหาวิทยาลัยแมนเชสเตอร์ สหราชอาณาจักร ปริญญาโท-บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอีสต์ลัมเบีย	2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2544-2551	กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ รักษาการหัวหน้าผลิตภัณฑ์และช่องทางตลาด หัวหน้าวิจัยตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เจ้าหน้าที่วางแผนและงบประมาณ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน
34. นางสาวศิริพร พรวิญกุล หัวหน้าระบบบัญชีและการเงิน	39	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ปริญญาโท มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2549	กลุ่มบริษัท หัวหน้าระบบบัญชีและการเงิน หัวหน้าระบบบัญชีและการเงิน AVP-Accounting System Development, Finance and Accounting Department	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) สายการบินนกแอร์	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สายการบิน
35. นางศิริณี ภัททิยกุล หัวหน้าธุรการสำนักงาน	55	สามัญ 250,000 บุริมสิทธิ 158,000	-	ครุศาสตรบัณฑิต (ฝรั่งเศส) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2545-2551	กลุ่มบริษัท หัวหน้าธุรการสำนักงาน หัวหน้าธุรการสำนักงาน	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
36. นางสุภาพร อร่ามเชียรธำรง หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์	52	สามัญ 23,248 บุริมสิทธิ 60,000	-	พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2551 2546-2551	กลุ่มบริษัท หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-หลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-หลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน-จัดการกองทุน อื่น ๆ -	บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ทีดีไอ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีดีไอ จำกัด	ถือหุ้นในบริษัทอื่น หลักทรัพย์ จัดการกองทุน
37. นายเอกพล อภินันท์ หัวหน้ากฎหมาย	39	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2549-2550 2540-2549	กลุ่มบริษัท หัวหน้ากฎหมาย หัวหน้ากฎหมาย อื่น ๆ Senior Legal Manager Associate	บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ยัม เรสเทอรองด์ส์ อินเตอร์เนชั่นแนล(ประเทศไทย)จำกัด Deacons Co., Ltd.	ถือหุ้นในบริษัทอื่น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ กิตติคุณ สำนักงานกฎหมาย

⁶⁶ เข้าดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายสินเชื่อกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

⁶⁷ เข้าดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายสินเชื่อกิจรายย่อย เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

⁶⁸ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2549

1.2 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย (ณ วันที่ 16 มกราคม 2552)

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บมจ. ธนาคารทิสโก้	บริษัทย่อย				
			บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง *
1. ดร. พิสิฐ ภัคเกษม	C,I	-	-	-	-	-	-
2. นายปลิว มังกรนอก	D,E,GCEO	C	-	-	-	-	-
3. นางกฤษณา วีระวุฒิ	I,NCC	-	-	-	-	-	-
4. รศ.ดร. อังครันต์ เจริญบริรักษ์	A,I	A,I	-	-	-	-	-
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	A,I	A,I	-	-	-	-	-
6. ศ.ดร.ปราณี ทินกร	A,I	A,I	-	-	-	-	-
7. นายอเล็กซานเดอร์ เซซ ซิง	D,E,NCC	D,E	-	-	-	-	-
8. นายอิริโรโกะ โนมูระ	D,E,NCC	D,E	-	-	-	-	-
9. นางอรนุช อภิกคิตศิริกุล	D,E,P	D,E	D,A	D,A	-	D	-
10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	D,E	D,E,P	-	D	-	D	-
11. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	AV	D	-	-	-	D	-
12. นายสถิตย์ อ่องมณี	AV	-	-	-	-	-	-
13. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	-	M	D	D	D	-	D
14. นายปัญญา วุฒิจริวงค์	-	M	-	-	-	D	-
15. นางสาวนันทมน อิศราธรรม	-	M	-	-	-	-	-
16. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	-	M	D	-	-	-	-
17. นางสาวอารยา วีระโกเมน	-	-	-	D,P	-	-	-
18. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	-	-	D,CEO	-	-	-	-
19. นายชาตรี จันทร์งาม	FC	-	D	D	D	-	-
20. นางสาวชุตินธร ไวกาสี	AC	-	-	-	-	-	-
21. นางดุจดรัตน์ ทวีผล	FH	-	D,A	D,A	-	-	-
22. นายวัศกร เทพทิม	FH	-	-	-	-	-	-
23. นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	FH	-	-	-	-	-	-
24. นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	FH	-	-	-	-	-	-
25. นางสุภาพร อร่ามเอียรธำรง	FH	-	-	-	-	-	-
26. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	FH	-	-	-	-	-	-
27. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	FH	-	-	-	-	-	-
28. นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	FH	-	-	-	-	-	-
29. นางสาวศิริพร พรวิริยกุล	FH	-	-	-	-	-	-
30. นายนพวัชร์ ตั้งบูรณากิจ	FH	-	-	-	-	-	-
31. นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล	FH	-	-	-	-	-	-
32. นายเอกพล อภินันท์	FH	-	-	-	-	-	-
33. นางสาวภาภรณ์ บุณย์ขุติ	FH	-	-	-	-	-	-
34. นางสาวภัทรีรัตน์ รัตนาคินทร์	FH	-	-	-	-	-	-
35. นางผาณิต ภิรวงศ์ชัยพันธุ์	FH	-	-	-	-	-	-
36. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	FH	-	-	-	-	-	-
37. นางศิริณี ภัททิยกุล	FH	-	-	-	-	-	-
38. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	FH	-	-	-	-	-	-

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

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

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

* = ข้อมูล ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร

รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร

		หุ้นสามัญ ^{/1}		หุ้นบุริมสิทธิ ^{/1}	
		ระหว่างปี	ณ 16 ม.ค. 2552	ระหว่างปี	ณ 16 ม.ค. 2552
1	ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม	0	0	0	0
2	นายปลิว มังกรนก	35,000	35,600	(979,200)	1,983,500
3	นางกฤษณา ธีระวุฒิ	0	12	0	0
4	รศ.ดร. อังครัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	0	0	0	0
5	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	0	0	0	0
6	ศ.ดร. ปราณี ทินกร	0	0	0	0
7	นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง	0	0	0	0
8	นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	0	0	0	0
9	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	100,000	100,000	86,800	1,846,200
10	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	0	0	0	2,110,000
11	นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	0	2,136	0	2,170,000
12	นายสถิตย์ ช่อมณี	0	14,832	0	600,000
13	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	60,000	60,000	0	0
14	นางสาวนัทธมน อิศราธรรม	0	70,000	0	481,700
15	นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์	0	44	0	0
16	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	0	0	0	178,000
17	นางสาวอารยา ธีระโกเมน	0	5,000	0	173,000
18	นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	0	0	40,000	260,000
19	นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	0	0	0	12,000
20	นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	0	0	0	48,000
21	นายชาติรี จันทร์งาม	0	0	10,000	10,000
22	นางสาวชุตินทร ไวกาสี	0	324	0	7,500
23	นางดุลยรัตน์ ทวีผล	0	60	0	156,000
24	นายพนวัฒน์ ตั้งบูรณากิจ	0	0	0	0
25	นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	0	0	0	145,000
26	นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	0	0	0	0
27	นายประยูศักดิ์ เจริญจรัสกุล	0	0	0	0
28	นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ	0	0	0	20,000
29	นางผาณิต ธีรวงศ์ชัยพันธุ์	0	0	0	0
30	นายพงศ์สุพัฒน์ ศุภศิริสินธุ์	0	3,000	0	0
31	นางสาวภัทริณี รัตนนาคินทร์	0	0	0	0
32	นางสาวมณีนรัตน์ วัฒนจักร์	0	0	0	0
33	นายวัศกร เทพทิม	0	0	0	0
34	นางสาวศิริพร พรวิริยกุล	0	0	0	0
35	นางศิริณี ภัททิยกุล	0	250,000	0	158,000
36	นางสุภาพร อร่ามเขียวธำรง	0	23,248	0	60,000
37	นายเอกพล อภินันท์	0	0	0	0

หมายเหตุ /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 16 มกราคม 2552

ชื่อ-สกุล	บมจ. ธนาคารทีสโก้	บล. ทีสโก้	บลจ. ทีสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง *	บจ. ทีสโก้ ลีสซิ่ง	TISCO Global Securities	TISCO Securities Hong Kong
นายปลิว มังกรกนก	C	-	-	-	-	-	-	-	-
รศ.ดร. อังครรัตน์ เปรียบเจริญวัฒน์	I,A	-	-	-	-	-	-	-	-
นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	I,A	-	-	-	-	-	-	-	-
ศ.ดร. ปราณี ทินกร	I,A	-	-	-	-	-	-	-	-
นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง	D,E	-	-	-	-	-	-	-	-
นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	D,E	-	-	-	-	-	-	-	-
นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	D	-	-	-	D	-	-	-	-
นางอรนุช อุภิกคคีศรีกุล	D,E	D	D	-	D	-	-	-	-
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	D,E	-	D	-	D	-	-	-	-
นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	-	D	D	D	-	D	-	-	-
นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	-	D,CEO	-	-	-	-	-	-	-
นายเมธา บึงสุทธิวงศ์	-	D	-	-	-	-	-	-	-
นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์	-	-	-	-	D	-	-	-	-
นายสุรเดช เกียรติธนากร	-	D	-	-	-	-	-	-	-
นายวิศิษฐ์ องค์กรพัฒน์กุล	-	D	-	-	-	-	-	-	-
นางดุลยรัตน์ ทวีผล	-	D	D	-	-	-	-	-	-
นายชาติวีร์ จันทร์งาม	-	D	D	D	-	-	-	-	-
นางดวงรัตน์ กิตติวิทยากุล	-	-	D	-	-	-	-	-	-
นางสาวอารยา ธีระโกเมน	-	-	D,P	-	-	-	-	-	-
นายธีรนาถ รุจิเมธภาส	-	-	D,MD	-	-	-	-	-	-
นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	D	-	D	D	-	-
นายศุภชัย บุญศิริ	-	-	-	D,MD	-	-	-	-	-
นายวรพันธุ์ เหลืองอุทัย	-	-	-	D	-	-	-	-	-
นางยุติกานา สมนยานาวิน	-	-	-	-	D,MD	-	-	-	-
นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์	-	-	-	-	D	-	-	-	-
นางเพ็ญจิตต์ แต่ไพสิฐพงษ์	-	-	-	-	D	-	-	-	-
นางสาวจารุณี ชินะพงศ์ไพศาล	-	-	-	-	-	-	D	-	-
นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	-	-	-	-	-	-	D	-	-

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 16 มกราคม 2552

ชื่อ-สกุล	บมจ. ธนาคารทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง *	บจ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง	TISCO Global Securities	TISCO Securities Hong Kong
นางศศิณี ภัททิยกุล	-	-	-	-	-	-	D	-	-
นายทรงศักดิ์ นิลเทียน	-	-	-	-	-	-	D	-	-
Mr. Lee Kin Lam	-	-	-	-	-	-	-	D	D
นายพิทักษ์ ลิ้มรัตนดำรงค์	-	-	-	-	-	-	-	D	D
นางสาวอุมาพร เดชาวิจิตร	-	-	-	-	-	-	-	D	D
นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรงวง	-	-	-	-	-	D	-	-	-

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

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

* = ข้อมูล ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552

เอกสารแนบ 4

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

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

- | | |
|--|-----------------------|
| 1. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวิวัฒน์ | กรรมการ |
| 3. ศ.ดร.ปราณี ทินกร | กรรมการ ^{1/} |

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

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

ตั้งแต่วันที่จัดตั้งบริษัทวันที่ 22 สิงหาคม 2551 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 3 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส ซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายณรงค์ พันดาวงษ์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2551
3. สอบทานและอนุมัติในหลักการเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทและกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งอนุมัติ แผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัด ความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทพอเพียงและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

อังครรัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์

(รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

6 กุมภาพันธ์ 2552

เอกสารแนบ 5

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

จากผลสำเร็จของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัท ทีสโก้-ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“ทีสโก้”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2551 แทนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) โดยมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายคำตอบแทน การคัดเลือกสรรหา และเสนอชื่อบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ สมาชิกของคณะกรรมการชุดต่างๆ ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้รับมอบหมายโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงผู้บริหารระดับสูงในทีสโก้ และบริษัทย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เพื่อให้คณะกรรมการและคณะผู้บริหารมีโครงสร้างและองค์ประกอบที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ปัจจุบัน ประกอบด้วยสมาชิกดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นางกฤษณา ธีระวุฒิ | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 2. นายอเล็กซานเดอร์ เชซ ชิง | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 3. นายอิริอิโกะ โนมูระ | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |

ในปี 2551 จนถึงเดือนมกราคม 2552 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของทีสโก้และธนาคารมีการประชุมรวม 10 ครั้ง โดยสมาชิกทุกท่านเข้าร่วมในการประชุมทั้ง 10 ครั้งดังกล่าว เพื่อดำเนินการสำคัญดังต่อไปนี้

- อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวทางปฏิบัติในการกำกับการดูแลกิจการ สำหรับกลุ่มทีสโก้
- จัดทำแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสำหรับปี 2551 อันเป็นการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการว่าบรรลุถึงบทบาทความรับผิดชอบที่กำหนดไว้เพียงใด โดยมีกระบวนการแนวทางการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม และส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหาร
- ทบทวนและอนุมัติหลักเกณฑ์และสูตรที่ใช้ในการคำนวณค่าตอบแทนพนักงาน รวมถึงเงินจูงใจและเงินโบนัส ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
- รับทราบผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในปี 2550 และ 2551 และนำเสนอผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ลัดดาบัน และนำเสนอแนวทางแก้ไขเพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
- เสนอจำนวนกรรมการและเสนอชื่อบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 เพื่อพิจารณานุมัติ
- ทบทวนและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบฉบับแก้ไข เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งเพื่อให้เกิดความมั่นใจในความเป็นอิสระและความโปร่งใส
- เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทของทีสโก้และบริษัทย่อย ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งแล้วเสร็จ
- ทบทวนและนำเสนอการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ผู้บริหารระดับสูง และที่ปรึกษาของทีสโก้และธนาคาร และ
- ทบทวนเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่า คำตอบแทนของกรรมการเหมาะสมกับผลงานที่กรรมการทำให้แก่บริษัท และเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม

กฤษณา ธีระวุฒิ

(นางกฤษณา ธีระวุฒิ)

ประธาน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

วันที่ 23 มกราคม 2552

เอกสารแนบ 6

แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

23 มกราคม 2552

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ส่วนที่ 1 องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)

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

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

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

งานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนารูธุรกิจ กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางจะรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ เพื่อให้การควบคุมดูแลบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน ส่วนบริษัทย่อยจะใช้บริการด้านงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนจากบริษัทใหญ่ (Outsourcing)

ทั้งนี้ แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในได้จัดทำขึ้นภายใต้การประเมินทั้งกลุ่มธุรกิจ (Consolidated Basis)

1.1 คณะกรรมการได้ดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

คณะกรรมการบริหารอนุมัติแผนธุรกิจ 3 ปีแบบต่อเนื่องเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและแผนงบประมาณรายปีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร ทั้งนี้แผนธุรกิจได้กำหนด ตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator) และเป้าหมายในการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยเป้าหมายเหล่านี้จะถูกนำมาวัดผลเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินว่าแผนการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งได้มีการจัดทำทวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานระดับผู้จัดการในสายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบถึงความคืบหน้าและผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้

1.2 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานแล้วว่า การตั้งเป้าหมายได้ดำเนินการอย่างรอบคอบ และได้พิจารณาถึงความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนด ตลอดจนได้มีการวิเคราะห์ถึงการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานว่าเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ (เช่น ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริง ทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น)

ใช่ ไม่ใช่

ไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ เนื่องจากเป้าหมายถูกร่างและเสนอโดยผู้ปฏิบัติการ จึงเป็นเป้าหมายที่ผู้ปฏิบัติการเห็นว่าสามารถทำให้ถึงเป้าหมายได้ และมีการทบทวนเป้าหมายเมื่อดำเนินการมาได้ระยะเวลาหนึ่ง เช่น 6 เดือน หรือมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ทางบริษัทได้ใช้ระบบจูงใจโดยให้ผลตอบแทนแก่พนักงานในรูปแบบโบนัสประจำปีโดยอิงจากผลงาน

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

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)

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

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

2.1 บริษัทมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอหรือไม่ว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทมีปัจจัยใดบ้างที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

- มี ไม่มี

หน่วยงานวางแผนและงบประมาณทำการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกทางด้านกลยุทธ์และธุรกิจ ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำการประเมินความเสี่ยงด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ อันครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

2.2 บริษัทได้มีการวิเคราะห์หรือไม่ว่า เหตุการณ์ใดที่จะทำให้ปัจจัยที่เป็นความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น

- มี ไม่มี

บริษัททำการวิเคราะห์ความเสี่ยงในธุรกิจต่างๆในกลุ่มเพื่อระบุหาเหตุการณ์ต้นเหตุของความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจจะมีการทบทวนเป็นประจำทุก 6 เดือน ในขณะที่ความเสี่ยงในธุรกรรมต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

2.3 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการ

ในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น ใช่หรือไม่

- ใช่ ไม่ใช่

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการและระบบในการประเมินและรวบรวมความเสี่ยงทุกประเภทเป็นรูปธรรมอย่างชัดเจนโดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรทั้งแนวนโยบายและแนวปฏิบัติ กำหนดมาตรการจัดการและบริหารความเสี่ยงตามสภาพการณ์ของธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจในแต่ละปี เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ควบคุมได้

2.4 บริษัทได้แจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง

ที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่

- ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรที่กำหนดวิธีการและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน โดยส่งให้พนักงานในกลุ่มรับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งกระตุ้นจิตสำนึกของพนักงานให้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดจนมีการรายงานค่าความเสี่ยงให้พนักงานในกลุ่มที่เกี่ยวข้องทราบเป็นประจำเพื่อการบริหารความเสี่ยง

2.5 บริษัทมีการติดตามว่าหน่วยงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้หรือไม่

ใช่

ไม่ใช่

บริษัทมีการติดตามการดำเนินงานตามแนวทางปฏิบัติและข้อจำกัดความเสี่ยง (guidelines and limits) เป็นรายวัน นอกจากนี้ยังมีคณะผู้ตรวจสอบที่เป็นอิสระทำการตรวจสอบและประเมินการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร เป็นกิจกรรมที่มีความสำคัญเพื่อให้บริษัทมั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากทุกคนในบริษัท ซึ่งแนวทางดังกล่าว ได้แก่

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

3.1 บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทจัดทำหนังสือมอบอำนาจซึ่งระบุถึงขอบเขตอำนาจและวงเงินอำนาจอนุมัติสำหรับพนักงานในการทำธุรกรรมในนามของบริษัท

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

ใช่ ไม่ใช่

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

3.3 ในกรณีที่บริษัทมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว บริษัทมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

สำหรับธุรกรรมที่บริษัทในกลุ่มทิสโก้ทำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวนั้น กลุ่มทิสโก้ได้พิจารณาโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ดังนั้นขั้นตอนการทำธุรกรรมจะเป็นขั้นตอนเดียวกับที่กลุ่มทิสโก้ทำกับลูกค้า โดยบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องโยงกันของกลุ่มทิสโก้ (Related Party Transaction Policy) หากกรรมการรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใด กรรมการผู้นั้นจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบและแสดงความคิดเห็นรวมถึง disclosing ลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

3.4 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้นได้กระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้นเท่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

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

3.10 ในกรณีที่บริษัทเคยมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทมีมาตรการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำในลักษณะนั้นอีก หรือไม่

มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว

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

ส่วนที่ 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measure)

หลักการประการหนึ่งของการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังไม่ว่าจะเป็นสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ก็คือการตัดสินใจบนพื้นฐานที่มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลอื่น ดังนั้น การสื่อสารข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งและเป็นสิ่งที่จะช่วยให้เกิดความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ข้อมูลที่มีคุณภาพควรมีคุณสมบัติดังนี้

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

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

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนว่า คณะกรรมการบริหาร โดยการมอบหมายของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดูแลจัดการธุรกิจของกลุ่ม ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารจะมอบหมายอำนาจการพิจารณาบางส่วนให้แก่ผู้บริหาร โดยผู้บริหารจะนำเสนอข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่ผู้บริหารได้ดำเนินการไปแล้ว รวมทั้งข้อมูลที่คณะกรรมการบริหารต้องใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างครบถ้วนเป็นประจำทุกเดือน โดยคณะกรรมการบริหารจะมีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบหรืออนุมัติ

4.2 กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม อย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด ใช่หรือไม่

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

บริษัทจะนำส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีที่มีจำเป็นเร่งด่วน เช่น รายงานของทางการที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีที่มีการประชุม ซึ่งบริษัทอาจได้รับรายงานดังกล่าวกระชั้นชิดกับการประชุม

4.3 รายงานการประชุมกรรมการ มีรายละเอียดตามควรที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้หรือไม่ เช่น ได้มีการบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการบันทึกข้อสังเกต ข้อซักถาม ความเห็นและมติของกรรมการไว้ในรายงานการประชุมกรรมการทุกครั้ง

4.4 บริษัทจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีและบัญชีต่าง ๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่และไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องนี้ หรือเคยได้รับแจ้งแต่ได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

- 4.5 คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วใช่หรือไม่ว่า ฝ่ายบริหารได้ใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท โดยไม่เลือกใช้นโยบายบัญชีที่ทำให้บริษัทแสดงผลประกอบการที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง

ใช่ ไม่ใช่

คณะกรรมการเน้นย้ำถึงนโยบายของกลุ่มทิสโก้ที่ยึดถือแนวนโยบายระมัดระวังอย่างยิ่งเป็นนโยบายหลักของบัญชี และคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชี ได้พิจารณาใช้นโยบายบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้ว่าเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring)

การที่บริษัทจะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทควรต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอ มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ ระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งข้อบกพร่องต่าง ๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันที่

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

5.6 บริษัทต้องรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

ความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

5.7 บริษัทมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินั้น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ หรือไม่

มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว

บริษัทจะรายงานเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คดีที่ฟ้องร้องบริษัทเป็นจำเลย และการกระทำที่ผิดปกตินั้นที่มีนัยสำคัญแก่คณะกรรมการตรวจสอบทันที เพื่อคณะกรรมการตรวจสอบจะทำการตรวจสอบติดตามผลพร้อมให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทโดยทันที

เอกสารแนบ 7

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัทและและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

พิสิฏฐ ภัคเกษม
(ดร. พิสิฏฐ ภัคเกษม)
ประธานคณะกรรมการ

ปลิว มังกรนก
(นายปลิว มังกรนก)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และงบการเงิน
31 ธันวาคม 2551 และ 2550

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

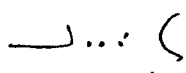
ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัททีสโก้” ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น) และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท) ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลใน งบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการ ตรวจสอบของข้าพเจ้า งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี อื่น ซึ่งข้าพเจ้าได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยนั้นแล้ว และการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าใน ส่วนที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินของรายการของบริษัทย่อยดังกล่าว ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมจึงถือตาม รายงานของผู้สอบบัญชีอื่นนั้น บริษัทฯซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและมีอำนาจในการควบคุมบริษัทดังกล่าว เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ยอดสินทรัพย์ของบริษัทย่อยดังกล่าวได้ถูกรวมอยู่ในงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นจำนวนเงินประมาณ 1,979 ล้านบาท และไม่มียอดผลการดำเนินงานรวมอยู่ใน งบกำไรขาดทุนรวม

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้อง วางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน เป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็น จำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจน การประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวประกอบกับรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นที่กล่าวถึงในวรรคแรกให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์ อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

จากการตรวจสอบของข้าพเจ้าและรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และข้อ 4.1 บริษัทฯ ได้ถูกจัดตั้งขึ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัททิสโก้ โดยในระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2551 ถึง 9 มกราคม 2552 บริษัทฯ ได้ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ) ทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ และออกหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ที่ได้แสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯ ระบุจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ที่บริษัทฯ รับซื้อได้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวจึงสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแล และหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 บริษัทฯ จึงได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในธนาคารทิสโก้จำนวน 13,244 ล้านบาท ตามจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ที่บริษัทฯ รับซื้อได้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.51 และบริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยในกลุ่มโดยถือเป็นการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกันและถือเสมือนว่าแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัท โฮลดิ้งสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลตั้งแต่ปี 2551 แล้ว ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาแล้วว่า การบันทึกการขายและการจัดทำงบการเงินรวมดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในมาตรฐานการบัญชีและแสดงข้อมูลในงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททิสโก้ที่เหมาะสมโดยสะท้อนถึงเนื้อหาของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นครั้งนี้เพื่อเป็นประโยชน์ต่อความเข้าใจของผู้ใช้งบการเงิน

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 บริษัทฯ ได้แสดงข้อมูลงบการเงินรวมของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัททิสโก้” ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น) เพื่อเป็นข้อมูล ให้แก่ผู้ใช้งบการเงินสามารถใช้ในการเปรียบเทียบได้ เนื่องจากการรวมกิจการครั้งนี้เป็นไปตามแผนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกันและเป็นไปตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจาก หน่วยงานกำกับดูแลตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 งบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแส เงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 รวมถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมที่แสดง เปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินรวมของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัททิสโก้” ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น) ที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้อย่างไม่มี เงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2551



ณรงค์ พันดาวงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 6 กุมภาพันธ์ 2552

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	งบการเงินรวมของ บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	ธนาคาร ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	2551	2550	2551
สินทรัพย์			
เงินสด	595,570,347	439,899,137	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.2		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	13,469,082,429	249,079,891	27,992,087
ไม่มีดอกเบี้ย	44,195,931	623,051,763	-
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	77,693,216	82,039,317	-
ไม่มีดอกเบี้ย	26	95,983,409	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13,590,971,602	1,050,154,380	27,992,087
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,400,000,000	-
เงินลงทุน	3.3,3.4,3.7		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,706,174,952	1,575,024,537	-
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	2,649,306,996	4,205,541,687	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	15,297,196,349
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	5,355,481,948	5,780,566,224	15,297,196,349
ลูกหนี้สำนักงานบัญชี	700	29,422,882	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5,3.7		
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	103,109,705,688	86,420,407,816	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	667,372,933	1,405,656,785	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	103,777,078,621	87,826,064,601	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	136,704,347	155,649,753	-
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	103,913,782,968	87,981,714,354	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.6.1 (1,854,509,254)	(2,805,418,008)	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.6.3 (18,258)	(538,175)	-
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	102,059,255,456	85,175,758,171	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3.8 1,005,709,117	1,042,318,525	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.9 1,658,578,523	1,563,081,469	772,831,040
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.22 417,081,532	426,542,297	-
สินทรัพย์อื่น	3.10 1,490,488,212	1,045,353,206	14,125,187
รวมสินทรัพย์	126,173,137,437	98,953,096,291	16,112,144,663

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	งบการเงินรวมของ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินรวมของ ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	2551	2550	2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก - เงินบาท	3.11 58,822,617,507	35,714,173,953	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีคอกเบี้ย	3.12 5,727,882,862	5,852,187,820	2,600,000,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	496,740,597	475,067,616	-
เงินกู้ยืม	3.13		
เงินกู้ยืมระยะสั้น	41,768,420,409	32,744,785,052	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,899,301,740	8,005,054,853	-
รวมเงินกู้ยืม	46,667,722,149	40,749,839,905	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	339,141,179	576,524,037	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	292,190,840	866,189,116	-
คอกเบี้ยค้างจ่าย	878,535,993	782,340,521	-
หนี้สินอื่น	3.14 1,412,268,512	1,563,168,325	272,179,993
รวมหนี้สิน	114,637,099,639	86,579,491,293	2,872,179,993

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น		ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	
	งบการเงินรวมของ บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินรวมของ ธนาคาร ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินเฉพาะกิจการ บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	
	2551	2550	2551	
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน	2.2	11,002,010,000	11,002,000,000	11,002,010,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า - ส่วนที่จดทะเบียนแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ				
(2550: หุ้นบุริมสิทธิ 182,775,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		-	1,827,753,800	-
หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2550: หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		10,000	5,446,171,200	10,000
		10,000	7,273,925,000	10,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่า - ส่วนที่รอการจดทะเบียน	4.1			
หุ้นบุริมสิทธิ 183,427,226 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,834,272,260	-	1,834,272,260
หุ้นสามัญ 541,179,179 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		5,411,791,790	-	5,411,791,790
		7,246,064,050	-	7,246,064,050
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		-	84,925,420	1,614,159,589
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		-	36,500,000	4,383,551,350
		-	121,425,420	5,997,710,939
		7,246,074,050	7,395,350,420	13,243,784,989
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง				
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	1.2	656,755,136	-	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1.2, 3.17	(398,991,796)	751,139,152	-
ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	1.2	78,101,573	73,872,818	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	2.3	-	486,800,000	-
ยังไม่จัดสรร (ขาดทุน)	1.2	3,835,778,528	3,666,442,608	(3,820,319)
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		11,417,717,491	12,373,604,998	13,239,964,670
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		118,320,307	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		11,536,037,798	12,373,604,998	13,239,964,670
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		126,173,137,437	98,953,096,291	16,112,144,663
		-	-	-
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.27			
การรับาวัดค้ำเงินและการค้ำประกันจากการกู้ยืมเงิน		70,696,967	51,925,000	-
ภาระผูกพันอื่น		7,477,492,093	3,449,249,378	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายปลิว มังกรกนก
(ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้)



บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
TISCO Financial Group Public Company Limited



นางอรนุช อุกิตติศิริกุล
(กรรมการผู้จัดการ)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน

(หน่วย: บาท)

	หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น		ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	
	งบการเงินรวมของ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินรวมของ ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินรวมของ ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	งบการเงินเฉพาะกิจการ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2551	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2550	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2550	สำหรับรอบระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	1,214,895,743		1,044,299,001	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	333,885,837		441,708,308	8,957
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,679,673,468		5,173,014,718	-
เงินลงทุน	357,367,145		285,165,468	-
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,585,822,193		6,944,187,495	8,957
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	1,789,712,880		2,195,247,918	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	153,626,516		134,657,541	712,329
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,286,199,736		858,962,585	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	194,655,549		267,509,933	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,424,194,681		3,456,377,977	712,329
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,161,627,512		3,487,809,518	(703,372)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(980,498,975)		(695,066,913)	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,181,128,537		2,792,742,605	(703,372)
รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย				
ค่าขายหน้าค้าหลักทรัพย์	521,211,961		627,339,484	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	3.18 (218,389,416)		376,087,382	-
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	3.19 (4,219,300)		22,143,500	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	10,201,047		10,203,762	-
การบริการการประกันภัย	673,440,258		512,609,114	-
การจัดการกองทุน	418,677,637		418,373,630	-
อื่นๆ	336,916,262		253,147,367	-
ขาดทุนจากการปริวรรต	(11,057,779)		(1,527,285)	-
รายได้อื่น	3.20 407,546,947		226,031,878	-
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย	2,134,327,617		2,444,408,832	-
รวมรายได้สุทธิ	5,315,456,154		5,237,151,437	(703,372)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	
	งบการเงินรวมของ	งบการเงินรวมของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป
	จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	และบริษัทย่อย	จำกัด (มหาชน)
	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับรอบระยะเวลา
หมายเหตุ	วันที่ 31 ธันวาคม 2551	วันที่ 31 ธันวาคม 2550	ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551
			ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคออกเบี่ยง			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,662,418,691	1,487,382,356	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	622,305,457	511,497,512	-
ค่าภาษีอากร	113,370,452	117,984,924	1,006,701
ค่าธรรมเนียมและบริการ	317,017,056	360,703,187	1,860,086
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.4 7,550,000	8,050,000	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.21 511,143,940	462,768,020	250,160
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคออกเบี่ยง	3,233,805,596	2,948,385,999	3,116,947
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	2,081,650,558	2,288,765,438	(3,820,319)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3.22 (361,039,168)	(637,583,504)	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	1,720,611,390	1,651,181,934	(3,820,319)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	1,714,138,180	1,651,111,450	(3,820,319)
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	6,473,210	70,484	
	1,720,611,390	1,651,181,934	
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	3.24		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	2.11	2.02	(0.26)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	2.11	2.01	(0.26)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น - งบการเงินรวมของธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย												
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่												
ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว (ประกอบด้วยส่วนที่จดทะเบียนแล้ว และส่วนที่รอการจดทะเบียน)	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		รายการปรับปรุง จากการรวมกิจการ ตามแผนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นภายใต้ การควบคุมเดียวกัน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	ผลค้างจาก การแปลงค่า งบการเงิน	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่	ส่วนของผู้ ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ										หุ้นบุริมสิทธิ
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	426,841,166	12,682,862,123
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:												
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	125,975,737	-	-	-	125,975,737	-	125,975,737
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง	-	-	-	-	-	-	(8,273,795)	-	-	(8,273,795)	-	(8,273,795)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	(37,792,721)	-	-	-	(37,792,721)	-	(37,792,721)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	88,183,016	(8,273,795)	-	-	79,909,221	-	79,909,221
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	1,651,111,450	1,651,111,450	70,484	1,651,181,934
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	-	-	88,183,016	(8,273,795)	-	1,651,111,450	1,731,020,671	70,484	1,731,091,155
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,633,234,980)	(1,633,234,980)	-	(1,633,234,980)
ภาษีเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,813,620)	(1,813,620)	-	(1,813,620)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	64,700,000	(64,700,000)	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	9,877,500	-	11,734,470	-	-	-	-	-	-	21,611,970	-	21,611,970
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(33,400,000)	33,400,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(426,911,650)	(426,911,650)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	1,827,753,800	5,446,171,200	84,925,420	36,500,000	-	751,139,152	73,872,818	486,800,000	3,666,442,608	12,373,604,998	-	12,373,604,998

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น - งบการเงินรวมของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย												
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่												
ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว (ประกอบด้วยส่วนที่จดทะเบียนแล้ว และส่วนที่รอการจดทะเบียน)	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		รายการปรับปรุง จากการรวมกิจการ ตามแผนการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นภายใต้ การควบคุมเดียวกัน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	ผลค้างจาก การแปลงค่า งบการเงิน	สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม- ยังไม่ได้ จัดสรร	รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทใหญ่	ส่วนของผู้ถือหุ้น			
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ							หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ของบริษัทย่อย	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	1,827,753,800	5,446,171,200	84,925,420	36,500,000	-	751,139,152	73,872,818	486,800,000	3,666,442,608	12,373,604,998	-	12,373,604,998
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:												
มูลค่าสุทธิรวมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	(1,643,044,211)	-	-	-	(1,643,044,211)	-	(1,643,044,211)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	4,228,755	-	-	4,228,755	-	4,228,755
กำไรเงินได้รอดักบัญชีที่โอนออกจากส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	492,913,263	-	-	-	492,913,263	-	492,913,263
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	(1,150,130,948)	4,228,755	-	-	(1,145,902,193)	-	(1,145,902,193)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	1,714,138,180	1,714,138,180	6,473,210	1,720,611,390
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	-	-	(1,150,130,948)	4,228,755	-	1,714,138,180	568,235,987	6,473,210	574,709,197
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,489,771,452)	(1,489,771,452)	-	(1,489,771,452)
กำไรเงินได้จากเงินปันผลที่ไม่ได้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,304,019)	(1,304,019)	-	(1,304,019)
ออกหุ้นสามัญ	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	10,000	-	10,000
ใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	7,597,500	-	9,025,830	-	-	-	-	-	-	16,623,330	-	16,623,330
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(347,000)	347,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้าง												
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2)	(732,040)	(34,726,410)	(93,951,250)	(36,500,000)	656,755,136	-	-	(486,800,000)	(53,726,789)	(49,681,353)	-	(49,681,353)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,847,097	111,847,097
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	1,834,272,260	5,411,801,790	-	-	656,755,136	(398,991,796)	78,101,573	-	3,835,778,528	11,417,717,491	118,320,307	11,536,037,798

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ทุนที่ออกจำหน่าย		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		กำไรสะสม-		
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ทุนที่ออกจำหน่าย			ยังไม่ได้		
	ซึ่งจดทะเบียนแล้ว	และชำระเต็มมูลค่าแล้วรอการจดทะเบียน	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จัดสรร (ขาดทุน)	รวม	
หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 22 สิงหาคม 2551	-	-	-	-	-	-	-
ออกหุ้นสามัญ	10,000	-	-	-	-	-	10,000
ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	(3,820,319)	(3,820,319)
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้าง							
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2)	-	1,834,272,260	-	1,614,159,589	-	-	3,448,431,849
หุ้นสามัญซึ่งออกให้ผู้ถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้าง							
การถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2)	-	-	5,411,791,790	-	4,383,551,350	-	9,795,343,140
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	10,000	1,834,272,260	5,411,791,790	1,614,159,589	4,383,551,350	(3,820,319)	13,239,964,670

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

(หน่วย: บาท)

	หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	
	งบการเงินรวมของ	งบการเงินรวมของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ธนาคาร ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป
	จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	และบริษัทย่อย	จำกัด (มหาชน)
	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับรอบระยะเวลา
	วันที่ 31 ธันวาคม 2551	วันที่ 31 ธันวาคม 2550	ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551
			ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,081,650,558	2,288,765,438	(3,820,319)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	251,295,706	230,523,768	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,513,482,986	991,164,564	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	11,585,602	(13,973,134)	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	14,953,680	9,055,388	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	115,517,328	(368,592,309)	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	11,057,779	4,334,311	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	-	(12,000,000)	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	866,719	(4,669,267)	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค่า	122,595,714	312,809	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(34,371,263)	(9,162,537)	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	24,098,766	(37,174,399)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	81,405,233	83,779,072	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,194,138,808	3,162,363,704	(3,820,319)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(12,529,908,932)	(77,147,030)	(27,992,087)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,400,000,000	(682,000,000)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อค่า	27,719,550	647	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	29,422,182	239,287,273	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(19,280,238,280)	(15,531,180,034)	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	738,283,852	(738,406,560)	-
ทรัพย์สินรอการขาย	1,703,167,228	1,531,579,373	-
สินทรัพย์อื่น	(288,448,554)	380,372,271	(14,125,187)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	หลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น	
	งบการเงินรวมของ	งบการเงินรวมของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
	จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	และบริษัทย่อย	จำกัด (มหาชน)
	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับรอบระยะเวลา
	วันที่ 31 ธันวาคม 2551	วันที่ 31 ธันวาคม 2550	ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551
			ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	23,108,443,554	(4,853,686,205)	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,943,571,386)	3,946,613,745	2,600,000,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	21,672,981	(2,448,191)	-
เงินกู้ยืม	5,930,854,194	11,596,223,512	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(237,382,858)	211,386,074	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(573,998,276)	155,549,882	-
หนี้สินอื่น	21,865,822	79,320,049	1,716,111
	3,322,019,885	(582,171,490)	2,555,778,518
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(4,161,627,512)	(3,487,809,518)	703,372
เงินสดรับจากรายได้ดอกเบี้ย	7,779,649,681	6,882,701,195	8,957
เงินสดจ่ายค่าดอกเบี้ย	(3,341,445,163)	(3,132,796,810)	(712,329)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงิน ใ้มีนิติบุคคล	(538,866,696)	(426,795,353)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	3,059,730,195	(746,871,976)	2,555,778,518
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(11,503,235,200)	(12,256,561,803)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	9,568,282,118	11,244,424,257	-
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(261,215,672)	(161,128,723)	(502,367,158)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	6,694,651	5,288,486	-
เงินสดรับจากเงินปันผล	138,835,219	167,127,124	-
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.4.1)	667,370,466	512,461,232	-
เงินสดจ่ายซื้อบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.3)	(51,871,200)	-	(2,053,421,360)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,435,139,618)	(488,389,427)	(2,555,788,518)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(1,489,771,452)	(1,633,234,980)	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	(4,800,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	7,884,832,583	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	-	-	10,000
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของใบสำคัญแสดงสิทธิ	16,623,330	21,611,970	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,473,148,122)	1,473,209,573	10,000
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	4,228,755	(8,273,795)	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	155,671,210	229,674,375	-
เงินสด ณ วันต้นปี	439,899,137	210,224,762	-
เงินสด ณ วันปลายปี	595,570,347	439,899,137	-
	-	-	
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	347,000	33,400,000	-
ออกหลักทรัพย์เพื่อแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ			
ของธนาคารทีสโก้ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น			
ภายใต้การควบคุมเดียวกัน (หมายเหตุ 1.2)	-	-	13,243,774,989

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ยกเว้นนโยบายการบัญชี เรื่อง การบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ โดยนโยบายการบัญชีดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ฉบับปรับปรุงปี 1996 (IAS No. 12 “Income Taxes” (revised 1996)) และงบการเงินนี้ยังจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เนื่องจากบริษัทฯเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

บริษัทฯได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

ก) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 บริษัทฯได้ดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯสรุปจำนวนหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร ทิสโก้”) ที่บริษัทฯได้แลกเปลี่ยนกับการออกหลักทรัพย์ของบริษัทฯได้คิดเป็นร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวจึงสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแล ด้วยเหตุนี้บริษัทฯได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในธนาคารทิสโก้ จำนวน 13,244 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ ที่บริษัทฯรับซื้อได้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.51 และบริษัทฯได้จัดทำงานการเงินรวมโดยรวม งบการเงินของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยในกลุ่มโดยถือเป็นการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกันและถือเสมือนว่าแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัท โฮลดิ้งสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลตั้งแต่วันที่ 2551 แล้ว โดยฝ่ายบริหารมีเกณฑ์การใช้ดุลยพินิจในการจัดทำงานการเงิน ดังนี้

ก.1) ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่างบการเงินที่นำเสนอขึ้นแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควร

ก.2) ฝ่ายบริหารของบริษัทฯพิจารณาว่าการบันทึกรายการเงินลงทุนในธนาคารทิสโก้ที่สัดส่วนร้อยละ 99.51 และการจัดทำงานการเงินรวมของบริษัทฯโดยถือเสมือนว่าแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัท โฮลดิ้งสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลตั้งแต่วันที่ 2551 มีความเหมาะสมและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 35 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” เนื่องจากบริษัทฯพิจารณาว่ารายการทั้งหมดที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่สำเร็จ ณ วันที่ 9 มกราคม 2552 นี้เป็นรายการเดียว การบันทึกบัญชีเงินลงทุนและการจัดทำงานการเงินรวมของบริษัทฯจะทำให้งบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวมแสดงข้อมูลของกลุ่มบริษัททิสโก้ที่เหมาะสมโดยสะท้อนถึงเนื้อหาของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทครั้งนี้เพื่อเป็นประโยชน์ต่อความเข้าใจของผู้ใช้งบการเงิน

ข) งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททิสโก้ภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นจัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1

ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงานการเงินรวมตั้งแต่วันที่ได้อำนาจ (วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

- ง) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 บริษัทฯได้ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ) ทั้งหมดของ ธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทฯออกหลักทรัพย์ของบริษัทฯให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคาร ทิสโก้ที่ได้แสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 ต่อ 1 ราคา แลกเปลี่ยนต่อหุ้นคำนวณจากราคาตลาดถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารทิสโก้ ซึ่งราคาเสนอซื้อต่อ หุ้นของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิเท่ากับ 18.10 บาท และ 18.80 บาทตามลำดับ บริษัทฯได้ซื้อ หุ้นสามัญของธนาคารทิสโก้จำนวนทั้งสิ้น 541,179,179 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 9,795 ล้านบาท และหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารทิสโก้จำนวนทั้งสิ้น 183,427,226 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน ประมาณ 3,449 ล้านบาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 13,244 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ ถือหุ้นใน สัดส่วนร้อยละ 99.51 ของทุนชำระแล้วของธนาคารทิสโก้ จึงมีผลทำให้ธนาคารทิสโก้เป็น บริษัทย่อยของบริษัทฯตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

เนื่องจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นครั้งนี้ถือเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน (Business combination of entities under common control) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อย มารวมในการจัดทำงบการเงินรวม และบริษัทฯได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ แสดงรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นเสมือนได้มีการรวมกิจการตั้งแต่ต้นปี และแสดงผลสุทธิของ ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกับส่วนต่างของราคาซื้อที่สูงกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชีของ งบการเงินรวมของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัททิสโก้”) ภายหลังการปรับปรุง รายการส่วนของผู้ถือหุ้นเสมือนได้มีการรวมกิจการตั้งแต่ต้นปีไว้ในบัญชี “รายการปรับปรุงจาก การรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน” ในส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม ซึ่งแสดงรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	1,614
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	4,384
รวมส่วนเกินมูลค่าหุ้น	<u>5,998</u>
ผลต่างระหว่างราคาซื้อและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิตาม บัญชีของงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททิสโก้ ภายหลังการปรับปรุงรายการส่วนของผู้ถือหุ้น เสมือนได้มีการรวมกิจการตั้งแต่ต้นปี	<u>(5,341)</u>
รายการปรับปรุงจากการรวมกิจการตามแผนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกัน	<u><u>657</u></u>

- จ) งบการเงินของบริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลิสซิ่ง จำกัด ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้ถึงแม้ว่าบริษัทจะถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 49 เนื่องจากบริษัทฯมีอำนาจควบคุมการบริหารงานของบริษัทดังกล่าว โดยการมีอำนาจผ่านกรรมการของบริษัทซึ่งมีสิทธิออกเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการของบริษัทดังกล่าว
- ฉ) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชี และใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ
- ช) งบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถั่วเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุลสำหรับรายการที่เป็นสินทรัพย์และหนี้สิน และอัตราแลกเปลี่ยนถั่วเฉลี่ยรายเดือนสำหรับรายการที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่าย ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน” ในส่วนของผู้ถือหุ้น
- ซ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ฅ) ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของกลุ่มบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลรวม
- ญ) บริษัทฯได้แสดงข้อมูลงบการเงินรวมของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัททิสโก้” ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น) ซึ่งประกอบด้วยงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 รวมถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมเพื่อเป็นข้อมูลให้แก่ผู้ใช้งบการเงินสามารถใช้ในการเปรียบเทียบได้

1.3 การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

1.3.1 มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 9/2550 ฉบับที่ 38/2550 และฉบับที่ 62/2550 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2550)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2550)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 49 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 51	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้ประเมินแล้วเห็นว่า มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 ฉบับที่ 33 และฉบับที่ 49 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 ฉบับที่ 29 ฉบับที่ 35 ฉบับที่ 39 ฉบับที่ 41 ฉบับที่ 43 และฉบับที่ 51 ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน

1.3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 54 (ปรับปรุง 2550)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทย่อมมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนีดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่าขายหน้าค่าหลักทรัพย์

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าขายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบียจ่าย

ดอกเบียจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบียได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบียนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบียจ่ายรอดักบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบียที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบียตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทย่อยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบียจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.4.3 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบียที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบียรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการค้ายค่า (ถ้ามี)

จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการค้ายค่า (ถ้ามี)

- ค) บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งบริษัทย่อยรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) บริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ซ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ฅ) บริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน
- ฉ) บริษัทย่อยใช้วิธีตัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ค) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

1.4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

1.4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

บริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน” ในงบดุลโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.4.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.4.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดคงสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนองหนี้หรือผ่อนชำระ

1.4.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ปี 2551

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อโดยคุณภาพ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยและสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อโดยคุณภาพ บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ปี 2550

บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ โดยตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อชั้นปกติในอัตราการเปลี่ยนสถานะของลูกหนี้จัดชั้นปกติ (Credit Migration) และสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งบริษัทย่อยจะไม่นำมามูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงฆ์และสงฆ์จะสูญโดยตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของรพท. ตามหนังสือลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของรพท. และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพ บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนหรือผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญโดยประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าทางการเงินตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญโดยตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ (สุทธิจากรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ/ เช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) แต่ละอายุ และบริษัทย่อยจะพิจารณาข้อมูลสถิติต่างๆ ในอดีตประกอบการประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้ ลักษณะของหลักประกัน และผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริงจากลูกหนี้ในอดีต โดยยึดหลักความระมัดระวังเป็นสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้ง โดยพิจารณาฐานะปัจจุบันของลูกหนี้เป็นเกณฑ์ หนี้สูญจะตัดจำหน่ายเมื่อไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

- ง) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้น โดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- จ) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.4.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทย่อยบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมา ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับ โครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อระยะยาว ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กั้นไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เมื่อมีการปรับ โครงสร้างหนี้

1.4.10 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

1.4.11 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้านักลงทุน

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับฐานะที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้่นยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้านักลงทุนยืมต่อเป็น “ลูกหนี้หุ้่นยืมหลักทรัพย์” ในงวด ณ วันสิ้นปี บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้่นยืมและลูกหนี้หุ้่นยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นประกันหรือเงินสดที่ลูกหนี้หุ้่นยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นประกันในบัญชี “ลูกหนี้หลักทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้หลักทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

1.4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.4.13 ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 10	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	3, 5	ปี
ยานพาหนะ	-	5	ปี
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	ตามอายุของสัญญาเช่า	

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ข) รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี ยกเว้นการตัดจำหน่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งจะคำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน

1.4.14 ภาษีเงินได้

- ก) ภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย คำนวณภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

- ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันที่ในงบดุล ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล ในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปีที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบดุล และจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์จะถูกคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ในงบดุล บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่ารายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว บริษัทฯ และบริษัทย่อยต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ในงวดก่อน

1.4.16 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทย่อยบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงิน

บริษัทย่อยบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวัวหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การให้อาวัวหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

1.4.17 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่คงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลและรายการนอกงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.19 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.20 ตราสารอนุพันธ์

ตั้งแต่ไตรมาส 1 ของปี 2551 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามวิธีเกณฑ์คงค้างเป็นการบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในงบกำไรขาดทุนมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

การบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่ายุติธรรมเป็นไปตามหลักการของการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน (IAS 39 “Financial Instruments: Recognition and Measurement”) บริษัทย่อยไม่ได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินปี 2550 เพื่อการเปรียบเทียบ เนื่องจากผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่องบการเงินปีก่อนเป็นจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้ำในงบกำไรขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

1.4.21 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกปรับด้วยค่าเพื่อหนีความเสี่ยงจะสูญเสียตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับหนึ่งปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่าหนึ่งปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเพื่อหนีความเสี่ยงจะสูญเสีย เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- หุ้นกู้และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีการซื้อขาย

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลอื่นไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

1.4.22 กำไรต่อหุ้น

วิธีการคำนวณกำไรต่อหุ้นของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักจำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปีและหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปี จำนวนเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวข้างต้นคำนวณตามสัดส่วนของระยะเวลา

1.4.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในบัญชี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

การนำบริษัทย่อยมารวมหรือตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ในการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทฯ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยที่นำมารวมเพื่อจัดทำงบการเงินรวมหรือไม่

นอกจากนี้ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาการจัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของธนาคารทีสโก้และบริษัทย่อยในกลุ่มตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัท โฮลดิ้ง

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2551 บริษัท ทิสโก้กรุ๊ปโฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2551 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) บริษัทฯ จัดตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ (ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1)

บริษัทฯ มีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

กลุ่มทิสโก้ได้ทำการปรับโครงสร้างการถือหุ้นตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งสำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่กำกับดูแลแล้ว และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 บริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนธนาคารทิสโก้แล้ว

2.2 ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 11,002,010,000 บาท ทุนจดทะเบียนดังกล่าวประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 544,652,820 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 555,548,180 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทฯ

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทฯ อาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทฯ ประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทฯ ได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

2.3 ดำรงตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

2.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและบริษัทย่อย 6 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯและบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว

2.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่บริษัทฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของบริษัทฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้นๆ ยกเว้นเงินให้กู้ยืมระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันและเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.25

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมกรร
ร่วมกันกับบริษัทย่อยแห่งนั้น ในกรณีที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่
เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมี
ผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. รายละเอียดประกอบงบการเงิน

3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททีเอสโก้ภายหลังจากการ
ปรับโครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละของ การถือหุ้นโดยบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	มูลค่าสินทรัพย์ของ บริษัทย่อยที่รวมอยู่ใน งบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	(หน่วย: ร้อยละ)	
				รายได้ของบริษัทย่อย ที่รวมอยู่ใน งบกำไรขาดทุนรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2551	กำไร(ขาดทุน)สุทธิของ บริษัทย่อยที่รวมอยู่ใน งบกำไรขาดทุนรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2551
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง					
ธนาคาร ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ไทย	99.51	93.98	70.25	85.50
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	1.62	12.06	11.42
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด	ไทย	99.99	0.24	9.33	10.92
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ไทย	99.99	1.83	6.65	5.48
บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอเมชันเทคโนโลยี จำกัด	ไทย	99.99	0.03	0.01	(11.32)
บริษัท ทีเอสโก้ โดเคิว ลิสซิ่ง จำกัด	ไทย	49.00	1.57	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม					
บริษัท ทีเอสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	ไทย	99.99	0.05	1.56	(0.82)
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	จีน - ฮองกง	100.00	0.06	0.02	(0.18)
TISCO Global Securities Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	จีน - ฮองกง	100.00	0.01	0.01	(1.17)

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทางการเงินรวมของกลุ่มบริษัททิสโก้ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

ชื่อบริษัท	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยธนาคารทิสโก้		มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	รายได้ของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	กำไร(ขาดทุน)สุทธิของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550			
บริษัทย่อยที่ธนาคารทิสโก้ถือหุ้นโดยตรง						
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ไทย	99.99		2.73	17.10	20.21
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ไทย	99.99		0.35	9.21	13.05
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ไทย	99.99		2.85	8.78	9.26
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	ไทย	99.99		0.02	0.02	(8.98)
บริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด	ไทย	99.99		1.75	1.78	1.61
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	จีน - ฮองกง	100.00		0.07	0.22	(1.05)
บริษัทย่อยที่ธนาคารทิสโก้ถือหุ้นโดยอ้อม						
TISCO Global Securities Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	จีน - ฮองกง	100.00		0.08	0.02	(0.02)

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน						
	6,408,371	13,110,000,000	13,116,408,371	508,571,379	-	508,571,379
ธนาคารพาณิชย์	127,745,632	263,496,602	391,242,234	286,437,891	75,495,913	361,933,804
รวม	134,154,003	13,373,496,602	13,507,650,605	795,009,270	75,495,913	870,505,183
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,629,916	3,997,839	5,627,755	747,439	879,032	1,626,471
รวมในประเทศ	135,783,919	13,377,494,441	13,513,278,360	795,756,709	76,374,945	872,131,654
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์ฮ่องกง	9,865,944	22,589,419	32,455,363	117,722,871	-	117,722,871
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	251,503	44,986,376	45,237,879	59,982,324	-	59,982,324
อื่นๆ	-	-	-	317,531	-	317,531
รวม	10,117,447	67,575,795	77,693,242	178,022,726	-	178,022,726
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	10,117,447	67,575,795	77,693,242	178,022,726	-	178,022,726
รวมในประเทศและต่างประเทศ	145,901,366	13,445,070,236	13,590,971,602	973,779,435	76,374,945	1,050,154,380

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	27,992,087	-	27,992,087
รวม	27,992,087	-	27,992,087
บวก: คอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-
รวมในประเทศ	27,992,087	-	27,992,087

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม ณ วันที่		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	
	(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)		
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

3.3 เงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	35,392,608	37,650,756	28,032,401	27,719,550
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	2,258,148		(312,851)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	37,650,756		27,719,550	
รวมหลักทรัพย์เพื่อค้า	37,650,756		27,719,550	
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	416,952,466	418,305,147	760,471,078	760,647,986
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	201,616,916	200,108,860	732,828,893	672,943,585
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,869,822,358	1,668,501,090	-	-
รวม	2,488,391,740	2,286,915,097	1,493,299,971	1,433,591,571
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	8,174,225		705,600	
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	(208,190,868)		-	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)		(60,414,000)	
ตราสารหนี้สุทธิ	2,286,915,097		1,433,591,571	
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	-	-	103,869,880	62,853,002
หน่วยลงทุน	60,000,000	45,746,975	-	-
รวม	60,000,000	45,746,975	103,869,880	62,853,002
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(14,253,025)		(41,016,878)	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	45,746,975		62,853,002	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,332,662,072		1,496,444,573	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,860,124		856,414	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,000		4,000	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด-ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	335,862,124		860,414	

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
หน่วยลงทุน	-		50,000,000	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	-		50,000,000	
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	2,706,174,952		1,575,024,537	
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารหนี้:				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	100,000,000	99,895,030	100,000,000	99,230,140
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(104,970)		(769,860)	
ตราสารหนี้สุทธิ	99,895,030		99,230,140	
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	1,086,032,360	767,562,880	2,434,567,527	2,485,058,099
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุน	9,156,787	5,510,922	-	-
รวม	1,095,189,147	773,073,802	2,434,567,527	2,485,058,099
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(322,115,345)		50,490,572	
หลักทรัพย์หุ้นทุนสุทธิ	773,073,802		2,485,058,099	
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	872,968,832		2,584,288,239	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้:				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-		337,135,499	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-		337,135,499	
เงินลงทุนทั่วไป				
หลักทรัพย์หุ้นทุน:				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	712,984,649		738,343,910	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	1,133,545,787		606,714,311	
รวม	1,846,530,436		1,345,058,221	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(70,192,272)		(60,940,272)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,776,338,164		1,284,117,949	
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	2,649,306,996		4,205,541,687	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	5,355,481,948		5,780,566,224	

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน / ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในบริษัทย่อย		
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (วิธีราคาทุน)	15,297,196,349	
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย	15,297,196,349	
รวมเงินลงทุนสุทธิ	15,297,196,349	

3.3.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเหลือเงินกองทุนขั้นที่ 1 และ 2

	งบการเงินรวม		หมายเหตุ
	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550 (ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)	
พันธบัตรรัฐบาล	331	331	พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปีครบกำหนดในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 และร้อยละ 5 ต่อปี

3.3.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		ภาระผูกพัน
ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550 (ก่อนการปรับปรุง โครงสร้างการถือหุ้น)	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	6	5	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	65	หลักประกันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราคงที่ซึ่งหมดอายุในเดือนมิถุนายน 2551

3.3.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	ครบกำหนด			รวม
น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	415,854,970	-	1,097,496	416,952,466
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31,552,768	270,064,148	-	301,616,916
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,869,822,358	-	-	1,869,822,358
รวม	2,317,230,096	270,064,148	1,097,496	2,588,391,740
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	8,156,052	(141,237)	54,440	8,069,255
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	(208,190,868)	-	-	(208,190,868)
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460,000)	-	-	(1,460,000)
รวม	2,115,735,280	269,922,911	1,151,936	2,386,810,127
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	335,860,124	-	-	335,860,124
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,000	-	-	2,000
รวม	335,862,124	-	-	335,862,124
รวมตราสารหนี้	2,451,597,404	269,922,911	1,151,936	2,722,672,251

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550			
	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)			
	ครบกำหนด			รวม
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	760,471,078	-	-	760,471,078
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	60,414,000	772,414,893	-	832,828,893
รวม	820,885,078	772,414,893	-	1,593,299,971
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	176,908	(241,168)	-	(64,260)
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60,414,000)	-	-	(60,414,000)
รวม	760,647,986	772,173,725	-	1,532,821,711
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	856,414	337,135,499	-	337,991,913
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,000	-	-	4,000
รวม	860,414	337,135,499	-	337,995,913
รวมตราสารหนี้	761,508,400	1,109,309,224	-	1,870,817,624

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่
ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060,000	-	7,060,000

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวน
หุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)		
			มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	53,168,806	-	10	53,168,806	-	10
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	813,823	300,000	10	813,823	300,000	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,334,990	-	-	37,334,990	-	10
กลุ่มการให้ข่าวทรัพย์สินและเช่าซื้อ:						
บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท โตเกียว ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด หรือ บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด)	-	-	-	1,849,050	-	21
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สีนไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707,044	-	10	5,707,044	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	9,269,807	-	10	9,269,807	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	4,291,200	-	10	3,966,300	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	45,227,553	-	10	45,289,171	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอสเพอริตี้ จำกัด	10,156,500	-	10	10,156,500	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	16,555,000	-	10	16,291,000	-	10

(หน่วย: บาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่		
	31 ธันวาคม 2551		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
กลุ่มการบริการ:			
ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	13,243,774,989	-	99.51
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,575,065,134	-	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	110,075,340	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	22,117,205	-	99.99
กลุ่มการให้เข้าทรัพย์สินและเช่าซื้อ:			
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)	272,918,665	-	99.99
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด	73,245,016	-	49.00

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	(หน่วย: ล้านบาท)		
		ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	ราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	เงินปันผลรับ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2551
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง:				
ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	7,282	13,244	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,575	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	100	110	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	100	273	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	20	22	-
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	60	73	-
			15,297	-

3.5 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	18,200,353,365	15,657,461,101
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	97,436,863,199	81,273,774,155
บวก (หัก): รายได้รอดักบัญชี	(13,200,245,468)	(10,813,828,832)
: ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก		
จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	698,790,471	429,061,936
: เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(26,055,879)	(126,060,544)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ		
สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ	84,909,352,323	70,762,946,715
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	103,109,705,688	86,420,407,816
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	136,704,347	155,649,753
หัก: ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(1,852,875,157)	(2,801,776,443)
หัก: ค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(18,258)	(538,175)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	101,393,516,620	83,773,742,951
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	665,835,392	1,357,156,735
ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	-	25,878,060
ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์	-	20,674,000
ลูกหนี้อื่น		
ลูกหนี้ผ่อนชำระ	1,537,541	1,947,990
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	667,372,933	1,405,656,785
หัก: ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(1,634,097)	(3,641,565)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	665,738,836	1,402,015,220
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	102,059,255,456	85,175,758,171

3.5.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)	
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	10,116,664,282	10,687,741,681
เกิน 1 ปี	92,993,041,406	75,732,666,135
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	103,109,705,688	86,420,407,816
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	136,704,347	155,649,753
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	103,246,410,035	86,576,057,569

3.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551							ส่วนของ บริษัทย่อยอื่น	รวม
	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						รวม		
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม			
การเกษตรและเหมืองแร่	121,834,907	3,269,345	-	245,991	-	125,350,243	-	125,350,243	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	7,074,285,218	165,700,977	33,375,457	17,300,664	51,547,354	7,342,209,670	-	7,342,209,670	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,265,099,280	107,521,231	19,458,732	27,785,108	387,851,106	8,807,715,457	-	8,807,715,457	
การสาธารณสุขโลกและบริการ	3,031,153,439	112,714,616	44,193,625	12,350,173	12,384,335	3,212,796,188	-	3,212,796,188	
การบริโภคส่วนบุคคล									
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	65,794,611,089	6,010,762,700	837,776,039	284,162,006	181,876,230	73,109,188,064	4,178,778,785	77,287,966,849	
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,479,727,790	38,356,878	25,644,460	24,382,016	137,914,535	1,706,025,679	-	1,706,025,679	
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	667,372,933	667,372,933	
อื่น ๆ	4,035,184,664	124,621,782	17,229,940	12,236,841	438,368,375	4,627,641,602	-	4,627,641,602	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	89,801,896,387	6,562,947,529	977,678,253	378,462,799	1,209,941,935	98,930,926,903	4,846,151,718	103,777,078,621	
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	26,633,480	84,121,100	-	-	-	110,754,580	25,949,767	136,704,347	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	89,828,529,867	6,647,068,629	977,678,253	378,462,799	1,209,941,935	99,041,681,483	4,872,101,485	103,913,782,968	

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550							ส่วนของ บริษัทย่อยอื่น	รวม
	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)						รวม		
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม			
การเกษตรและเหมืองแร่	101,375,497	3,824,981	351,403	-	-	105,551,881	-	105,551,881	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	7,298,262,830	88,112,978	27,054,507	6,403,522	401,672,267	7,821,506,104	-	7,821,506,104	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,253,934,634	69,697,174	17,420,371	6,403,354	693,877,123	5,041,332,656	-	5,041,332,656	
การสาธารณสุขโลกและบริการ	2,571,086,451	44,743,745	10,574,666	6,332,634	15,422,912	2,648,160,408	-	2,648,160,408	
การบริโภคส่วนบุคคล									
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	55,215,829,660	4,474,592,392	623,254,632	171,891,892	101,138,095	60,586,706,671	4,097,696,816	64,684,403,487	
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,629,990,311	28,828,939	19,236,169	31,337,021	178,497,599	1,887,890,039	-	1,887,890,039	
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,405,656,785	1,405,656,785	
อื่น ๆ	3,234,412,709	75,637,539	13,969,758	25,756,326	880,930,648	4,230,706,980	856,261	4,231,563,241	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	74,304,892,092	4,785,437,748	711,861,506	248,124,749	2,271,538,644	82,321,854,739	5,504,209,862	87,826,064,601	
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	40,504,215	69,801,961	-	-	-	110,306,176	45,343,577	155,649,753	
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้									
และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	74,345,396,307	4,855,239,709	711,861,506	248,124,749	2,271,538,644	82,432,160,915	5,549,553,439	87,981,714,354	

3.5.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินรวม 84,909 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์ รถจักรยานยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	31,928	61,303	1,505	2,701	97,437
รายได้รอตัดบัญชี*	(5,323)	(6,331)	(46)	(802)	(12,502)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าทางการเงิน	(7)	(19)	-	-	(26)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ	26,598	54,953	1,459	1,899	84,909
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					1,070

* สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

3.5.5 เงินให้สินเชื่อกับและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารที่สโก้	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾ ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารที่สโก้ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
	เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	3,241	2,927	3,405 ⁽³⁾

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุครบรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้คืนชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

⁽³⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 1,396 ล้านบาท (2550: 2,473 ล้านบาท) ที่ธนาคารที่สโก้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันแล้ว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

บริษัทย่อยอื่น	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)	
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน		
และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	411 ⁽¹⁾	525 ⁽¹⁾
⁽¹⁾ จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จำนวน 30 ล้านบาท (2550: 75 ล้านบาท) ที่บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มร้อยละ 100 แล้ว		

3.5.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ของบริษัทย่อย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)	
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	12,751	10,634

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.5.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่าสุทธิจากมูลค่าหลักประกันของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	(หน่วย: ล้านบาท)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	302
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้	-

⁽¹⁾ การปรับโครงสร้างหนี้เป็นผลให้มีการเปลี่ยนแปลงกำหนดการจ่ายชำระหนี้งวดแรกของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

3.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

- การปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ราย)	38	32
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	578	828
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	82	68
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ (ล้านบาท)	767	530
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-

- ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	จำนวน	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของ	มูลค่ายุติธรรม
	ราย	บัญชีก่อนการปรับ	สินทรัพย์	ของสินทรัพย์
ลูกหนี้	โครงสร้างหนี้	ที่รับ โอน	ที่รับ โอน	
		ล้านบาท		ล้านบาท
การ โอนสินทรัพย์	23	2,600	ที่ดิน	20
			ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	2,468
การ โอนหุ้นทุน	5	789	หุ้นสามัญ	414
การ โอนสินทรัพย์ หุ้นทุนและ	3	898	ที่ดิน	198
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นสามัญ	14
การชำระหนี้			เครื่องจักร	22
การ โอนหุ้นทุนและ	45	4,071	หุ้นสามัญ	1,237
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นกู้	21
การชำระหนี้				
การ โอนสินทรัพย์	12	2,191	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	465
และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			หุ้นสามัญ	190
การชำระหนี้			เครื่องปรับอากาศ	2
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,183	24,526		
การชำระหนี้				
รวม	1,271	35,075		5,051

- ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,142	2,143

3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท.	1,270	2,097
มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารทีสโก้	1,604 ⁽¹⁾	2,465 ⁽¹⁾
ส่วนที่เกินกว่าสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท.	334	368

⁽¹⁾ ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 758 ล้านบาท (2550: 1,700 ล้านบาท) ซึ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารทีสโก้ตั้งไว้ครบร้อยละ 100 สำหรับส่วนที่ไม่มีหลักประกันของเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,396 ล้านบาท (2550: 2,473 ล้านบาท) (ส่วนต่างมีหลักประกันค้ำประกัน) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เหลือจำนวน 846 ล้านบาท (2550: 765 ล้านบาท) สำหรับเงินให้สินเชื่อคงเหลือทั้งหมด

3.6.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกค้าหนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	212,466,334	107,864,920	340,528,650	182,654,912	1,749,593,975	212,309,217	2,805,418,008
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างปี	204,398,559	(18,821,406)	333,485,968	540,389,853	280,810,230	54,429,493	1,394,692,697
หนี้สูญตัดบัญชี	(5,358,732)	(51,221,066)	(428,366,236)	(527,253,273)	(1,333,402,144)	-	(2,345,601,451)
ยอดปลายปี	411,506,161	37,822,448	245,648,382	195,791,492	697,002,061	266,738,710	1,854,509,254

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550						
	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	625,452,082	72,020,965	119,659,639	140,135,831	1,719,724,337	94,230,622	2,771,223,476
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่างปี	(405,536,988)	47,874,125	348,531,707	263,949,808	253,187,470	118,158,052	626,164,174
หนี้สูญตัดบัญชี	(7,448,760)	(12,030,170)	(127,662,696)	(221,430,727)	(223,317,832)	(79,457)	(591,969,642)
ยอดปลายปี	212,466,334	107,864,920	340,528,650	182,654,912	1,749,593,975	212,309,217	2,805,418,008

3.6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	รวม
ยอดต้นปี	2,104,294,823	701,123,185	2,805,418,008
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	(181,547,753)	1,576,240,450	1,394,692,697
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,101,257,786)	(1,244,343,665)	(2,345,601,451)
ยอดปลายปี	821,489,284	1,033,019,970	1,854,509,254

3.6.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: บาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ยอดต้นปี	538,175	22,403,970
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	18,258	-
ตัดจำหน่าย/โอนไปสำรองทั่วไป	(538,175)	(21,865,795)
ยอดปลายปี	18,258	538,175

3.6.4 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,566	3,232
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	911	1,976

3.7 การจัดการสภาพสินทรัพย์

3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
	ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	60	-	-	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6
ตราสารทุน - หุ้นบุริมสิทธิ ⁽³⁾	-	2	-	-	-	2

⁽¹⁾ ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
					มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารที่สก็โก้ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾								
ลูกหนี้ปกติ	105,512	74,305	92,419	63,431	380	161	396	183
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ	6,563	4,785	6,489	4,746	30	95	30	95
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	978	712	954	689	147	226	147	226
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	378	248	337	209	139	122	139	122
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,210	2,272	588	1,500	575	1,492	625	1,628
รวม	114,641	82,322	100,787	70,575	1,271	2,096	1,337	2,254
ส่วนสูญเสียที่เกิดจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	-	-	-	-	-	1	-	1
รวม	114,641	82,322	100,787	70,575	1,271	2,097	1,337	2,255
สำรองทั่วไป							267	210
รวม							1,604	2,465
เงินลงทุนในหลักทรัพย์								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ								
ตราสารหนี้	203	62	203	62	203	62	203	62
ตราสารทุน	67	340	67	340	67	340	67	340
รวม	270	402	270	402	270	402	270	402
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	36	8	36	1	36	1	36	1

(หน่วย: ล้านบาท)

	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ							
	มูลหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		มูลค่าที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ณ วันที่		มูลค่าที่ตั้งแล้วโดยธนาคารทิสโก้ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ทรัพย์สินรอการขาย								
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	43	29	43	29	43	29	43	29
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	114,990	82,761	101,136	71,007	1,620	2,529	1,953	2,897

⁽¹⁾ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ มูลหนี้ของลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบดุล)

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ณ วันที่		อัตราร้อยละที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อ		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾							
ลูกหนี้ปกติ	72,859	(ก)	72,859	(ก)	0.43 ⁽³⁾	(ก)	316	(ก)
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	6,375	(ก)	6,375	(ก)	0.43 ⁽³⁾	(ก)	27	(ก)
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	937	681	937	681	32 ⁽³⁾	32, 100 ⁽²⁾	130	218
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	324	193	324	193	32 ⁽³⁾	32, 100 ⁽²⁾	126	106
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	236	137	236	137	32 ⁽³⁾	32, 100 ⁽²⁾	223	130

⁽¹⁾ ธนาคารทิสโก้ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารทิสโก้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือคุณภาพสำหรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีในอัตราร้อยละ 100 และลูกหนี้ที่ยังไม่ดำเนินคดีในอัตราร้อยละ 32

⁽³⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารทิสโก้ไม่ได้ใช้เกณฑ์การกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้ ณ วันที่		หลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	3	12	279	519	182	-	147	519
3. บริษัทจดทะเบียนที่หุ้นถูกสั่งพักการซื้อขายเป็นการชั่วคราว	-	1	-	15	-	-	-	15
4. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	2	5	92	136	12	16	81	120
5. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	2	21	339	1,236	276	658	63	710
6. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	7	39	710	1,906	470	674	291	1,364

3.7.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และคอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตาม กคต. ณ วันที่		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	2	2	2	2	2	2
สำรองทั่วไป					-	2
รวม					2	4

3.7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่น
แยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา

	มูลค่าลูกหนี้		อัตราร้อยละที่บริษัทย่อย ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่			ณ วันที่		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2551	2550		2551	2550	2551	2550
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,026	2,335	1	11	23	3,015	2,312
ค้างชำระ							
1 เดือน	325	601	1	3	6	322	595
2 - 3 เดือน	411	640	2	8	13	403	627
4 - 6 เดือน	197	234	32, 50, 100*	99	115	98	119
7 - 12 เดือน	114	120	32, 50, 100*	57	60	57	60
มากกว่า 12 เดือน	70	103	32, 50, 100*	35	54	35	49
ลูกหนี้ดำเนินการคดี	35	66	100	35	66	-	-
รวม	4,178	4,099		248	337	3,930	3,762

* บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้โดยคุณภาพสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ในอัตราร้อยละ 32, สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออิมมอเบิลในอัตราร้อยละ 50 และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินในอัตราร้อยละ 100

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	1,017,130,703	1,019,802,996
เพิ่มขึ้น	1,502,192	4,683,840
จำหน่าย	(17,214,600)	(19,166,133)
รายการระหว่างกัน	(14,690,012)	11,810,000
ยอดปลายปี	986,728,283	1,017,130,703
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	54,247,684	44,210,456
เพิ่มขึ้น	2,598,928,757	1,807,294,909
จำหน่าย	(2,590,696,234)	(1,797,257,681)
ยอดปลายปี	62,480,207	54,247,684
ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	29,059,862	21,210,157
เพิ่มขึ้น	20,297,807	34,735,629
ลดลง	(5,858,296)	(26,885,924)
ยอดปลายปี	43,499,373	29,059,862
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,005,709,117	1,042,318,525

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงาน					สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	
	ที่ดิน	อาคารและห้องชุดสำนักงาน	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	ยานพาหนะ		
ราคาทุน:							
31 ธันวาคม 2550	522,039,947	1,052,341,516	578,395,092	482,453,232	106,965,361	42,778,888	2,784,974,036
ซื้อเพิ่ม	-	-	166,645,995	89,687,002	2,177,375	2,705,300	261,215,672
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	9,241,958	1,700,000	623,900	86,977,787	98,543,645
จำหน่าย	-	-	(14,801,306)	-	-	(35,339,422)	(50,140,728)
โอนมาจากทรัพย์สินรอการขาย	5,432,573	9,474,878	-	-	-	-	14,907,451
31 ธันวาคม 2551	527,472,520	1,061,816,394	739,481,739	573,840,234	109,766,636	97,122,553	3,109,500,076
ค่าเสื่อมราคาสะสม:							
31 ธันวาคม 2550	-	394,203,498	483,876,382	256,157,323	60,098,931	27,556,433	1,221,892,567
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	61,333,584	81,016,963	51,667,160	19,405,703	5,293,743	218,717,153
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	6,087,148	1,188,603	370,253	43,147,439	50,793,443
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(11,955,254)	-	-	(28,526,356)	(40,481,610)
31 ธันวาคม 2551	-	455,537,082	559,025,239	309,013,086	79,874,887	47,471,259	1,450,921,553
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:							
31 ธันวาคม 2550	522,039,947	658,138,018	94,518,710	226,295,909	46,866,430	15,222,455	1,563,081,469
31 ธันวาคม 2551	527,472,520	606,279,312	180,456,500	264,827,148	29,891,749	49,651,294	1,658,578,523
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:							
2550							199,279,697
2551							218,717,153

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ที่ดิน	อาคารและ ห้องชุดสำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	ส่วนปรับปรุง สำนักงาน	รวม
ราคาทุน:					
22 สิงหาคม 2551	-	-	-	-	-
ซื้อเพิ่ม	265,851,981	462,953,407	3,473,932	40,551,720	772,831,040
จำหน่าย	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2551	265,851,981	462,953,407	3,473,932	40,551,720	772,831,040
ค่าเสื่อมราคาสะสม:					
22 สิงหาคม 2551	-	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2551	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:					
22 สิงหาคม 2551	-	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2551	265,851,981	462,953,407	3,473,932	40,551,720	772,831,040
ค่าเสื่อมราคา:					
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551					-

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3 บริษัทฯซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จากบริษัทย่อยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ดังนั้น จึงไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาระหว่างงวดในงบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน สำหรับรถยนต์ คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน ซึ่งมีอายุสัญญาตั้งแต่ 3 ถึง 5 ปี โดยมีเงื่อนไขการชำระเงินเป็นรายเดือนหรือราย 3 เดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 สินทรัพย์ดังกล่าวจะก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าขั้นต่ำในอนาคตดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
ถึงกำหนดภายใน 1 ปี	24,210
1 - 5 ปี	10,064
รวม	<u>34,274</u>

3.10 สินทรัพย์อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)	
ภาษีมูลค่าเพิ่ม - สุทธิ	248,020,663	218,674,405	3,895,116
ดอกเบี้ยค้างรับ	25,675,989	21,895,938	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	192,009,872	216,761,152	-
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	31,097,336	15,186,162	-
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์			
รอดัดบัญชี - สุทธิ	143,643,730	95,871,927	10,228,781
เงินมัดจำ	25,865,183	18,479,086	-
ลูกหนี้อื่น	368,939,756	276,348,485	-
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	197,909,233	-	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	257,326,450	182,136,051	1,290
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>1,490,488,212</u>	<u>1,045,353,206</u>	<u>14,125,187</u>

3.11 เงินรับฝาก

3.11.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550 (ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
ตัวสัญญาใช้เงิน	2,399,539	2,383,053,853
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,414,670,683	2,089,336,269
ออมทรัพย์	5,140,190,158	2,157,756,433
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	727,196,529	368,906,160
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	2,297,400,375	173,387,558
- เกิน 1 ปี	1,019,142,113	1,682,157,654
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	43,221,618,110	26,859,576,026
รวม	<u>58,822,617,507</u>	<u>35,714,173,953</u>

3.11.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550 (ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
ไม่เกิน 1 ปี *	56,919,256,162	32,783,707,129
เกิน 1 ปี	1,903,361,345	2,930,466,824
รวมเงินรับฝาก	<u>58,822,617,507</u>	<u>35,714,173,953</u>
* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว		

3.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	29,728,657	1,815,717,271	1,845,445,928	648,108,994	1,570,000,000	2,218,108,994
ธนาคารและสถาบันการเงินอื่น	697,799,064	3,184,637,870	3,882,436,934	95,194,057	3,538,884,769	3,634,078,826
รวม	<u>727,527,721</u>	<u>5,000,355,141</u>	<u>5,727,882,862</u>	<u>743,303,051</u>	<u>5,108,884,769</u>	<u>5,852,187,820</u>

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	2,600,000,000	-	2,600,000,000
รวม	2,600,000,000	-	2,600,000,000

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับตัวแลกเปลี่ยนเงินของสถาบันการเงินในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 300 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28.5

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินกู้ยืมจำนวนเงินประมาณ 1,253 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28.5

3.13 เงินกู้ยืม

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม

ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,000,000	331,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	4,000,000,000	4,000,000,000
ตัวแลกเปลี่ยน	42,299,118,264	36,380,747,346
ตัวสัญญาใช้เงิน	37,603,885	38,092,559
รวม	46,667,722,149	40,749,839,905

3.13.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ในระหว่างปี 2542 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 331 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000,000 บาท รวมจำนวน 331 ล้านบาท เพื่อขายให้แก่กระทรวงการคลังตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยกระทรวงการคลังได้ให้ความช่วยเหลือในการซื้อหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อย เพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทย่อยให้เพียงพอตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หุ้นกูดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2552 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 และ 6 ต่อปี บริษัทย่อยได้นำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งหมดไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังออกจำหน่ายตามเงื่อนไขที่กำหนดตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2

3.15 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบริษัทร่วมสิทธิของบริษัทฯ เป็นใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งได้รับโอนจากธนาคารทีสโก้ จำนวน 970,250 หน่วย ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรในปี 2547 โดยมีราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบริษัทร่วมสิทธิ 21.88 บาทต่อหุ้น และมีระยะเวลาการใช้สิทธิสิ้นสุดในเดือนสิงหาคม 2552

3.16 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทคือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
<u>เงินกองทุนขั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,523	7,273,925
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	121,425
เงินสำรองตามกฎหมาย	486,800	422,100
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	2,491,136	2,251,422
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 1	10,389,910	10,068,872
<u>เงินกองทุนขั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	66,200	132,400
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	380,640	159,503
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	25,108
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 2	446,840	317,011
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	10,836,750	10,385,883

	ณ วันที่			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด	ธนาคารทีสโก้	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.23%	4.25%	11.58%	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.71%	8.50%	11.94%	8.50%

การคำนวณเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551

3.17 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
ยอดคงเหลือต้นปี	756,633,812	608,259,541
มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง) ระหว่างปี	(1,252,962,617)	148,374,271
	(496,328,805)	756,633,812
บวก (หัก): ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	97,337,009	(5,494,660)
ยอดคงเหลือปลายปี	(398,991,796)	751,139,152

3.18 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุน	(134,181,316)	13,660,324
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายเงินลงทุน	(84,208,100)	362,427,058
รวม	(218,389,416)	376,087,382

3.19 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์ (โอนกลับ)	(12,000,000)	12,000,000
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	7,780,700	10,143,500
รวม	(4,219,300)	22,143,500

3.20 รายได้อื่น

	งบการเงินรวม		(หน่วย: บาท)
	สำหรับปี		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่
	2551	2550	วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึง
			วันที่ 31 ธันวาคม 2551
	(ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างการถือหุ้น)		
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	142,119,030	114,433,037	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	34,371,263	9,162,537	-
รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์	21,617,538	13,839,647	-
อื่นๆ	209,439,116	88,596,657	-
รวม	407,546,947	226,031,878	-

3.21 ค่าใช้จ่ายอื่น

	งบการเงินรวม		(หน่วย: บาท)
	สำหรับปี		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่
	2551	2550	วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึง
			วันที่ 31 ธันวาคม 2551
	(ก่อนการปรับ		
	โครงสร้างการถือหุ้น)		
ค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟู			
และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน/สถาบัน			
คุ้มครองเงินฝาก	170,932,163	166,387,832	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของ			
ทรัพย์สินรอการขาย	14,953,680	9,055,388	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	36,766,901	32,556,178	-
ผลขาดทุนจากลูกหนี้ศาลพิพากษาบังคับคดี	29,288,877	22,671,226	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	71,294,286	60,893,442	-
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	38,066,651	19,617,173	-
อื่นๆ	149,841,382	151,586,781	250,160
รวม	511,143,940	462,768,020	250,160

3.22 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีสำหรับปี	237,271,794	496,370,226
บวก (หัก): ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากความแตกต่างชั่วคราว (Temporary Difference) ลดลง (เพิ่มขึ้น) สุทธิ	114,273,032	141,213,278
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	9,494,342	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ - สุทธิ	361,039,168	637,583,504

ความแตกต่างชั่วคราวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	509,268	559,514
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ค่าภาษีมูลค่าเพิ่ม	4,047	58,248
ค่าเพื่อการค้ำประกันของเงินลงทุน	218,824	170,464
ค่าเพื่อการค้ำประกันของทรัพย์สินรอการขาย	43,499	29,060
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	689,976	757,760
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	117,636	91,734
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	4,587	137,352
ส่วนขาดทุน (เกินทุน) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	325,994	(18,316)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(866)	(12,000)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการ ให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(692,248)	(421,062)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	112,613	66,507
ดอกเบี้ยเข้าซื้อรับล่วงหน้า	52,273	-
อื่นๆ	4,669	2,547
	1,390,272	1,421,808
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	417,082	426,542

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)
การบันทึกสัญญาเช่าทางการเงิน	91,183	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,060)	-
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยกไป	(81,390)	-
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์อื่น	(900)	-
	5,833	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (30%)	1,750	-

3.23 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปี	
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ล้านบาท)	67	56

3.24 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด แสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2551	2550	2551	2550	2551	2550
		(ก่อนการปรับ โครงสร้าง การถือหุ้น)		(ก่อนการปรับ โครงสร้าง การถือหุ้น)		(ก่อนการปรับ โครงสร้าง การถือหุ้น)
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของ บริษัทใหญ่	1,714,138	1,651,111				
หัก: เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิ ที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญ สำหรับปี	(183,401)	(184,568)				
	1,530,737	1,466,543	724,490	726,983	2.11	2.02
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	2,150		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามี การแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,530,737	1,466,543	724,490	729,133	2.11	2.01

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2551

ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ขาดทุนสุทธิ	จำนวนหุ้นสามัญ	
	ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น
พันบาท	พันหุ้น	บาท
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
ขาดทุนสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของ บริษัทใหญ่	(3,820)	
หัก: เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิ ได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี	(183,401)	
	(187,221)	724,490 (0.26)
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด		
ใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-
ขาดทุนต่อหุ้นปรับลด		
ขาดทุนสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	(187,221)	724,490 (0.26)

เงินปันผลส่วนของหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิได้รับก่อนหุ้นสามัญสำหรับปี คำนวณจากสิทธิของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท ตามสัดส่วนของระยะเวลา อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2)

ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ไม่มีการคำนวณจำนวนหุ้นสามัญเทียบเท่าที่บริษัทฯ อาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิเนื่องจากราคาใช้สิทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ

เนื่องจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ทีเอส โก้ ถือเป็นการรวมกิจการภายใต้การควบคุมเดียวกัน ซึ่งถือเสมือนว่าได้มีการรวมกิจการตั้งแต่ต้นปี ดังนั้นจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคำนวณจากจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ทีเอส โก้ ที่ออกอยู่ในระหว่างปี หักด้วยจำนวนหุ้นของธนาคาร ทีเอส โก้ ที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยไม่ได้นำมาแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

3.25 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย: พันบาท)

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	27,992	-	27,992
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
ธนาคาร ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	2,600,000	-	2,600,000
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ทีสโก้สตีลซิง จำกัด	-	270,464	-	270,464

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะ ของกิจการ	เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา
		(สำหรับปี 2551)

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)

บริษัทย่อย

ดอกเบี้ยจ่าย	712	เทียบกับเงินไหมและราคาที่ให้กับ ลูกค้ารายอื่น
--------------	-----	--

เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้สินเชื่อ	2,939	3,675

นอกจากรายการข้างต้น บริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2551 บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสเป็นจำนวนเงินรวม 160 ล้านบาท (2550: 168 ล้านบาท)

3.26 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

3.26.1 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ										
หลังหักค่าเสื่อมสิ่งจะสูญ	3,889	3,067	62	75	-	1	(770)	(350)	3,181	2,793
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	302	1,169	1,050	1,315	221	181	561	(221)	2,134	2,444
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	(2,506)	(2,292)	(820)	(770)	(213)	(164)	305	278	(3,234)	(2,948)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(268)	(444)	(93)	(194)	-	-	-	-	(361)	(638)
กำไรสุทธิ	1,417	1,500	199	426	8	18	96	(293)	1,720	1,651

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจธนาคาร/ธุรกิจ บริการทางการเงิน		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾	2551	2550 ⁽¹⁾
เงินลงทุน	4,506	7,571	1,002	1,245	15,298	1	(15,451)	(3,036)	5,355	5,781
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	103,997	83,774	666	1,420	-	-	(2,604)	(18)	102,059	85,176
สินทรัพย์อื่น	17,683	7,323	1,003	1,323	857	39	(784)	(689)	18,759	7,996
สินทรัพย์รวม	126,186	98,668	2,671	3,988	16,155	40	(18,839)	(3,743)	126,173	98,953

⁽¹⁾ ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

3.2.6.2 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

3.2.6.2.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่							
	31 ธันวาคม 2551				31 ธันวาคม 2550			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)			
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	บัญชี	รวม	
สินทรัพย์รวม	144,898	114	(18,839)	126,173	102,508	188	(3,743)	98,953
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	13,747	78	(234)	13,591	1,626	119	(695)	1,050
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	104,663	-	(2,604)	102,059	85,171	23	(18)	85,176
เงินลงทุน	20,806	-	(15,451)	5,355	8,817	-	(3,036)	5,781
เงินรับฝาก - เงินบาท	58,876	-	(53)	58,823	35,729	-	(15)	35,714
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	8,484	-	(2,756)	5,728	6,502	-	(650)	5,852
เงินกู้ยืม	46,696	-	(28)	46,668	40,780	-	(30)	40,750
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	6,295	-	-	6,295	3,501	-	-	3,501

3.2.6.2.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	2551				2550			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัด บัญชี	รวม	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)			
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	บัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,950	1	(770)	3,181	3,140	3	(350)	2,793
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,572	1	561	2,134	2,656	9	(221)	2,444
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(3,514)	(25)	305	(3,234)	(3,199)	(27)	278	(2,948)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(361)	-	-	(361)	(635)	(3)	-	(638)
กำไรสุทธิ	1,647	(23)	96	1,720	1,962	(18)	(293)	1,651

3.27 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.27.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกันและภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
	(ก่อนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้น)	
การรับอ่าวัดตัวเงิน	70,697	51,925
การค้ำประกันอื่น	984,125	886,889
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น (หมายเหตุฯ ข้อ 3.28.5)	2,297,717	2,495,000
สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทนของเงินต้น (หมายเหตุฯ ข้อ 3.28.5)	15,960	15,960
สัญญาซื้อขายล่วงหน้าของดัชนี SET 50	-	51,400
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.28.5)	4,179,690	-
	7,548,189	3,501,174

3.27.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีคดีซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 147 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (เทียบเท่า 211 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551) ซึ่งยังไม่ได้มีการยื่นดำเนินคดีในชั้นศาลของกรณีดังกล่าว

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

3.27.3 ภาวะผูกพันอื่น

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3-10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	ล้านบาท
จ่ายชำระภายใน	
ภายใน 1 ปี	56
1 ถึง 5 ปี	86
มากกว่า 5 ปี	15

ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงินประมาณ 34 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงอาคารสำนักงานและติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์

3.28 เครื่องมือทางการเงิน

3.28.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทในกลุ่มทิสโก้ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ และการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

กลุ่มบริษัททิสโก้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้ำประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของกลุ่มบริษัทมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบดุล

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ	
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	53,755
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	16,642
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	2,462
รวม	<u>72,859</u>
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	6,375
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	1,497
รวมทั้งหมด	<u><u>80,731</u></u>

3.28.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทจะถูกประเมินโดยการใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้กลุ่มบริษัทยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.28.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบดุลประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง ของราคา	
	<u>2551</u>	<u>2550</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
หุ้นทุน	581	1,310
ตราสารหนี้	6	18
ตราสารอนุพันธ์	-	28
เงินตราสกุลต่างประเทศ	18	44

3.28.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ในงบดุล โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	<u>2551</u>	<u>2550</u>
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(241.15)	(256.08)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	241.15	256.08

อย่างไรก็ตามเมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นถูกประเมินอยู่ระหว่างร้อยละ 20 ถึง ร้อยละ 50 ของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น

3.28.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	596	596
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65	13,482	44	13,591
เงินลงทุน - สุทธิ	200	3,665	1,490	5,355
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	10,382	92,471	1,061	103,914
	<u>10,647</u>	<u>109,618</u>	<u>3,191</u>	<u>123,456</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	11,466	47,268	89	58,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,282	4,446	-	5,728
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	497	497
เงินกู้ยืม	-	46,668	-	46,668
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	339	339
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	-	289	292
	<u>12,751</u>	<u>98,382</u>	<u>1,214</u>	<u>112,347</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550			
	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	440	440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	242	89	719	1,050
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	2,400	-	2,400
เงินลงทุน - สุทธิ	201	2,271	3,309	5,781
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	6	23	29
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	9,379	76,190	2,413	87,982
	<u>9,822</u>	<u>80,956</u>	<u>6,904</u>	<u>97,682</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลง	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
	ตามอัตราตลาด			
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	4,259	31,352	103	35,714
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48	5,804	-	5,852
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	475	475
เงินกู้ยืม	-	40,750	-	40,750
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	577	577
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	-	863	866
	4,310	77,906	2,018	84,234

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลง	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
	ตามอัตราตลาด			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28	-	-	28
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	15,297	15,297
	28	-	15,297	15,325
หนี้สินทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,600	-	2,600
	-	2,600	-	2,600

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนด
อัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ใน
งบดุลได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551						อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	37	13,445	-	-	-	13,482	2.7120
เงินลงทุน - สุทธิ	39	2,120	813	692	1	3,665	5.8187
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,354	9,741	21,143	58,665	1,568	92,471	8.1340
	<u>1,430</u>	<u>25,306</u>	<u>21,956</u>	<u>59,357</u>	<u>1,569</u>	<u>109,618</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	2,485	30,060	12,820	1,825	78	47,268	3.3823
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	698	1,169	1,269	1,310	-	4,446	4.0707
เงินกู้ยืม	3,358	31,232	7,103	4,974	1	46,668	3.7834
	<u>6,541</u>	<u>62,461</u>	<u>21,192</u>	<u>8,109</u>	<u>79</u>	<u>98,382</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550						อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)					รวม	
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	13	76	-	-	-	89	3.1850
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขาย							
คืน	-	2,400	-	-	-	2,400	3.2005
เงินลงทุน - สุทธิ	18	126	1,038	1,089	-	2,271	4.4938
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	6	-	-	-	6	3.0000
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,674	8,813	21,970	43,683	50	76,190	8.5683
	<u>1,705</u>	<u>11,421</u>	<u>23,008</u>	<u>44,772</u>	<u>50</u>	<u>80,956</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	475	15,589	12,473	2,815	-	31,352	3.3378
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	695	2,301	560	2,248	-	5,804	3.9473
เงินกู้ยืม	4,351	25,010	3,384	8,005	-	40,750	3.5637
	<u>5,521</u>	<u>42,900</u>	<u>16,417</u>	<u>13,068</u>	<u>-</u>	<u>77,906</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,600	-	-	-	-	2,600	5.0000
	<u>2,600</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,600</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.28.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

รายการ	เมื่อ	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ทวงถาม							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	596	-	-	-	-	-	-	596
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	146	13,445	-	-	-	-	-	13,591
เงินลงทุน - สุทธิ	678	2,120	843	862	1	851	-	5,355
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	263	10,492	23,071	63,306	3,130	-	3,652	103,914
	<u>1,683</u>	<u>26,057</u>	<u>23,914</u>	<u>64,168</u>	<u>3,131</u>	<u>851</u>	<u>3,652</u>	<u>123,456</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	14,040	30,060	12,820	1,825	78	-	-	58,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	728	1,169	1,938	1,893	-	-	-	5,728
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	497	-	-	-	-	-	-	497
เงินกู้ยืม	3,358	31,232	7,103	4,974	1	-	-	46,668
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	339	-	-	-	-	-	339
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	3	289	-	-	-	-	-	292
	<u>18,626</u>	<u>63,089</u>	<u>21,861</u>	<u>8,692</u>	<u>79</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>112,347</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	13	46	12	-	-	-	71
การผูกพันอื่น	28	4,587	1,180	1,263	-	419	-	7,477

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

(ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น)

รายการ	เมื่อ					ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	440	-	-	-	-	-	-	440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	974	76	-	-	-	-	-	1,050
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,400	-	-	-	-	-	2,400
เงินลงทุน - สุทธิ	753	126	1,088	1,290	-	2,524	-	5,781
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	29	-	-	-	-	-	29
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,251	10,525	22,945	47,601	2,208	-	3,452	87,982
	<u>3,418</u>	<u>13,156</u>	<u>24,033</u>	<u>48,891</u>	<u>2,208</u>	<u>2,524</u>	<u>3,452</u>	<u>97,682</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	4,837	15,589	12,473	2,815	-	-	-	35,714
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	743	2,301	560	2,248	-	-	-	5,852
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	475	-	-	-	-	-	-	475
เงินกู้ยืม	4,351	25,010	3,384	8,005	-	-	-	40,750
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	577	-	-	-	-	-	577
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3	829	34	-	-	-	-	866
	<u>10,409</u>	<u>44,306</u>	<u>16,451</u>	<u>13,068</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>84,234</u>
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	40	12	-	-	-	-	52
ภาระผูกพันอื่น	27	1,052	855	1,129	-	386	-	3,449

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

รายการ	เมื่อ					ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28	-	-	-	-	-	-	28
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	-	-	-	15,297	-	15,297
	<u>28</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,297</u>	<u>-</u>	<u>15,325</u>
หนี้สินทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,600	-	-	-	-	-	-	2,600
	<u>2,600</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,600</u>

3.28.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญดังนี้

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้น โดยอ้อมจำนวน 35 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนคิดเป็นจำนวนเงิน 133 ล้านบาท)
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 59,946 ล้านบาท (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นจำนวนเงิน 1,870 ล้านบาท) ซึ่งได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.28.5 ค)

3.28.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อยมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ดังนี้

- ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2552	365	(2)
ปี 2553	380	(13)
ปี 2555	300	13

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลิสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยโดยการจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่และรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2556	1,253	(54)

ข) สัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน (Call option)

บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาซื้อสิทธิในการรับผลตอบแทน โดยผลตอบแทนจะอ้างอิงกับดัชนี SET50 และมีกำหนดการให้ใช้สิทธิได้ในวันหมดอายุเท่านั้น (European Style) เพื่อป้องกันความเสี่ยงในตัวสัญญาใช้เงินตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.13.4

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2552	16	1

ค) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจำนวน 6 สัญญาเพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ต่างประเทศดังนี้

ระยะเวลา สิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount) (ล้านบาท)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน) (ล้านบาท)
กุมภาพันธ์ 2552	2	1,384	60
กุมภาพันธ์ 2552	2	1,412	79
มีนาคม 2552	2	1,384	60

3.28.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

รายการ	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,591	13,591
เงินลงทุน - สุทธิ	5,355	5,355
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	102,059	102,806
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	58,823	58,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,728	5,728
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	497	497
เงินกู้ยืม	46,668	46,642
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	339	339
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	292	292

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

4. เหตุการณ์ที่สำคัญในระหว่างปีและข้อมูลอื่น

4.1 การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

ก) เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2551 ได้มีมติดังนี้

- (1) อนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง โดยบริษัทฯ จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด (หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิ) ของธนาคารทิสโก้ โดยแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัทฯ เมื่อการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เป็นผลสำเร็จ กล่าวคือบริษัทฯ ได้หลักทรัพย์จากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 บริษัทฯ จะซื้อหุ้นในบริษัทย่อยทั้งหมด (ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี) จากธนาคารทิสโก้ รวมถึงเงินลงทุนและสินทรัพย์อื่นตามที่กำหนดไว้ในแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

พร้อมกันนี้ หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ จะเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารทิสโก้ ซึ่งจะถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเวลาเดียวกัน

- (2) อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ ดังนี้

- เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 10,000 บาท (หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็น 11,002,010,000 บาท (หุ้นสามัญ 544,652,820 หุ้นและหุ้นบุริมสิทธิ 555,548,180 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท)
- จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 729,122,500 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุนจำนวน 184,470,680 หุ้นให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ ซึ่งได้นำหุ้นของธนาคารทิสโก้ มาชำระเป็นค่าหุ้น ในอัตราส่วน 1:1
- ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทฯ จำนวนไม่เกิน 970,250 หน่วยในราคาใช้สิทธิหน่วยละ 21.88 บาท โดยมีเงื่อนไขการใช้สิทธิตามที่กำหนด และมีวันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิในวันที่ 30 สิงหาคม 2552 ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะถูกจัดสรรเพื่อแลกเปลี่ยนกับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารทิสโก้ ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรจากธนาคารทิสโก้ในปี 2547

- (3) อนุมัติการลดทุนจดทะเบียน โดยการลดทุนเริ่มแรกจำนวน 10,000 บาท หรือ 1,000 หุ้น เพื่อไม่ให้เกิดการถือหุ้นไขว้ ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จ
- ข) เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2551 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวนเงิน 11,002,000,000 บาท (หุ้นสามัญ 544,651,820 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 555,548,180 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์ เพื่อรองรับการแลกเปลี่ยนหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิกับผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในอนาคต
- ค) เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2551 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- ง) บริษัทฯ ได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (ได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ) ทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทฯ ออกหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ที่ได้แสดงเจตนาขายหลักทรัพย์ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 ต่อ 1 และเงื่อนไขของหลักทรัพย์เหมือนกับของหลักทรัพย์เดิมของธนาคารทิสโก้ ราคาแลกเปลี่ยนต่อหุ้นคำนวณจากราคาตลาดถัวเฉลี่ยของหุ้นของธนาคารทิสโก้ ซึ่งราคาเสนอซื้อต่อหุ้นของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิเท่ากับ 18.10 บาทและ 18.80 บาท ตามลำดับ ระยะเวลาการเสนอขายและเสนอซื้อหลักทรัพย์คือระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2551 ถึงวันที่ 9 มกราคม 2552
- จ) ณ วันที่ 9 มกราคม 2552 บริษัทฯ สรุปรูปจำนวนหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิที่แลกได้ทั้งหมดเป็นจำนวน 541,179,179 หุ้น 183,427,226 หุ้น และ 970,250 หน่วย ตามลำดับ สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารทิสโก้คิดเป็นร้อยละ 99.51 และเมื่อวันที่ 13 มกราคม 2552 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 7,246,064,050 บาท (หุ้นสามัญ 541,179,179 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 183,427,226 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์ และเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2552 บริษัทฯ ได้ดำเนินการลดทุนจดทะเบียนเริ่มแรกจำนวน 10,000 บาท (หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) กับกระทรวงพาณิชย์ เพื่อไม่ให้เกิดการถือหุ้นไขว้ ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จ
- ฉ) เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ธนาคารทิสโก้ได้เพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและหลักทรัพย์ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้

- ช) เนื่องจากแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งได้สำเร็จตามข้อกำหนดที่ได้รับความเห็นชอบของหน่วยงานกำกับดูแล บริษัทฯจึงได้บันทึกบัญชีเงินลงทุนในธนาคารทิสโก้จำนวน 13,244 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามจำนวนหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ที่บริษัทฯรับซื้อได้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.51 และบริษัทฯได้จัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยรวมงบการเงินของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยถือเป็นการรวมกิจการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยถือเสมือนว่าแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งสำเร็จตามข้อกำหนดตั้งแต่ปี 2551 เพื่อแสดงข้อมูลที่สะท้อนถึงเนื้อหาของงบการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นครั้งนี้และเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ตามหลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2

4.2 เงินปันผลจ่ายจากบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		บาทต่อหุ้น	บาทต่อหุ้น		
เงินปันผลประจำปี 2550	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550	3.00	2.00	1,633	พฤษภาคม 2550
เงินปันผลประจำปี 2551	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551	2.80	1.80	1,490	พฤษภาคม 2551

4.3 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกจากรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.25 ในระหว่างปีมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายในกลุ่มบริษัททิสโก้ที่สำคัญดังนี้ ทั้งนี้ กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากรายการระหว่างกันภายในกลุ่มบริษัททิสโก้ได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

- ก) เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ได้ซื้อลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์จากบริษัท ทิสโก้ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารทิสโก้) โดยธนาคารทิสโก้ตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัทดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 926 ล้านบาท และ ธนาคารทิสโก้ได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 4 สิงหาคม 2551 รายการดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหารครั้งที่ 6/2551 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551 และไม่มีกำไรขาดทุนจากการโอนสิทธิเรียกร้อง

- ข) เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารทิสโก้ได้ซื้อลูกหนี้ลิสซึ่งรถยนต์จากบริษัท ทิสโก้ลิสซึ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารทิสโก้) โดยธนาคารทิสโก้ตกลงชำระค่าตอบแทนการซื้อลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บริษัทดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 256 ล้านบาท และ ธนาคารทิสโก้ได้จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 7 ตุลาคม 2551 บริษัทดังกล่าวมีกำไรจากการโอนสิทธิเรียกร้องดังกล่าวประมาณ 49 ล้านบาท
- ค) ในเดือนพฤศจิกายน 2551 ธนาคารทิสโก้ได้จำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (บริษัทย่อย) เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 480 ล้านบาท และ ธนาคารทิสโก้ได้บันทึกขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 981 ล้านบาท
- ง) เพื่อปฏิบัติตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ บริษัทฯมีรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ดังนี้
- ง.1) บริษัทฯได้กู้ยืมเงินจากธนาคารทิสโก้จำนวนเงิน 2,600 ล้านบาท โดยการออกตัวสัญญาใช้เงินชนิดเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนภายในปี 2552 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทฯบันทึกเงินกู้ยืมดังกล่าว โดยแสดงไว้เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ในงบดุลของงบการเงินเฉพาะกิจการ
 - ง.2) บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยในกลุ่มจากธนาคารทิสโก้ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและบริษัทฯได้ชำระราคาการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 1,980 ล้านบาทแล้ว ธนาคารทิสโก้มีขาดทุนจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวประมาณ 56 ล้านบาท
 - ง.3) บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลิสซึ่ง จำกัดจากธนาคารทิสโก้ที่ถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 19 โดยบริษัทฯได้ชำระราคาการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 21 ล้านบาทแล้ว ธนาคารทิสโก้มีกำไรจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวประมาณ 19 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวจากผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทนั้นในสัดส่วนร้อยละ 30 โดยบริษัทฯได้ชำระราคาการซื้อเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 52 ล้านบาทแล้ว
- ดังนั้น บริษัทฯจึงมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลิสซึ่ง จำกัด ร้อยละ 49 และมีสิทธิออกเสียงผ่านคณะกรรมการบริษัทเกินกว่ากึ่งหนึ่ง จึงถือว่าบริษัทฯมีอำนาจควบคุมและถือว่าบริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทย่อย

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ซื้อกิจการ (31 ธันวาคม 2551) ของบริษัท
ทิสโก้ โทเคียว ลิสซิ่ง จำกัด มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) - เงินฝากธนาคาร	12
เงินลงทุน - สุทธิ	46
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิ	1,859
สินทรัพย์อื่น	62
รวมสินทรัพย์	1,979
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) - เงินกู้ยืมจากธนาคาร	1,810
หนี้สินอื่น	47
รวมหนี้สิน	1,857
รวมสินทรัพย์สุทธิ	122
สินทรัพย์สุทธิ - ตามสัดส่วนที่บริษัทฯถือหุ้นร้อยละ 49	60
หัก: ราคาหุ้นส่วนที่บริษัทฯจ่ายซื้อแก่ผู้ถือหุ้นเดิม	(52)
ราคาหุ้นส่วนที่กลุ่มทิสโก้ถืออยู่เดิม	(2)
ส่วนเกินของส่วนได้เสียของบริษัทฯในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ และหนี้สินของกิจการที่ซื้อมาที่สูงกว่าต้นทุน (รับรู้เป็นรายได้อื่นใน งบกำไรขาดทุนรวมแล้ว)	6

- ง.4) บริษัทฯได้ซื้อห้องชุดสำนักงาน และเครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงานจาก
ธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทฯได้ชำระราคาการซื้อสินทรัพย์ดังกล่าวจำนวน 515 ล้าน
บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) แล้ว ธนาคารทิสโก้มีกำไรจากการขายสินทรัพย์ดังกล่าว
ประมาณ 48 ล้านบาท
- ง.5) บริษัทฯได้ซื้อห้องชุดสำนักงานจากบริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัด โดยบริษัทฯตกลงชำระค่า
ซื้อสินทรัพย์ดังกล่าวให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินประมาณ 271 ล้านบาท และ บริษัทฯได้
จ่ายชำระเงินดังกล่าวแล้วในวันที่ 30 มกราคม 2552 บริษัท ทิสโก้ลิสซิ่ง จำกัดมีกำไร
จากการขายสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณ 51 ล้านบาท

4.4 เหตุการณ์ที่สำคัญของบริษัทย่อย

4.4.1 การรับเงินคืนทุนจากบริษัทย่อย

- ในระหว่างไตรมาส 2 ของปี 2550 ธนาคารทิสโก้ได้รับเงินคืนทุนจากบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (บริษัทอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี) และบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด (บริษัทที่เลิกกิจการและชำระบัญชีเสร็จแล้ว) เป็นจำนวนเงินรวม 512.5 ล้านบาท
- ในเดือนมีนาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ได้รับเงินคืนทุนงวดสุดท้ายจากบริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด เป็นจำนวนเงินประมาณ 1.4 ล้านบาท
- ในเดือนตุลาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จำนวนเงิน 666 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4.2 ก)
- ในเดือนมกราคม 2552 ธนาคารทิสโก้ได้รับเงินคืนทุนจากการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด จำนวนเงิน 168 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4.2 ข)

4.4.2 การจดทะเบียนลดทุนของบริษัทย่อย

- ก) โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 5/2551 ของบริษัท ทิสโก้ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2551 ได้อนุมัติให้บริษัท ทิสโก้ลีสซิ่ง จำกัด ลดทุนจดทะเบียนจาก 890 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 8,900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 224 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 2,240,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2551 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว
- ข) โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6/2551 ของบริษัท ทิสโก้ลีสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2551 ได้อนุมัติให้บริษัท ทิสโก้ลีสซิ่ง จำกัด ลดทุนจดทะเบียนจาก 224 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 2,240,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็น 56 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 560,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) และเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2551 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

4.5 วิกฤตจากสภาวะเศรษฐกิจ

วิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกาในช่วงปีที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อทางลบต่อสภาวะเศรษฐกิจโลกอย่างรุนแรง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและฐานะการเงินของผู้ประกอบการในประเทศไทยเป็นจำนวนมาก ถึงแม้ว่ารัฐบาลของประเทศต่าง ๆ ได้ใช้ความพยายามในการที่จะแก้ไขปัญหาล่าช้า แต่ยังคงมีความไม่แน่นอนว่าสภาวะเศรษฐกิจของโลกจะกลับคืนสู่สภาวะปกติเมื่อใด งบการเงินที่รายงานนี้จัดทำบนพื้นฐานข้อเท็จจริงของสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน และประมาณการและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาแล้วว่าเหมาะสมในสถานการณ์ปัจจุบันซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงไปตามความไม่แน่นอนในอนาคต

5. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2552

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ

แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000

www.tisco.co.th