



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี 2555

สารบัญ

หน้า

รายงานจากคณะกรรมการ

A-1

ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป	1-1
2. ปัจจัยความเสี่ยง	2-1
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3-1
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	4-1
5. ทฤษฎีสินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	5-1
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	6-1
7. โครงสร้างเงินทุน	7-1
8. การจัดการ	8-1
9. การควบคุมภายใน	9-1
10. รายการระหว่างกัน	10-1
11. สถานะการเงินและผลการดำเนินงาน	11-1
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	12-1

ส่วนที่ 2 เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร	A 1-1
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร	A 2-1
เอกสารแนบ 3	รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A 3-1
เอกสารแนบ 4	แบบประเมินความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายใน	A 4-1
เอกสารแนบ 5	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	A 5-1

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2555 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวจากวิกฤตอุทกภัย และมีการขยายตัวแข็งแกร่งโดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากภาคการบริโภคภายในประเทศที่เติบโตอย่างเนื่องท่ามกลางปัจจัยภายนอกที่เต็มไปด้วยความไม่แน่นอน เป็นผลจากการดำเนินนโยบายผ่อนปรนทางการเงินและการคลัง ทั้งนี้ เศรษฐกิจในประเทศที่เข้มแข็งผนวกกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลช่วยกระตุ้นให้เกิดการใช้จ่ายภายในประเทศอย่างมาก โดยเห็นได้ชัดจากภาคการบริโภคและการลงทุนที่เติบโตอย่างแข็งแกร่ง ขณะเดียวกัน ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ได้ผ่อนคลายนโยบายทางการเงินด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อภาคการส่งออก ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจโลก ขณะที่ภาวะตลาดทุนได้รับประโยชน์อย่างมากจากปัจจัยพื้นฐานเศรษฐกิจดังกล่าว โดยเห็นได้จากดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ปรับตัวสูงขึ้นถึงร้อยละ 36 นับเป็นตลาดทุนที่ขยายตัวสูงสุดในภูมิภาคเอเชีย ขณะเดียวกัน ปี 2555 ถือเป็นอีกปีที่ธุรกิจสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 14

ในปีนี้ จึงถือเป็นโอกาสดีอย่างยิ่งสำหรับธนาคารทิสโก้ในการขยายฐานของธุรกิจออกไปได้มาก สินเชื่อของธนาคารเติบโตขึ้นถึงร้อยละ 33 ซึ่งนับว่าสูงที่สุดในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยสินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ สิ้นปีเพิ่มสูงขึ้นเกินกว่า 275,000 ล้านบาท ทำให้บรรลุเป้าหมายในการเพิ่มสินทรัพย์ให้ได้เป็นสองเท่าภายในระยะเวลาเพียง 3 ปี จากที่วางแผนไว้ 5 ปี ความสำเร็จดังกล่าวเป็นผลมาจากการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจแบบมุ่งเน้นในตลาดที่มีการเติบโตสูง โดยเฉพาะตลาดสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์ในปีนี้มี การเติบโตสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ตามการเติบโตของอุตสาหกรรมรถยนต์ ที่มียอดขายเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 81 หรือคิดเป็นจำนวน 1.44 ล้านคัน โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากนโยบายของรัฐบาลที่ให้สิทธิคืนภาษีสรรพสามิตให้กับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก ในด้านผลการดำเนินงาน ธนาคารมีกำไรเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 มาอยู่ที่ 2,757 ล้านบาท ทำให้สามารถรักษาอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในระดับสูงได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่วัน ธนาคารยังคงรักษามาตรฐานการดูแลและกำกับกิจการที่ดี และการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง เป็นผลให้ธนาคารมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอัตราที่ต่ำเพียงร้อยละ 1.2 ของสินเชื่อรวม สำหรับการดำเนินธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการเชื่อมั่นว่าธนาคารจะยังคงเติบโตต่อไปอย่างมีคุณภาพ ด้วยกลยุทธ์การทำธุรกิจแบบมุ่งเน้น และความสามารถในการปรับตัวได้อย่างรวดเร็วทันสถานการณ์ และประสิทธิภาพในการทำงานของคณะผู้บริหารและพนักงานทุกคน ดังจะเห็นได้จากความสำเร็จในสายธุรกิจหลักของธนาคารทิสโก้ ดังต่อไปนี้

สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องพร้อมไปกับการขยายช่องทางให้บริการแก่ลูกค้าทั่วประเทศในตลาดสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค โดยยังคงรักษาสถานะผู้นำของตลาดด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ไว้ได้ และได้รับความสนับสนุนอย่างดีจากบริษัทผู้ผลิตรถยนต์ภายใต้การให้สินเชื่อในลักษณะ Captive Finance สำหรับ **สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท** ได้ให้บริการทางการเงินและให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าเพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายในการขยายธุรกิจ ด้วยความมุ่งมั่นของทีมงานที่พร้อมนำเสนอสิ่งที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า ทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองต่อความต้องการทางการเงินที่หลากหลายของลูกค้าทั้งบริการด้านสินเชื่อและที่ปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะธุรกรรมด้านตลาดทุนที่สร้างความสำเร็จอย่างมากให้กับลูกค้าและนักลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารได้รับการจัดอันดับให้เป็นผู้ค้าตราสารหนี้ภาคเอกชนยอดเยี่ยม (Top Bank in the Secondary Market for Corporate Bonds) จาก The Asset Currency Bond Benchmark Survey ต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 6 **สายงานจัดการธนบัติและเงินฝาก** ให้บริการครบวงจรแก่ลูกค้าธนบัติ โดยมุ่งเน้นการให้คำแนะนำทางการเงินและบริการที่มีคุณภาพเสมอมา TISCO Wealth ได้ก้าวผ่านปีที่เต็มไปด้วยการแข่งขันที่รุนแรง ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุมทั้งเงินฝากและการลงทุน และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพ

ธนาคารยึดมั่นมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทิสโก้ในทุกระดับขององค์กร ด้วยความมุ่งมั่นดังกล่าวส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Awards)” จาก SET Awards 2012 ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดระยะเวลา 4 ทศวรรษของการดำเนินงาน ธนาคารให้ความสำคัญต่อบริษัทด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้มีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร ซึ่งล้วนเป็นโครงการระยะยาวที่จะต้องได้รับการประเมินผลเป็นรายปี นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสาธารณกุศลที่ได้ทำมาอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้ ได้แก่ การให้ทุนการศึกษา ทุนรักษาพยาบาล และทุนประกอบอาชีพ กลุ่มทิสโก้ก็ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบอื่น โดยมีทีมงานอาสาสมัครเข้าร่วมโครงการจิตอาสาต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งกิจกรรมในปีนี้ได้มุ่งเน้นเรื่องส่งเสริมความรู้ด้านการเงินและปลูกฝังให้เยาวชนตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บออมและการบริหารจัดการเงิน รวมทั้งได้ริเริ่มโครงการพัฒนาและส่งเสริมการออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อสนับสนุนการพึ่งพาตนเองของชุมชน

แม้ว่าในปีนี้ ธุรกิจของธนาคารขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมาก แต่ค่านิยมหลักขององค์กรที่มุ่งมั่นในการสร้างความสำเร็จอย่างยั่งยืนยังคงไม่เปลี่ยนแปลง ธนาคารตระหนักดีว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญและมีค่ามากที่สุดขององค์กร นับตั้งแต่เริ่มต้นดำเนินงาน ธนาคารได้ปลูกฝังค่านิยมขององค์กรให้แก่พนักงานและได้มีการสืบทอดค่านิยมดังกล่าวให้แก่พนักงานรุ่นใหม่ ณ ปัจจุบันธนาคารเติบโตเป็นครอบครัวใหญ่ มีพนักงานกว่า 2,300 คนที่มีพื้นฐานแตกต่างกัน ธนาคารจึงได้ริเริ่มโครงการพนักงานสัมพันธ์ในเชิงรุกโดยรับฟังความต้องการของพนักงานในทุกระดับ เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อกันระหว่างนายจ้าง-ลูกจ้าง หัวหน้างาน-ลูกน้อง และระหว่างเพื่อนพนักงานด้วยกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดโปรแกรมต่างๆ เพื่อพัฒนาผู้บริหารระดับกลาง เพื่อสร้างความมั่นใจได้ว่าธนาคารมีความพร้อมด้านบุคลากรและมีศักยภาพที่จะรับมือกับการสภาวะทางเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันสถานการณ์

สำหรับปี 2556 เศรษฐกิจไทยจะยังสามารถรักษาระดับการเติบโตได้ โดยได้รับอานิสงส์จากโครงการลงทุนเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในระยะยาวของรัฐบาล ผนวกกับการอุปโภคบริโภคภายในประเทศที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การรวมตัวกันของประเทศซึ่งเป็นตลาดทางเศรษฐกิจใหม่ที่มีการเติบโตอย่างรวดเร็ว เช่น ประเทศลาว เวียดนาม พม่า กัมพูชา ภายใต้การก่อตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ก็เป็นปัจจัยบวกต่อการฟื้นตัวของภาคส่งออกและการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ อย่างไรก็ตาม แม้เศรษฐกิจในประเทศจะมีแนวโน้มการเติบโตในระยะกลางที่ดี คณะกรรมการตระหนักดีว่าองค์ประกอบที่เอื้อต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิดปัญหาด้านเสถียรภาพในระยะยาว กล่าวคือ เงินทุนจากต่างประเทศจำนวนมากที่ไหลเข้ามาสู่ตลาดทุนของไทย นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่มุ่งขยายการอุปโภคบริโภคภายในประเทศ แม้จะเป็นโอกาสดีต่อธุรกิจ แต่ก็อาจทำให้เกิดปัญหาวินัยทางการเงินตามมา ท่ามกลางการฟื้นตัวที่ยังอยู่ในภาวะเปราะบางของเศรษฐกิจโลกและความผันผวนของเศรษฐกิจไทย ธนาคารจะยังคงดำเนินนโยบายการบริหารด้วยความระมัดระวัง มุ่งเน้นทำธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง ตลอดจนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนธนาคารและเป็นแรงผลักดันสำคัญที่ทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จในปีที่ผ่านมาด้วยความท้าทาย คณะกรรมการเชื่อมั่นว่า ความทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะนำความก้าวหน้ามาสู่ธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในปีต่อไป

คณะกรรมการ

ส่วนที่ 1
ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107539000171
ทุนจดทะเบียน	:	11,002,000,000 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	7,281,522,500 บาท
		ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท และ หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท
Home Page	:	www.tisco.co.th
โทรศัพท์	:	(66) 2633 6000
โทรสาร	:	(66) 2633 6800
บุคคลอ้างอิง		
นายทะเบียนหุ้นสามัญและหุ้น บุริมสิทธิ	:	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6815 โทรสาร 0 2633 6818
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1321 โทรสาร 0 2242 3270
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1321 โทรสาร 0 2242 3270
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1321 โทรสาร 0 2242 3270
นายทะเบียนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1321 โทรสาร 0 2242 3270
ผู้สอบบัญชี	:	นางสาวรัตนา จਾਲะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734 บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

รายละเอียดของนิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นทางตรงในบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว จำนวน 1 บริษัท คือ บริษัท TISCO Securities Hong Kong Limited ซึ่งปัจจุบัน TISCO Securities Hong Kong Limited ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทและอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี นอกจากนี้ ธนาคารถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3.5

2. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

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

ทั้งนี้ตามแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคารได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์เชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะที่วัดกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัท และระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่า ผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำมาเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานะของสินทรัพย์ หนี้สิน และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินที่มีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูกประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่นๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเสี่ยงของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสมภาวะวิกฤติ

การทดสอบสมภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสมภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสมภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสมภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสถานะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับ การสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณที่บริษัทใหญ่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิจัยความเสี่ยง และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมายของบริษัท ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้กรอบนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

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

โดยรวมความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 11 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

2.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่ออาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อลดลง ในปี 2555 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารคงที่อยู่ร้อยละ 1.2 ณ จากสิ้นปี 2554 โดยที่อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อย่อย ณ สิ้นปี 2555 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.2 ณ สิ้นปี 2554 เป็นร้อยละ 1.3 ณ สิ้นปี 2555 ในขณะที่อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจลดลงจากร้อยละ 1.2 ณ สิ้นปี 2554 เป็นร้อยละ 0.9 เป็นผลมาจากการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม ทั้งนี้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,774.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 558.93 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 จากการขยายตัวของสินเชื่อระหว่างปี

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานะเศรษฐกิจในอนาคต โดยธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 4,687.64 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 169.8 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 2,676.22 ล้านบาท โดยเป็นสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 2,648.08 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีสำรองหนี้สูญส่วนเกินอีกจำนวน 2,016.43 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

2.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสินเชื่อรวมทั้งหมด 238,666.45 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 64.5 และ 18.0 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 154,049.32 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 145.47 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.09 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.06 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 17,226.31 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 10,203.97 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 14,888.26 ล้านบาท ธุรกิจการเกษตรและเหมืองแร่ 675.20 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40.1 ร้อยละ 23.7 ร้อยละ 34.6 และร้อยละ 1.6 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 7.2 ร้อยละ 4.3 ร้อยละ 6.2 และร้อยละ 0.3 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 24,299.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.2 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในอุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์ อย่างไรก็ตามเงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

2.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ซึ่งมีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลค่าหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 80.2 ของเงินให้สินเชื่อของธนาคาร เป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อถึงถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

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

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อนั้นสูงจะสูงของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อนั้นสูงจะสูงคิดเป็นร้อยละ 61.7 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อนั้นสูงจะสูง อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

2.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาหุ้นหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 266.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.1 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 6.4 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ลดจากร้อยละ 16.2 ณ สิ้น ปี 2554

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 36,726.44 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 1,045.65 ล้านบาท เทียบกับ 903.07 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 31,370.14 ล้านบาท เทียบกับ 29,983.89 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 4,310.65 ล้านบาท เทียบกับ 1,446.79 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554

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

มากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็น 22,741.00 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการ โครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินรับฝาก 220,633.71 ล้านบาท หนี้กู้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 8,243.00 ล้านบาท และหนี้กู้ระยะสั้น รวมมูลค่า 5,828.20 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 7,494.42 ล้านบาท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

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

2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

2.3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 436.13 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งจำนวน ซึ่งเป็นมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนจำนวน 43.96 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด แม้ว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารไม่มีฐานะเงินลงทุนในส่วนนี้ แต่อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในรายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกรถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการระจุกตัว วงเงินจำกัด ขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 436.13 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว ทั้งนี้ เงินลงทุนดังกล่าวลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่มีจำนวน 1,049.17 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนจำนวน 43.96 ล้านบาท ลดลงจาก 46.91 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

2.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนแปลง ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนแปลง ภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนแปลง ภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนแปลง ภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	50,774.36	70,069.57	46,427.61	102,571.13	269,842.67
หนี้สิน	(96,918.91)	(145,432.37)	(1,320.16)	(8,268.96)	(251,940.39)
ส่วนต่าง	(46,144.55)	(75,362.80)	45,107.45	94,302.17	17,902.27

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ในช่วงระยะเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนเป็นจำนวน 46,144.55 ล้านบาท และในช่วงระยะ 2-12 เดือนเป็นจำนวน 75,362.80 ล้านบาท โดยหนี้สินที่มีระยะเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนนั้นประกอบด้วยบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน ซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก ส่วนในระยะ 2-12 เดือนจะประกอบด้วยบัญชีเงินฝากประจำและหุ้นกู้ โดยมีสินทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงมากกว่า 1 ปี โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับปานกลาง

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 4,310.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,763.87 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2554 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.27 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2554 ซึ่งอยู่ที่ 0.83 ปี อันเป็นผลมาจากการลงทุนในพันธบัตรระยะสั้นเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ขณะที่ค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 0.61 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2554 ซึ่งอยู่ที่ 1.08 ปี อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในเกณฑ์ต่ำ และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดขึ้นได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

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

2.4.1 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ

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

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

ที่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ผลกระทบค่อนข้างสูงถึงสูง เช่น ความเสี่ยงในตัวเงินสด ความเสี่ยงทางด้านทุจริต และความเสี่ยงที่กระทบชื่อเสียงในวงกว้าง ความเสี่ยงเหล่านี้ ธนาคารจัดการโดยเพิ่มจุดควบคุมต่างๆที่จะช่วยป้องกันข้อผิดพลาดไม่ให้เกิดขึ้น หรือสามารถตรวจพบข้อผิดพลาดต่างๆได้อย่างรวดเร็ว

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

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

เนื่องด้วยธนาคารดำเนินการทางด้านธุรกิจและการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่แตกต่างกันไป ดังนั้นความเสี่ยงจะถูกควบคุมโดยระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม รวมถึงโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดกลไกตรวจวัดเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้ธนาคารจะยึดมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบและความระมัดระวังที่เกี่ยวกับข้อบกพร่อง ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานทุกระดับของธนาคาร

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้จัดทำขึ้นโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด และนำมาใช้กับบริษัทในเครือ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมิน รวมถึงควบคุมความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ทำหน้าที่สนับสนุน วิเคราะห์ความเสี่ยง ให้ข้อเสนอแนะ รวมถึงจัดเตรียมให้มีเครื่องมือและข้อมูลที่เพียงพอ หน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่รับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงาน โดยต้องมีการควบคุมการปฏิบัติการ ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของ Basel II และกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารกำหนดให้ระบุและประเมินความเสี่ยงในการปฏิบัติกรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความเข้าใจในด้านการปฏิบัติการ เพื่อนำไปสู่การพัฒนาขั้นตอนการทำงานที่มีการควบคุมและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะร่วมมือกับทุกหน่วยงานเพื่อประเมินความเสี่ยง และแต่ละหน่วยงานจะนำผลที่ได้ไปสร้างแผนงาน และกำหนดตัวชี้วัดต่างๆ

ในระดับปฏิบัติการ ข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นและรายละเอียดที่สำคัญต่างๆจะถูกบันทึกเข้าในระบบจัดการข้อผิดพลาด เพื่อให้ข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นได้รับการจัดการตามระดับอำนาจความรับผิดชอบของพนักงานภายในระยะเวลาที่เหมาะสมและสามารถควบคุมความเสียหายให้อยู่ในวงจำกัดได้ นอกจากนี้ข้อมูลข้อผิดพลาดยังใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับประเมินความเสี่ยงต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม ให้ระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

2.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

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

2.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ซึ่งรวมกำไรสุทธิของปี 2555 แล้วอยู่ที่ร้อยละ 13.30 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 9.03 และร้อยละ 4.28 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของรพท. ธนาคารได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 12,280.17 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 58.1 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel II - IRB ที่ 21,136.78 ล้านบาท

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่ง Vision and Mission Statement ของธนาคารได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทาง การดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวก การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับของคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกระเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทาง การดำเนินธุรกิจสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 ความเป็นมาของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญ

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

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

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

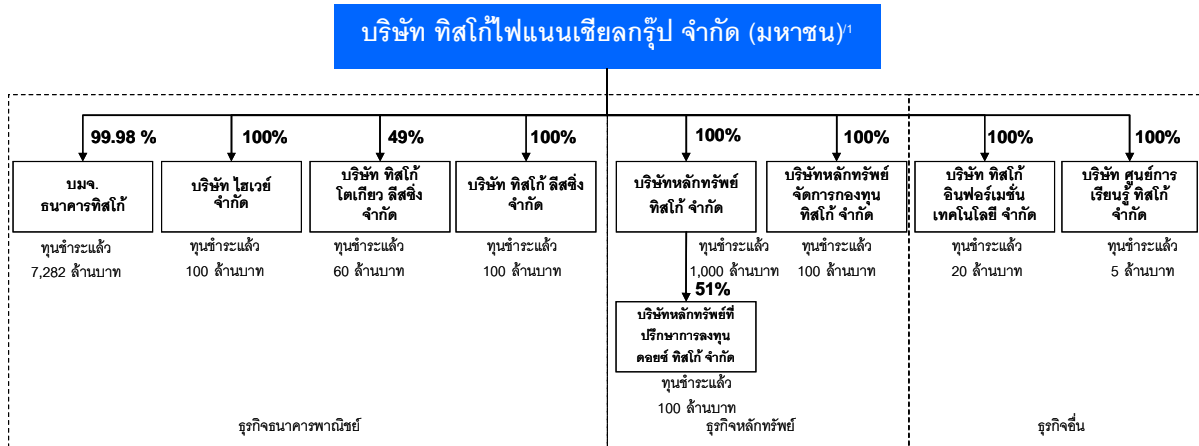
ในปี 2550 ธนาคารได้ดำเนินการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2550 โดยมีธนาคารเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งการจัดการกลุ่มธุรกิจการเงินนี้เพื่อต่อธนาคารในการบริหารความเสี่ยง และการจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ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

หลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้ยื่นขออนุมัติการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแทนธนาคารทิสโก้กับธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งโดยใช้ชื่อว่า บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามที่ได้รับเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารทิสโก้จะดำเนินการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยทั้งหมด และหุ้นในบริษัท โตเกียว ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด ให้กับบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารจะประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว และไม่ถือหุ้นของบริษัทย่อยใดๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้

ในปี 2552 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ได้ดำเนินการแล้วเสร็จเป็นที่เรียบร้อย โดยบริษัทสามารถทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ขณะเดียวกันธนาคารได้ขอเพิกถอนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเดือนพฤศจิกายน 2552 บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ การเสนอหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในการให้บริษัทถือหุ้นในธนาคารครบร้อยละ 100 และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่ยังมิได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นของธนาคารกับหุ้นของบริษัท โดยมีระยะเวลาเสนอขายรวม 12 เดือน โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และสิ้นสุดในวันที่ 19 พฤศจิกายน 2553 ทั้งนี้ ณ วันที่ 5 มกราคม 2554 บริษัทถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 99.98 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด

3.2 การประกอบธุรกิจของธนาคาร

ภายหลังแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้เป็นบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีรายละเอียดดังนี้



/1 บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2553		ปี 2554		ปี 2555	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	8,710	104.2	11,557	127.4	14,206	133.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,415)	(28.9)	(5,261)	(58.0)	(7,872)	(73.9)
รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	6,295	75.3	6,296	69.4	6,334	59.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,258	15.0	1,614	17.8	2,495	23.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(66)	(0.8)	(61)	(0.7)	(73)	(0.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,192	14.3	1,553	17.1	2,422	22.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	874	10.5	1,224	13.5	1,890	17.8
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,361	100.0	9,073	100.0	10,646	100.0

3.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

เพื่อให้กลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารมีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามแนวทางที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้

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

เพื่อเป็นการกำหนดทิศทางและเป้าหมายที่เป็นหนึ่งเดียวกันของทั้งกลุ่มทิสโก้ โดยธนาคารได้ยึดวิสัยทัศน์ และค่านิยมองค์กรตามที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้กำหนด เช่นเดียวกับบริษัทย่อยทั้งหมดในกลุ่มทิสโก้

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “ทิสโก้มุ่งมั่นเป็นองค์กรที่ช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตที่ดีขึ้นจากโอกาสทางการเงินที่หลากหลาย (Wealth of Possibilities)” โดยกลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรที่เต็มไปด้วยผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและมีความชำนาญทางด้านการบริหารเงิน (House of Financial Expertise) และร่วมมือกันในการสร้างโอกาสทางการเงินที่หลากหลายนั้นให้แก่ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยมีจุดมุ่งหมายเดียวกันคือ การทำให้ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องมีชีวิตที่ดีขึ้น

พันธกิจขององค์กร คือ “กลุ่มทิสโก้เป็นสถาบันการเงินที่ประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เราทุ่มเทสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืน เพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

ค่านิยมขององค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **ลูกค้าเป็นหลัก** ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า นำเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม
- 2) **ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม** พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า
- 3) **สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ** สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ยอมรับ เน้นความพึงพอใจ และความสำเร็จของลูกค้าเป็นมาตรฐานในการประเมินผลงาน
- 4) **เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ** บุคลากรของกลุ่มทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด
- 5) **ความคิดสร้างสรรค์** ความเชี่ยวชาญของกลุ่มทิสโก้ไม่ได้มาจากความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังมีผสมผสานในส่วนของความคิดสร้างสรรค์ เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้า ต้องมีทั้งความถูกต้อง ความหลากหลาย และความสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยเปิดมุมมองสร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้
- 6) **การให้คำแนะนำ** บุคลากรของกลุ่มทิสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน ดังนั้นจึงปรารถนาที่จะแนะนำ วางแผน จัดการ ด้านการเงิน ให้กับผู้อื่น ด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้าง ทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า ซึ่งเปรียบเสมือนเพื่อนสนิทที่ต้องดูแล ดังนั้น คำแนะนำต่างๆ ที่ลูกค้าได้รับ จึงบรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

การกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

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

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

แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้นั้น ธนาคารมีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น 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

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคาร และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 49 แห่ง ดังนี้

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

4.1 ลักษณะบริการ

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

1. ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ทั้งนี้ บริการสินเชื่อรายย่อยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**

สินเชื่อเช่าซื้อ เป็นการให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคาร และ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญาเช่าซื้อจะมีระยะเวลาดังตั้ง 1-6 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์โนเชงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพวง เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์ คอมพิวเตอร์ เครื่องล้างรูปและอัดขยายภาพ เป็นต้น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของธนาคารที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 28.9 จาก 119,516.90 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็น 154,049.32 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
รถยนต์	101,404.99		119,516.90		154,049.32		28.9

ปี 2554 ธนาคารทิสโก้ ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อโตโยต้าเฉลี่ยร้อยละ 14.5 อีซูซุร้อยละ 11.0 มาสด้าร้อยละ 22.5 ฟอร์ดร้อยละ 20.3 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 31.7 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 80 ต่อ 20 ในปี 2555 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

- **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สินเชื่อเพื่อการเคหะมีจำนวน 1,455.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่มีจำนวน 1,366.69 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อการเคหะส่วนหนึ่งเป็นผลจากความต้องการอสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัยในประเทศฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องภายหลังเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ในช่วงปลายปี 2554

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยอายุของเงินให้สินเชื่ออยู่ระหว่าง 6-30 เดือน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของลักษณะการใช้เงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า นอกจากนี้ บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์เพื่อการอุปโภคบริโภค ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” ซึ่งเป็นสินเชื่อเอนกประสงค์สำหรับเจ้าของรถที่ต้องการใช้วงเงินเพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยลูกค้ายังสามารถใช้รถได้ตามปกติ และไม่ต้องโอนทะเบียนรถยนต์ ซึ่งธนาคารทิสโก้ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด โดยจุดเด่นของสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ ทิสโก้ ออโต้ แคช คือ สะดวก รวดเร็ว และให้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อบุคคลทั่วไป นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้พัฒนาเพิ่มช่องทางจำหน่ายผ่านออนไลน์ www.tiscoautocash.com เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงบริการมากยิ่งขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 14,387.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.8 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่มีจำนวน 12,752.49 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อย่อย

สินเชื่อย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	101,404.99	89.5	119,516.90	89.4	154,049.32	90.7	28.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,422.29	1.2	1,366.69	1.1	1,455.60	0.9	6.5
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	10,504.29	9.3	12,752.49	9.5	14,387.17	8.5	12.8
รวม	113,331.56	100.0	133,636.08	100.0	169,892.09	100.0	27.1

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ธนาคารให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคาร โดยธนาคารมีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารที่เน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารทิสโก้ได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเชิรเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง ในปี 2555 ธนาคารทิสโก้เน้นการทำตลาดผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและการลงทุนอย่างครบวงจร โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูงเมื่อเทียบกับบัญชีเงินฝากทั่วไป และมีสภาพคล่องในการเบิกเงินสูง เช่น เงินฝากออมทรัพย์ไดมอนด์ (Diamond Savings) ที่เน้นลูกค้ากลุ่มที่มีเงินออมมากกว่า 1 ล้านบาท พร้อมรับสิทธิประโยชน์ทางด้านบัญชี และเงินฝากซูปเปอร์ออมทรัพย์สำหรับลูกค้ากลุ่มที่มีเงินอมน้อยกว่า 1 ล้านบาท ตลอดจนการออกรายการส่งเสริมการขายสำหรับเงินฝากประจำระยะสั้นถึงระยะกลางอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารได้ออกแคมเปญส่งเสริมการขายในช่วงปลายปีสำหรับผลิตภัณฑ์ออกทรัพย์และการลงทุน ภายใต้ชื่อ "TISCO Combo เงินฝาก 10%" ที่รวมผลิตภัณฑ์เงินฝาก กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อเกษียณอายุ (RMF) และประกันชีวิตเข้าไว้ด้วยกัน เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์ทางด้านภาษีและผลตอบแทนในคราวเดียวกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดให้บริการสาขาธนาคารเพิ่มเติม โดยเฉพาะตามแหล่งชุมชนจำนวน 3 แห่ง ประกอบด้วย สาขาเกตเวย์ เอกมัย สาขาราชวงศ์ และ สาขาซีคอน บางแค โดยเป็นสาขาเต็มรูปแบบที่สามารถให้บริการครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการลงทุนทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่างๆ แก่ลูกค้าธนาคาร ตลอด 7 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสรรหาและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มลูกค้า โดยมีผลิตภัณฑ์ทั้งในหมวดประกันวินาศภัย อาทิ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัยและภัยธรรมชาติ-น้ำท่วม รวมถึงผลิตภัณฑ์ในหมวดประกันชีวิต อาทิ ประกันสินเชื่อ และประกันแบบสะสมทรัพย์ ปัจจุบันธนาคารมีพันธมิตรทางธุรกิจหลายบริษัท ต่างก็เป็นบริษัทประกันภัยชั้นแนวหน้า ที่มีชื่อเสียงและฐานะการเงินมั่นคง

ในปี 2555 ธนาคารได้ร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่กับบริษัทประกันชีวิตไปอีกระดับหนึ่ง ซึ่งได้แก่ ผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ (HIP) สำหรับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยให้ความคุ้มครองสุขภาพทั้งการรักษาพยาบาลผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก และให้ค่าชดเชยรายวันในการรักษาพยาบาล ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าโดยตรง ในด้านประกันภัยรถยนต์ ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ให้ความคุ้มครองเพิ่มมากขึ้นจากความคุ้มครองรถยนต์ ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ประกันภัย Auto Care Insurance (ACI) ซึ่งมีความคุ้มครองประกอบด้วยความคุ้มครอง 3 ในส่วน คือ ประกันชดเชยรายได้จากอุบัติเหตุทุกคนในรถยนต์สูงสุดถึง 7 คน ประกันทรัพย์สินส่วนตัวจากการโจรกรรม และเงินปลอบขวัญอันเนื่องจากรถยนต์ชนกันไม่ว่าจะเป็นฝ่ายถูกหรือผิดก็ตาม ทั้งสามความคุ้มครองนี้ ถือเป็นครั้งแรกในประเทศไทย ที่สามารถผสมผสานความคุ้มครองแยกหมวดให้มาอยู่ในผลิตภัณฑ์ตัวเดียวกัน นอกเหนือจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ธนาคารยังได้เป็นนายหน้าประกันภัยอย่างเป็นทางการให้กับบริษัทรถยนต์ที่เป็นคู่ค้า โดยดูแลความคุ้มครองรถยนต์กับลูกค้าทุกราย และยังเพิ่มความคุ้มครองพิเศษ ประกันโจรกรรมทรัพย์สินส่วนตัวภายในรถยนต์ ในวงเงินสูงถึง 20,000 บาท ให้อีกด้วย ผลิตภัณฑ์และโครงการต่างๆ ที่ได้พัฒนาขึ้นนี้ มีส่วนอย่างยิ่งที่ทำให้ลูกค้าของธนาคารได้มีโอกาสใช้ผลิตภัณฑ์ที่ดีในราคาที่เหมาะสม โดยได้รับการตอบรับอย่างดีเยี่ยมจากลูกค้าธนาคาร

2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

ธนาคารยังให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนครบวงจร ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ทุกความต้องการด้านการออมและการลงทุนทั้งบริการธนาคาร หลักทรัพย์ และจัดการกองทุนที่หลากหลายไว้ในที่เดียว ภายใต้แบรนด์ "ทิสโก้ เวลธ์" (TISCO Wealth) โดยแบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็น 2 กลุ่ม คือ กลุ่มทิสโก้ แพลทตินัม (TISCO Platinum) ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีฐานเงินฝาก กองทุน หรือพอร์ตหุ้น รวมกันอยู่ที่ 5 -20 ล้านบาท และกลุ่ม ทิสโก้ ไพรวเท (TISCO Private) เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีฐานเงินฝาก กองทุน หรือพอร์ตหุ้น รวมกันอยู่ที่ 20 ล้านบาท ขึ้นไป โดยมีผู้จัดการธนบดีคอยดูแลด้านธุรกรรมเงินฝาก และให้คำปรึกษาด้านการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างใกล้ชิด ในปี 2555 ทิสโก้ เวลธ์ยังมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน โดยได้จัดตั้ง TISCO Wealth Strategy Team เพื่อจัดทำรายงานการวิเคราะห์ Global Economic Review และ Global Wealth Strategy ที่เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์

ประเภทต่างๆ ทั่วโลก เพื่อตอบสนองความต้องการไปลงทุนต่างประเทศในทุกรูปแบบ พร้อมกันนี้ยังมีทวีเคาระห์เจาะลึกของสินทรัพย์ลงทุนประเภทต่างๆ เช่น ทองคำ น้ำมัน อสังหาริมทรัพย์ สินค้าเกษตร เป็นต้น โดยลูกค้าสามารถติดตามข่าวสาร และคำแนะนำการลงทุนผ่านเว็บไซต์ www.tiscowealth.com ธนาคารยังพัฒนาสาขาในรูปแบบใหม่ที่เน้นการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนทุกรูปแบบในสินทรัพย์ทั่วโลก (Advisory branch) แห่งแรกที่ศูนย์การค้าเกตเวย์ เอกมัย โดยสาขานี้ยังนับเป็นครั้งแรกที่มีบริการใหม่ ได้แก่ “เวลธ์ คลินิก” (Wealth Clinic) ซึ่งเป็นบริการพิเศษสำหรับลูกค้าที่ต้องการรับคำปรึกษาการลงทุนแบบเชิงลึกตามความต้องการและความเหมาะสมกับตนเอง โดยมีทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนขอให้คำปรึกษาในขนาดธนาคารทิสโก้จะขยายบริการเวลธ์ คลินิก ในสาขาเปิดใหม่เพื่อขยายบริการที่ปรึกษาการลงทุนในครอบคลุมยิ่งขึ้น

3. ธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ 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 สินเชื่อเพื่อรองรับหมวกก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมูลขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น

• สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น

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

• บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึงการค้าประกันผลงานก่อสร้างหรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

• บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินทุน

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

- **บริการคัสโตเดียน**

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

- **กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย**

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

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

4. บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง (Commercial Lending)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารทิสโก้มีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 42,993.75 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 18.0 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.9 จาก 32,348.73 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรม สาธารณูปโภค และการบริการ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีจำนวน 25,780.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 89.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 ที่มีจำนวน 13,628.40 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นอย่างมากของสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	10,996.33	7.6	16,368.35	9.1	17,226.31	7.2	5.2
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,374.43	4.4	8,789.92	4.9	10,203.97	4.3	16.1
สาธารณูปโภคและการบริการ	4,905.58	3.4	6,862.20	3.8	14,888.26	6.2	117.0
การเกษตรและเหมืองแร่	155.24	0.1	328.26	0.2	675.20	0.3	105.7
รวมสินเชื่อธุรกิจ	22,431.58	15.4	32,348.73	18.0	42,993.75	18.0	32.9
สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม	9,425.41	6.5	13,628.40	7.6	25,780.61	10.8	89.2
สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น	113,331.56	78.1	133,636.08	74.4	169,892.09	71.2	27.1
รวมสินเชื่อธนาคาร	145,188.55	100.0	179,613.21	100.0	238,666.45	100.0	32.9

- **กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย**

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

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

5. บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

ธุรกิจบริการจัดการการเงิน ดำเนินการโดยธนาคารทีสโก้ คือ บริการในด้านการบริหารกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่าย สำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ ซึ่งจะช่วยเหลือลูกค้าเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริการจัดการของธุรกิจ ประกอบด้วย การบริการ 3 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มบริการรับเงิน (TISCO Collection) กลุ่มบริการด้านการจ่ายเงิน (TISCO Payment) กลุ่มบริการด้านการบริหารสภาพคล่อง (TISCO Liquidity Management) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (TISCO E-Cash Management) เพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้า สำหรับทำธุรกรรมและเรียกดูข้อมูลต่างๆ

6. บริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

มูลค่าเงินลงทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 4,956.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 ที่มีจำนวน 2,642.86 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 87.6 เป็นผลจากการเพิ่มของเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อการลงทุน

4.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

● ลักษณะตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 31 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 16 แห่ง และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 15 แห่ง สำหรับภาวะตลาดด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อมีรายละเอียดดังนี้

เงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย¹ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 9,234,727 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการลดการระดมเงินทุนผ่านตั๋วแลกเงินจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการเงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน ประกอบกับการแข่งขันด้านการระดมเงินฝากอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2555 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับตัวมาอยู่ที่ร้อยละ 1.84 จากร้อยละ 2.08 ณ สิ้นปี 2554 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรองรับความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลก และกระตุ้นการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศจากภาวะน้ำท่วมในช่วงปลายปี 2554

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย : ร้อยละต่อปี)

	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2555
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ¹	6.12	7.25	7.00
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ¹	1.10	2.08	1.84

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

สำหรับ ปี 2555 เงินฝาก² ของธนาคารทีสโก้ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 228,017.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 ร้อยละ 34.9 โดยแบ่งเป็นเงินฝาก 220,633.71 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้น 7,383.72 ล้านบาท

¹ รายการย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมียอดคงค้างสินเชื่อจำนวน 8,506,255 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 ร้อยละ 13.7 ตามการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารทีเอสบี ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 238,666.45 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2554 ร้อยละ 32.9 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2555 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ลดลงเป็นร้อยละ 7.00 จากร้อยละ 7.25 ณ สิ้นปี 2554

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อหลังหักค่าเผื่อหนี้	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,338,099	18.4	1,774,371	19.2	1,480,574	17.4
2. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,248,268	17.7	1,667,374	18.1	1,478,988	17.4
3. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,145,31	16.8	1,614,589	17.5	1,490,457	17.5
4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	1,921,321	15.1	1,394,536	15.1	1,273,614	15.0
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	986,467	7.7	692,994	7.5	714,405	8.4
6. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน)	951,007	7.5	701,282	7.6	707,612	8.3
7. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	711,968	5.6	496,414	5.4	426,986	5.0
8. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	355,959	2.8	201,934	2.2	207,679	2.4
9. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	275,124	2.2	220,634	2.4	233,979	2.8
10. ธ.ทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	260,007	2.0	114,576	1.2	103,399	1.2
11. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	223,931	1.8	153,532	1.7	163,072	1.9
12. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	200,269	1.6	135,285	1.5	133,602	1.6
13. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	120,066	0.9	67,208	0.7	91,889	1.1
ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย	12,737,802	100.0	9,234,727	100.0	8,506,255	100.0

ที่มา: รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารจะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ในประเทศ โดยในปี 2555 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศอยู่ที่ 1,436,335 คัน เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 80.9 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากอุปสงค์รถยนต์สะสม (Pent-up Demand) ที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตน้ำท่วมในช่วงปลายปี 2554 ประกอบกับนโยบายค้ำประกันสินเชื่อสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ของบริษัท 2555 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 46.6 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 53.4 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 8.4

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2551-2554

(หน่วย: คัน)

	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2555
รถยนต์นั่ง	238,990	235,169	346,644	360,711	669,954
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	375,088	313,703	453,713	433,370	766,381
รวม	614,078	548,872	800,357	794,081	1,436,335

ที่มา : สถาบันยานยนต์

• สภาพการแข่งขัน

ในปี 2555 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวอย่างต่อเนื่องและมีเสถียรภาพ สอดรับกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ โดยมีปัจจัยหนุนสำคัญจากการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งของภาคการบริโภค การลงทุนเพื่อเพิ่มกำลังการผลิต และการฟื้นฟูซ่อมแซมในส่วนที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมของภาคเอกชน ประกอบกับโครงการลงทุน และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ สำหรับการแข่งขันด้านเงินฝากยังคงมีความรุนแรงเพื่อสนับสนุนการขยายตัวสินเชื่อ ประกอบการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การจำหน่ายตั๋วแลกเงิน และการปรับอัตราเงินนำส่งของสถาบันการเงิน (รวมถึงธนาคารของรัฐ) ที่ต้องจ่ายให้กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ทำให้ธนาคารพาณิชย์บางแห่งปรับกลยุทธ์มาระดมทุนผ่านเงินฝาก ทดแทนการออกตั๋วแลกเงิน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่

ในอันดับที่ 9 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 2.1 ส่วนแบ่งการตลาดเงินฝากร้อยละ 2.3 ของยอดเงินฝากรวมทุกธนาคาร และมีส่วนแบ่งตลาดเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 2.7 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกธนาคาร

สำหรับการแข่งขันธุรกิจสินเชื่อของบริษัท ธนาคารทิสโก้มุ่งเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงโดยมุ่งการปรับโครงสร้างหนี้ และเตรียมพร้อมที่จะรองรับตลาดที่อาจมีทิศทางไม่แน่นอน โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินงานธุรกิจกว่า 40 ปี ประกอบกับระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนการให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธนาคารและบริษัทที่สซิ่งในเครือธนาคารพาณิชย์ และ 2) บริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ สำหรับตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2555 ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงแม้ว่ายอดขายในตลาดรถยนต์ใหม่ภายในประเทศจะมีการเติบโตเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 80 ซึ่งสูงสุดเป็นประวัติการณ์ เป็นผลมาจากอุปสงค์รถยนต์สะสม (Pent-up Demand) ที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตน้ำท่วมในช่วงปลายปี 2554 และนโยบายคืนภาษีสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรกของรัฐบาล ทั้งนี้ สถาบันการเงินรายใหญ่ซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินกู้และมีเป้าหมายหลักในการเป็นผู้นำด้านส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ได้เสนออัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ต่ำมากเพื่อดึงดูดลูกค้า ส่งผลให้ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อหลายรายรวมถึงธนาคารทิสโก้ได้หันมามุ่งเน้นการให้สินเชื่อแบบใช้ทะเบียนรถยนต์เป็นหลักประกัน (ทิสโก้ ออกได้แคช) เพิ่มขึ้นซึ่งมีผลตอบแทนที่ดีกว่าสินเชื่อรถยนต์ใหม่ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดี มีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ (Dealer) โดยจะลดอัตราดอกเบี้ยลงตามตลาดเพียงเพื่อรักษาสถานะลูกค้า และกลุ่มทิสโก้ได้ขยายฐานลูกค้าสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์มากขึ้น พร้อมกับเพิ่มสัดส่วนการให้เช่าซื้อรถมือสองมากขึ้นเพื่อให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยที่ดีขึ้น นอกจากนี้ การเป็นพันธมิตรหลักกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ และ เซปโรเลต ในตลาดรถยนต์ใหม่ทำให้กลุ่มทิสโก้มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเพิ่มขึ้น กอปรกับประสบการณ์อันยาวนานของกลุ่มทิสโก้ การมีความสัมพันธ์อันดีกับผู้แทนขาย ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้ยังมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว

4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของธนาคารแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2555
เงินฝาก	48,606.38	38,059.89	220,633.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,867.30	10,857.98	9,943.23
หุ้นกู้	72,515.74	132,036.87	13,211.92
เงินกู้ยืมระยะยาว	15,460.40	11,749.90	8,353.70
หนี้สินอื่น	4,685.12	5,009.08	7,777.71
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	150,134.94	197,713.71	259,920.26
เงินกองทุน	12,211.39	13,804.07	15,203.68
รวมแหล่งเงินทุน	162,346.34	211,517.77	275,123.94

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 รายการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารแบ่งตามอายุของสัญญา มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	หนี้ที่มีกำหนด						หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,045	-	-	-	-	-	-	1,045
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,636	27,239	-	495	-	-	-	31,370
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	15	-	27	-	-	-	42
เงินลงทุน - สุทธิ	10	2,689	1,692	86	-	436	-	4,913
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	-	-	-	-	-	44	-	44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	21,093	25,539	43,711	137,519	7,686	-	3,441	238,989
	25,784	55,482	45,403	138,127	7,686	480	3,441	276,403
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	38,970	135,578	45,855	231	-	-	-	220,634
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,180	5,854	1,880	1,027	2	-	-	9,943
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	652	-	-	-	-	-	-	652
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	58	5,967	7,187	111	8,243	-	-	21,566
	40,860	147,399	54,922	1,369	8,245	-	-	252,795
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกัน การกู้ยืม	-	4	147	4	-	-	-	155
ภาระผูกพันอื่น	9	3,080	30	3,065	-	681	-	6,865

* หนี้ที่จะรับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

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

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยธนาคารมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณระอนุกรรมการประเมินราคาหลักประกัน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยง แม้ว่าการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2554 อยู่ในระดับปานกลางตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อย่างไรก็ตาม กลุ่มที่เสี่ยงยังคงใช้นโยบายในการแข่งขันโดยรักษาคุณภาพสินเชื่อ และรักษาส่วนแบ่งตลาดมากกว่าการแข่งขันด้านราคา

ธนาคารมีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อด้วยการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าของคู่แข่ง และกลุ่มไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน จะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินมีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

• นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

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

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นทางการการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

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

- **การติดตามหนี้**

ธนาคารกำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิคนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

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

- **การปรับโครงสร้างหนี้**

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิคนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิคนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

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

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพัน อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร มีดังต่อไปนี้

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2553 ¹ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2554 ¹ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2555 ¹ (ร้อยละ)	ข้อกำหนดตามกฎหมาย (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.29	9.88	9.03*	4.25
เงินกองทุนทั้งหมด ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.23	14.91	13.30*	8.50

¹ คำนวณตามเกณฑ์ Basel II IRB

* รวมกำไรสุทธิของปี 2555 แล้ว หากไม่รวมกำไรสุทธิของปี 2555 เงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 8.51 และเงินกองทุนรวม อยู่ที่ร้อยละ 12.79

ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- ให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินรับฝากและยอดเงินกู้ยืมดังต่อไปนี้
 - ยอดรวมเงินรับฝากทุกประเภท
 - ยอดรวมเงินกู้ยืมจากการออกตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงิน ยกเว้นตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อการกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
 - ยอดรวมเงินกู้ยืมต่างประเทศที่ครบกำหนดใน 1 ปี นับแต่วันกู้และยอดรวมเงินกู้ยืมต่างประเทศซึ่งอาจชำระคืนหรืออาจถูกเรียกคืนก็ได้ใน 1 ปี นับแต่วันกู้ เว้นแต่เป็นเงินกู้ยืมตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
 - ยอดรวมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง
- ทั้งนี้ ยอดรวมเงินรับฝากและยอดรวมเงินกู้ยืมข้างต้นให้นับรวมยอดเงินซึ่งโอนเข้ามาในประเทศไทยจากสาขาหรือสำนักงานใหญ่ต่างประเทศที่แสดงอยู่ในบัญชีระหว่างกันด้วย
- สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย
 1. เงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.8
 2. เงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย
 3. เงินสดที่ศูนย์เงินสดกลางธนาคารพาณิชย์เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.2 และเมื่อนำไปนับรวมกับข้อ 1 แล้วจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1
 4. เงินสดที่ธนาคารพาณิชย์แต่เมื่อรวมกับเงินสดที่ศูนย์เงินสดกลางธนาคารพาณิชย์ส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่ต้องดำรงตาม 3. แล้วให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละ 2.5
 5. หลักทรัพย์หรือตราสารซึ่งปราศจากภาระผูกพันและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้
 6. ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกเพื่อทำธุรกรรมกับธนาคารพาณิชย์ และปราศจากภาระผูกพัน
 7. หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกเพื่อวัตถุประสงค์ในการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงิน ที่กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน รัฐบาล หรือค้ำประกันเฉพาะต้นเงิน หรือรวมทั้งดอกเบี้ย ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน

(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

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

ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารทิสโก้มีสำรองจำนวน 4,687.64 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 169.2 ของสำรองที่ขึ้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยตามลำดับ โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ในข้อ 5.2 ของหัวข้อที่ 5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553-2555 ดังนี้ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ (หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2555
ที่ดิน และอาคารสุทธิ			
1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	327	317	235
ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ	136	115	94
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ	87	67	51
อื่น ๆ	25	19	13
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	575	518	393

สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสำนักงานสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 3 ปี โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.36.3

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารมีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ		เงินลงทุนใน		ทรัพย์สินรอการขาย	รวม	ร้อยละ
	และลูกหนี้	เงินลงทุน	ลูกหนี้ที่รับ	โอนมา			
จัดชั้นปกติ	251,348	-	-	-	-	251,348	94.4
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,045	-	-	-	-	12,045	4.5
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,861	-	-	-	-	1,861	0.7
จัดชั้นสงสัย	488	-	-	-	-	488	0.2
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	425	72	21	18	18	536	0.2
รวม	266,167	72	21	18	18	266,278	100.0

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่อธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย 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

โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดวิธีการตั้งค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญเสียตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญเสีย สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นส่งสัย และ สินทรัพย์จัดชั้นส่งสัยจะสูญเสีย โดยให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน รวมถึงการกันสำรองเป็นลูกหนี้ (Collective Approach) แทนการกันสำรองรายบัญชีได้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน

ปัจจุบันธนาคารทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกันและมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยธนาคารทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ธนาคารมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าจะลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารมีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3 เงินลงทุน

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุนและทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทั้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

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

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีคดีที่ฟ้องร้องและยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 24 คดี โดยมีรายละเอียดคดีดังต่อไปนี้

(1) คดีอาญา 1 คดี เป็นคดีที่โจทก์ฟ้องผู้ขายรถยนต์มือสองในฐานะปลอมเอกสารและใช้เอกสารปลอม และฟ้องธนาคารในฐานะรับซื้อของโจทก์เนื่องจากธนาคารเป็นผู้ให้เข้าซื้อรถยนต์ของโจทก์ ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นแล้ว แต่โจทก์อุทธรณ์ต่อและยังไม่ได้รับคำพิพากษา

(2) คดีแพ่งอีก 23 คดี โดยมีทุนทรัพย์รวมประมาณ 157.85 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในคดีแพ่งข้างต้นประกอบด้วย 12 คดี ทุนทรัพย์รวม 23.26 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และอีก 2 คดี ทุนทรัพย์รวม 0.84 ล้านบาท ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วแต่ยังอยู่ในระหว่างอุทธรณ์โดยธนาคาร และอีก 8 คดี มูลค่ารวมกัน 93.51 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ (ในจำนวนนี้มี 1 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารจัดการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ทุนทรัพย์รวมกัน 40.24 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด)

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.36.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า ธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับธนาคารแต่อย่างใด

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์

7.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 372,047,854 หุ้น

ทุนชำระแล้ว : 7,281,522,500 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้
หุ้นละ 10.00 บาท

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

7.1.2 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารถือสีกู้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

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

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 2,000,000 หุ้น

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 2,000,000 หุ้น

อายุหุ้นกู้ : 10 ปี

วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : (1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออก
หุ้นกู้
(2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออก
หุ้นกู้
(3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออก
หุ้นกู้

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 17 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุ
หุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็น
วันทำการถัดไป

สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนด
ไถ่ถอน : เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออก
หุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้
ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้ จะพิมพ์หนังสือบอก
กล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็น
วันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้
(ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่ง
ประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็น
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็น
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้

หรือ

- (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ
- (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
- (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ผู้ออกหุ้นกู้มีเงิน กองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ
- (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

: A- จากบริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2555

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหุ้นกู้

: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

ลักษณะการเสนอขาย

: เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย

: 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย

: 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย

: 2,000,000 หุ้น

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ

: 2,000,000 หุ้น

อายุหุ้นกู้

: 10 ปี

วันออกหุ้นกู้

: วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2552

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

: วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2562

หลักประกันหุ้นกู้

: ไม่มี

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้

- (1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออกหุ้นกู้
- (2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออกหุ้นกู้
- (3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้

วันชำระดอกเบี้ย

: ทุกวันที่ 25 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนด

: เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้ อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้

ไถ่ถอน

- (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้สามารถใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้หรือ
- (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ
- (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ

- (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ
- (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A- จากบริษัท ทริส เทรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2555
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
 จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หุ้น
 จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,000,000 หุ้น
 อายุหุ้นกู้ : 10 ปี
 วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2553
 วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2563
 หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
 อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
 วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 17 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการจะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้ จะพึงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้

(ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่า ร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ

- (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ
- (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของ ผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
- (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ
- (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A- จากบริษัท ทริส เทรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2555
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2553 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	1,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	1,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2553
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2563
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.8 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 13 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	:	เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้ จะพิมพ์หนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงิน กองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- จากบริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2555
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

5. หุ้นกู้ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2556

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	4,324,300 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	4,324,300 หุ้น
อายุหุ้นกู้	:	1 ปี

วันออกหุ้นกู้	:	1 มีนาคม 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	1 มีนาคม 2556
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.5 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 1 มีนาคม และวันที่ 1 กันยายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	:	ไม่มี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2555
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
6. หุ้นกู้ด้วยสิทธิธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด		
ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	1,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	1,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	9 มีนาคม 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	9 มีนาคม 2565
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.85 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 9 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน*	:	ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพึงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วันก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้
*หมายเหตุ แจ้งแก้ไขเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติม		
ข้อกำหนดสิทธิต่อผู้ถือหุ้นกู้ เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555		
		(ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้
		i. หากผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ
		ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
		(ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
		(ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2555
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

7. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2556

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 363 วัน
วันออกหุ้นกู้	: 30 มีนาคม 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 28 มีนาคม 2556
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.5 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 30 กันยายน และวันที่ 28 มีนาคม หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: ไม่มี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2555
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

8. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2555 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2556

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 503,900 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 503,900 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 4 เมษายน 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 4 เมษายน 2556
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.5 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 4 เมษายน และ 4 ตุลาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: ไม่มี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2555
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

9. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,243,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,243,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี

วันออกหุ้นกู้	:	19 ธันวาคม 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	19 ธันวาคม 2565
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 19 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	:	ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนหุ้นกู้ดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาและได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วันก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ i. หากผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A- จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2555
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีหุ้นกู้(ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ออกและจัดจำหน่ายแล้วรวมจำนวน 14,071.2 ล้านบาท

7.1.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเปลี่ยนคงเหลือมูลค่า 7,494.42 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 – 4.25 และอายุคงเหลือเฉลี่ย 102 วัน สำหรับตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น และ 600 วันสำหรับตัวแลกเปลี่ยนระยะยาว

7.1.4 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 มกราคม 2556 (วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล) มีดังต่อไปนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1 บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	728,032,730	-	728,032,730	99.98
2 นายกิตติชัย ไกรก่อกิจ	23,900	-	23,900	0.00
3 นางพรสุข พรประภา	8,100	-	8,100	0.00
4 น.ส. สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	6,000	-	6,000	0.00
5 นางระจิต โกวรรณะกุล	6,000	-	6,000	0.00
6 นายสุชาติ ตั้งศรีวิชัย	5,000	-	5,000	0.00
7 MERRILL LYNCH, PIERCE, FENNER & SMITH INC.	4,800	-	4,800	0.00
8 นายจิรบูลย์ เสริมวสุชัย	4,000	-	4,000	0.00
9 นายประชา สีสลาประชากุล	3,624	-	3,624	0.00
10 นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒน์ไชยศิริ	3,000	-	3,000	0.00
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	728,097,154	-	728,097,154	99.99
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	54,992	104	55,096	0.01
รวม	728,152,146	104	728,152,250	100.00

ตามที่มาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กำหนดห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยจำนวนหุ้นดังกล่าวให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลตามข้างต้นที่ถืออยู่หรือมีไว้ด้วย ทั้งนี้ หุ้นตามข้างต้นไม่รวมถึงหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่มีสิทธิออกเสียงนั้น บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2551 ให้ถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของธนาคารในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและเป็นจำนวนไม่เกิน 728,152,250 หุ้น

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทีเอสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัทตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินลงทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ธนาคารทีเอสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

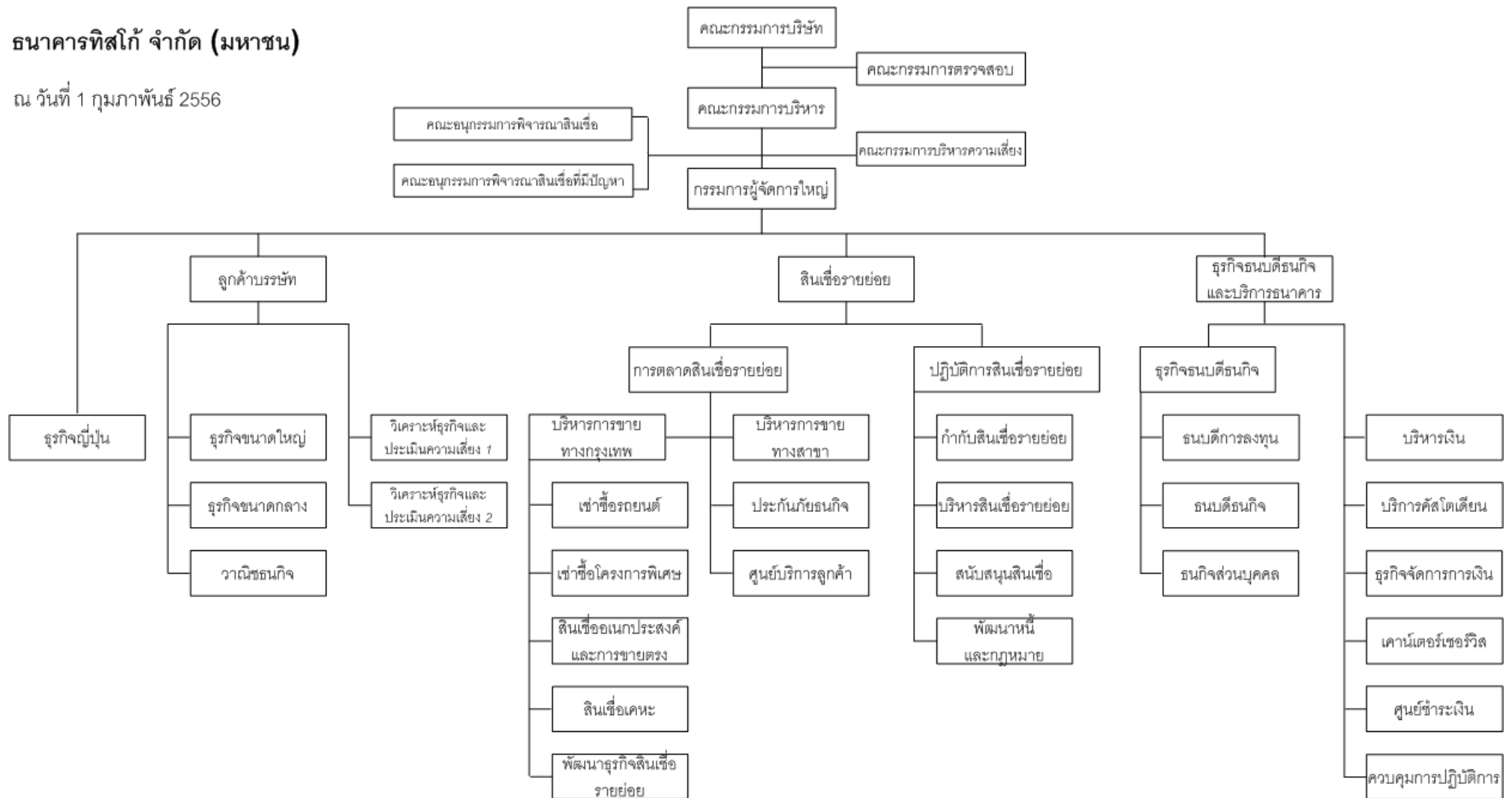
8. การจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 ธนาคารมีคณะกรรมการรวม 3 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการธนาคาร (2) คณะกรรมการบริหาร และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ โดยภายหลังการปรับโครงสร้างถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนวุฒิสมาชิกบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556



8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

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

หมายเหตุ: - กรรมการอิสระ มีคุณสมบัติตามข้อ 8.3

/1 มีคุณสมบัติครบเป็นกรรมการอิสระ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.28/2551 และ ทจ.4/2552 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2555

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2555 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2555 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารของนายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) และการมอบหมายนายชือ-เหา ซุน กรรมการบริษัทใหญ่ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารของธนาคารแทนที่ นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) กรรมการบริหารที่ขอลาออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 กันยายน 2555 เป็นต้นไป

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

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

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

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

ในเรื่องต่อไปนี้เป็นคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการแต่งตั้ง นายเอกพล อภินันท์ เป็นเลขานุการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื่อ-เหา ชูน (นายโฮเวิร์ด ชูน) ^{1/}	กรรมการบริหาร
3. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

^{1/} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2555 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2555 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารของ นายฮอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เฮซ ซิง) และการมอบหมายนายชื่อ-เหา ชูน กรรมการบริษัทใหญ่ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารของ ธนาคารแทนที่นายฮอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เฮซ ซิง) กรรมการบริหารที่ขอลาออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 กันยายน 2555 เป็นต้นไป

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการบริหารของธนาคารทำหน้าที่ ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

1. กำกับดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ตลอดจนกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
2. อนุมัติธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง หรือเกินอำนาจของฝ่ายจัดการของธนาคาร
3. พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยจะรายงานการดำเนินการดังกล่าว ต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป
4. รายงานการดำเนินธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วย กรรมการอิสระดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. ศ.ดร.ปราวณี ทินกร	กรรมการตรวจสอบ
3. นางภัทรีญา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ

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

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญในเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. เสนอชื่อบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าวตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

- การฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
 8. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
 9. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารในปี 2555 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	6	12	12
1. นายปลิว มังกรกนก	6	-	-
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	4	5 ^{1/2} (จากจำนวน 8 ครั้ง)	-
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	6	12	-
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	6	-	12
5. ศ.ดร.ปราณี ทินกร	6	-	12
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	6	-	12
7. นายฮีโรฮิโกะ โนมูระ	6	12	-
8. นายช็อง-เฮา ซุน (นายไฮเวิร์ด ซุน)	-	4 ¹ (จากจำนวน 4 ครั้ง)	-
9. นายพิชัย ชันท์วิระชาติ	6	-	-
10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	6	12	-

^{1/1} ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2555 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2555 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารของนายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) และการมอบหมายนายช็อง-เฮา ซุน กรรมการบริษัทใหญ่ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารของธนาคารแทนที่ นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) กรรมการบริหารที่ขอลาออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 กันยายน 2555 เป็นต้นไป

^{1/2} นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) ไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองในการประชุมคณะกรรมการบริหาร 3 ครั้ง โดยมีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ 1 ครั้ง

8.1.4 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 ประกอบด้วยผู้บริหารดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ^{/1, 2}	กรรมการผู้จัดการใหญ่
นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ ^{/1, 2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ^{/1, 2}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส การตลาดสินเชื่อรายย่อย
นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส รองหัวหน้าการตลาดสินเชื่อรายย่อย
	หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ
นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ	หัวหน้าเช่าซื้อรถยนต์
นายพรพิบูลย์ ศุขะวิริยะ	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ
นางสาววิภา เมตตาวิหารี	หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง
นายประกฤษ ชูณหะศรีวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้อำนวยการอาวุโส รองหัวหน้าการตลาดสินเชื่อรายย่อย
	รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา
นายเสถียร เลี้ยววาริณ	หัวหน้าประกันภัยรถจักรยานยนต์
นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย
นายวรวจน์ ตีรการุณ	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
นายสุกิจ สกลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
นายทรงศักดิ์ นิลเทียน	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
นายพิธาดา วัชรศิริธรรม ^{/1, 2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายลูกค้าบริษัท
นางสาวนิภา เมฆธรา	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
	และรักษาการหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 1
นายสมหมาย แซ่อึ้ง	หัวหน้าธุรกิจขนาดกลาง
	และรักษาการหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 2
นายมานพ เพชรดำรงศรีสกุล	รักษาการหัวหน้าวานิชธนกิจ
นายชลิต ศิลป์ศรีกุล ^{/1, 2}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
	สายธุรกิจธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร
นายพิชา รัตนธรรม	หัวหน้าธุรกิจธนบดีธนกิจ
นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	รองหัวหน้าธุรกิจธนบดีธนกิจ
หม่อมหลวงวราภรณ์ วรวรรณ	หัวหน้าธนบดีการลงทุน
นางมัลลี พิรวณิชกุล	หัวหน้าธนบดีธนกิจ
นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล
นางสาวกัณฐิณีรัตน์ วงษา	หัวหน้าบริหารเงิน
นางลัดดา กุลชาติชัย	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
นางสุวรรณี ชาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
นายกิตติชัย ตันนาคาร์ย	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
นางสาวปรีyaratน์ พุ่มดนตรี	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
นางสร้อยญา เกตุอุคม	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ

^{/1} ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

^{/2} ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
นายโนนุทากะ อิคะ	หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น

หมายเหตุ: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้แก่ นายชาติรี จันทรงาม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่ นางสาวชุตินธร ไวกาสี สังกัดบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทีสโก้
4. ควบคุมดูแลการให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

8.2 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหาร

8.2.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระของบริษัทย่อยในกลุ่มทีสโก้ซึ่งรวมถึงธนาคาร โดยจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารตามที่สรุปไว้ในข้อ้อย 8.3

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้ง แต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารเป็นดังนี้

1. ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
4. ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอดถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่แต่งตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการแต่งตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ซึ่งเข้าสืบตำแหน่งแทนขอที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอดถอนกรรมการผู้หนึ่งและเลือกตั้งผู้ขึ้นใหม่ไว้แทนที่ ผู้ที่รับเลือกตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอดถอนนั้นขอที่จะอยู่ได้

- ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

8.2.2 การสรรหาผู้บริหาร

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะเป็นผู้กำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ซึ่งรวมถึงธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารและบริษัทใหญ่เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งต่อไป

8.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ตามที่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ในนโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รายละเอียดดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น ปิตามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ หรือบริษัทย่อย
- ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อยบริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อยบริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 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 ผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และกรรมการของบริษัทย่อยรวมถึงธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2555 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการจำนวน 1 ท่าน และผู้บริหารของธนาคารจำนวน 31 ราย (ไม่รวมผู้บริหาร 5 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 127,222,488 บาท อยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคารเท่านั้น โดยไม่มีค่าตอบแทนอื่น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2555 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการ สำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน ในอัตราท่านละ 40,000 บาทต่อเดือน ซึ่งสำหรับปี 2555 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการจำนวน 1 ท่าน คือ นายพิชัย ฉันทวีระชาติ เป็นจำนวนรวม 480,000 บาท

8.5 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตาม รวมทั้งมีการกำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารว่าธนาคารต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ดังนั้นในหัวข้อนี้จะเป็นการสรุปข้อมูลการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้

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

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และ นโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5 หัวข้อหลัก กล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ (www.tisco.co.th))

หลักการการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และใช้บังคับกับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด สรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นผู้เป็นเจ้าของบริษัทที่แท้จริง โดยการรักษาสีและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีเสียงในกาไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยต่อบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอันเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การจัดทำมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัทยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุม

ไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนได้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้งสามารถออกเสียงลงคะแนนวางหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามข้อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือ มีผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการออกเสียงลงคะแนน เพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้ และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด บริษัทนำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระ รวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ทั้งนี้ในวาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทได้จัดทำบัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน บริษัทจะมีการเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนน

เสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใสอีกด้วย

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

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่ต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร รายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทใหญ่ที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้ง บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มทิสโก้เท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทใหญ่ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทใหญ่หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทใหญ่

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

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และหรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ แคนเนเตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มี

ส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็นข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในรับผิดชอบในการรับข้อเสนอนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบ การกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยัง คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรม และง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะทำการอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินและคณะกรรมการตรวจสอบได้ออกรายงานเกี่ยวกับประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมเอาไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา คำตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กรอื่นๆ ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

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

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 5 ซึ่งจะได้กล่าวถึงต่อไป

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

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

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัทจดทะเบียน นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือทำการศึกษารายละเอียดที่สำคัญในรายละเอียด อาทิเช่น คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และ หน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

5.2 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทในการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทไม่เพียงต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท แต่ยังต้องติดตามดูแลควบคุมการบริหารงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆ ของบริษัทได้นำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

(1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่งในกรณีที่มีการดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจสอบและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันที่

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแผนนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท

นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้นโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำรายการกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงาน และ/หรือนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำรายการปกติการค้าทั่วไป บุคคลที่เข้าข่ายที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีสิทธิในการอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว

(2) บทบาทในการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะได้มอบหมายหน้าที่สำคัญๆ ส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎ และระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาระความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับโลก รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ทางกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอยู่เสมอ

รายงานที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและคามผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่าง ๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการบริษัทจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบ ฯลฯ รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ

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

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง วิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของทิสโก้ซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทิสโก้ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ากลุ่มทิสโก้ ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าวจะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

5.3 คณะกรรมการชุดอื่น

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือขอเสนอแนะให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควรมอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ และอื่นๆ หากจำเป็นเป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารอย่างชัดเจน ดังรายละเอียดปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

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

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกรวบรวมไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

5.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ผู้บริหารระดับสูงจะชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการนโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการอีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายในการส่งเสริมให้

กรรมการเข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อรับทราบข้อมูลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมทั้งเข้าอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

5.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง

8.6 จริยธรรมธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ใน ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employee Code of Conduct ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร (Intranet system “mytisco”) เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป ธนาคารได้กำหนดบทลงโทษหากพนักงานปฏิบัติตนขัดต่อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โดยมอบหมายให้หน่วยงานกำกับมีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ทั้งนี้ จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยสรุปของธนาคารมีดังนี้

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และ ยุติธรรม
พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่ การงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่อไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
2. ความระมัดระวัง
กลุ่มทิสโก้จะใช้ความรอบคอบระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยใช้ ความรู้ความสามารถ และความชำนาญเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่จะพึงกระทำใน สถานการณ์นั้น ๆ พนักงานทุกคนจะต้องแน่ใจว่า ได้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานหลักความ ระมัดระวังเสมอ
3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ
พนักงานจะต้องปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดย จะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจน ข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงานของบริษัท
การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้จะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และ เหมาะสม กลุ่มทิสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือ หน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของ งบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของ กลุ่มทิสโก้
5. การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า
การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจ ของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของกลุ่มทิสโก้ และ ลูกค้าถือว่าเป็นความลับ ต้องไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเปิดเผยแก่

บุคคลอื่น

6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า

7. การสนับสนุนทางการเมือง

กลุ่มทิสโก้มีกฎหมายห้ามบริจาคเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง

8.7 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ยึดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ตามระเบียบที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของธนาคารไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ของกลุ่มทิสโก้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด

นอกจากนี้ ระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ บริษัทห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท โดยบริษัทจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของบริษัท

8.8 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งสิ้น 2,327 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,104 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 223 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2553 (คน)	31 ธ.ค. 2554 (คน)	31 ธ.ค. 2555 (คน)
ธนาคารทิสโก้	1,874	2,133	2,327

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้ได้มีการโอนย้ายพนักงานในหน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนกลางไปรวมศูนย์ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำให้ธนาคารทิสโก้จะมีพนักงานเฉพาะในส่วนการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และส่วนปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ ทั้งนี้ ในปี 2555 ธนาคารทิสโก้ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (เงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) เป็นเงิน 1,109,963,641.85 บาท

8.8.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายกระทรวง 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานกลุ่มทิสโก้ ซึ่งจะช่วยให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ หรือเมื่อออกจากงาน ดังนั้น

เพื่อให้พนักงานเข้าระบบการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว พนักงานจะได้รับเงินต่อเมื่อสิ้นสมาชิกภาพจากกองทุน และได้นำเงินกองทุนตามกฎกระทรวงฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2533 ในนาม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” พร้อมทั้งมีข้อบังคับของกองทุน เพื่อให้ทราบถึงกฎ ระเบียบ และสิทธิต่างๆ ตั้งแต่การเข้าเป็นสมาชิกจนถึงการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างตลอดไป หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

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

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้อออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด

ในปี 2553 เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้จึงได้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบกองทุนจากกองทุนประเภทเดียว 2 กองทุน เป็นกองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้สมาชิกได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กองทุน Master Fund ของกลุ่มพนักงานทิสโก้ประกอบด้วย 3 นโยบายการลงทุน และ 10 ทางเลือกการลงทุน ซึ่ง 3 ทางเลือกแรก สมาชิก 1 คน สามารถเลือก 1 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ นโยบายผสม นโยบายหุ้น และ อีก 7 ทางเลือก สมาชิก 1 คน สามารถเลือกผสมการลงทุนในตราสารหนี้ และหุ้นในสัดส่วนต่าง ๆ กัน ทั้งนี้ กองทุนได้เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 1 ครั้ง ในเดือนกรกฎาคมของทุกปี

8.8.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายในแผนนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิด ค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติเฉพาะที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้พร้อมสะท้อนถึงพฤติกรรมของ บุคคลอันจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 6 ประการของกลุ่มทิสโก้ มีดังต่อไปนี้

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

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

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

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของ คณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่าย ทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษา มาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้า กับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

เพื่อส่งเสริมมาตรฐานสูงสุดของความเป็นบรรษัทภิบาล กลุ่มทิสโก้ได้กำหนด “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” (Business Code of Conduct) ขึ้นเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการเป็นพลเมืองดีของสังคม หลักเกณฑ์เหล่านี้จะต้องได้รับการเคารพและปฏิบัติตามในทุกสถานที่และทุกโอกาส โดย ฝ่ายบริหารจะดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เหล่านี้ในทุกระดับชั้น ซึ่งพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติ ทางธุรกิจ” ดังกล่าวจะไม่สามารถทำงานกับกลุ่มทิสโก้ต่อไปและจะต้องถูกขอให้ออกจากกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การ กระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและ ข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจได้ไว้ได้ กลุ่มทิส ก่อจะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้ พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นการประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่วางแผนการพัฒนาพนักงาน เพื่อสร้างสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร และให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท 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 การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงไว้ในแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุงและรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7 ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีการจัดโปรแกรมกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสุขภาพที่ดีและลดโอกาสการเจ็บป่วยของพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างโดยเทียบเคียงกับตลาด โดยมีโครงสร้างซึ่งผนวกการแบ่งระดับขั้นและลักษณะของประเภทงาน เพื่อให้ระบบนี้มีความเหมาะสมและสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพ โดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

งานทุกตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้จากการทำ Job Evaluation งานแต่ละตำแหน่งมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนไว้ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจข้อมูลของตลาด และการเปรียบเทียบกับบรรทัดฐาน (Benchmarking) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนตลาดของงานนั้น ๆ ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทัศนคติ ขอบเขตความรับผิดชอบ และศักยภาพในการมีส่วนส่งเสริมธุรกิจ

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่ต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่ต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8 การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศไทยจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะสภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

9 การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์การให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัททำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ ตลอดจนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะทำหน้าที่คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม

8.8.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

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

1. โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการร่วหลักสูตรเฉพาะเพื่อพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy) ให้มีความรู้และทักษะที่จะเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ โดยยังคงคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าได้ โดยมีการจัดอบรมสำหรับพนักงานใหม่ทุกคน และมีการจัดการอบรมซ้ำเป็นระยะ ๆ อย่างสม่ำเสมอ สำหรับพนักงานที่ออกไปปฏิบัติหน้าที่ในสาขาฯ ของธนาคาร อย่างต่อเนื่อง

1.2 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Manager)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Managers) ให้มีความเชี่ยวชาญและมีความรู้ทางด้านการเงินอย่างครบถ้วน กว้างขวาง และเหมาะสมกับอุปนิสัยทางการเงินของลูกค้า เพื่อที่จะให้บริการลูกค้าในทุกกลุ่ม โดยมีเป้าหมายในการขยายทีมขายและบริการลูกค้าตามแผนงานหลักขององค์กรเป็นไปได้อย่างราบรื่น

1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Smart CMR Program)

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

1.4 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย (Micro Finance Training Program)

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

1.5 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่บริการและสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย (DSS-Delivery Service & Support)

โครงการอบรม Delivery Service & Support เป็นโครงการอบรมที่พัฒนาพนักงาน DSS ให้มีความรู้ในด้านสินเชื่อและการดำเนินการเบื้องต้น เพื่อให้สามารถสนับสนุนธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่เติบโตของทิสโก้ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Program)

ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ได้มีการขยายตัวของธุรกิจอย่างเห็นได้ชัด ทั้งในแง่ของแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การให้นโยบายต่างๆ รวมถึงการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของทิสโก้แบรนด์เป็น "Wealth of Possibilities" ดังนั้นผู้ดำรงตำแหน่ง "หัวหน้างาน" ในทุกระดับที่เป็นพลังขับเคลื่อนองค์กรทุกคน ถือเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญยิ่งต่อองค์กร ไม่เพียงแต่จะต้องตระหนักและเข้าใจถึงบริบทภายนอกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว (External Change) เพื่อการปรับตัวให้ทัน แต่จะต้องสามารถกระตุ้นจิตใจให้ทีมงานภายในหน่วยงานของตนเองเกิดความเข้าใจ และสามารถปรับเปลี่ยนกระบวนการขั้นตอนวิธีการทำงาน ให้รวดเร็วต่อการเปลี่ยนแปลงภายนอกได้ด้วย และเพื่อให้เกิดการพัฒนาคุณภาพของผู้บริหารในทุกระดับเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร จึงกำหนดให้มี "โครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร TISCO Leadership Program" สำหรับพนักงานระดับหัวหน้างานทุกคน โดยแบ่งเป็นโครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้รับ

ความรู้ เทคนิคและเรียนรู้คิดปะการเป็นผู้นำที่ดี มีความสามารถทั้งในด้านความเข้าใจเรื่ององค์กร ความสำคัญของภาวะผู้นำกับการบริหารคน การทำความเข้าใจประเภทของลูกน้อง เรียนรู้สไตล์การบริหารงานของตนเอง เพื่อรับมือกับองค์กรยุคใหม่ และสามารถนำไปพัฒนาศักยภาพของทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานตามความรู้ความสามารถเฉพาะตามหน้าที่งาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนฝึกอบรมตาม Training roadmap ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน และสนับสนุนให้พนักงานได้เข้าอบรมอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมที่จัดโดยหน่วยงานภายใน และการฝึกอบรมที่จัดโดยสถาบันภายนอก

4. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการตระหนักรู้และส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Focus) นอกจากนี้ ยังได้กำหนดอุปนิสัยเพิ่มเติม คือ ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) และการให้คำแนะนำ (Guidance) เพื่อให้พนักงานทิสโก้เป็นสถาปนิกทางการเงินที่สามารถออกแบบความมั่งคั่งให้กับลูกค้า (Financial Architect) โดยออกแบบหลักสูตรฝึกอบรมอย่างชัดเจน และ บรรจุไว้กิจกรรมพนักงานต่างๆ นับตั้งแต่การปฐมนิเทศและการฝึกอบรมอื่น ในปี 2555 ได้เพิ่มกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้เบื้องต้นด้านการเงิน ผ่านการอบรมวางแผนการใช้เงินอย่างชาญฉลาด Personal Finance และกระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ ผ่านกิจกรรม Creativity Live Talk Show รวมถึงการส่งเสริมการแสดงผลงานและนำค่านิยมขององค์กรมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ ผ่านโครงการประกวดต่าง ๆ เช่น CEO Awards และ Financial Architect of the Month เป็นต้น

9. การควบคุมภายใน

9.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยเน้นให้มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันกลุ่มทิสโก้ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะที่เดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้อะกษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ

กลุ่มทิสโก้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมภายในแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท ดูแลระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับบริษัทย่อยอื่น ๆ รวมถึงธนาคารทิสโก้ นั้น มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา โดยมีการกำหนดนโยบายสำหรับการควบคุมภายในรวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทความรับผิดชอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานะความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของกลุ่มทิสโก้

- คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน มีหน้าที่พิจารณาระเบียบปฏิบัติในการควบคุมภายใน ติดตามประเด็นปัญหา และข้อร้องเรียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงานอย่างทั่วถึง โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานกำกับทำหน้าที่สนับสนุนการกำกับและควบคุมการปฏิบัติงาน และดูแลติดตามระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และสอดคล้องกับข้อกำหนดภายใน ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่มีกรบังคับใช้ทาง การ
- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทางปฏิบัติและการใช้อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบข้อมูลทั้งด้านความครบถ้วนและความปลอดภัยของข้อมูล

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น ๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

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

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของธนาคารทิสโก้ นั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัท โดยมีหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ จะรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดยตรง

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

9.1.1 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล

- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** สอบทานและประเมินแผนและรายงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมทั้งประเมินการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม
- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบและจุดสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ จากการพิจารณาเรื่องความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรัตนา จาละ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2555
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต และการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II คณะกรรมการตรวจสอบพอใจกับระบบการบริหารความเสี่ยงและความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร
- **การประเมินตนเอง:** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 3 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

9.2 ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556 โดยมีกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอแล้ว รวมถึงระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

9.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของธนาคารในปี 2555 แต่อย่างใด

10. รายการระหว่างกัน

ในปี 2555 ธนาคารทิสโก้มีรายการทางธุรกิจกับบริษัทในกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.33

10.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

10.2 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน**11.1 งบการเงิน****11.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี**

งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้แก่ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3516 และผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้แก่ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

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

งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2555

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

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

ตารางสรุปงบการเงินของธนาคาร

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555
สินทรัพย์			
เงินสด	902,816	903,069	1,045,647
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,360,491	29,983,895	31,370,138
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,800	22,450	41,863
เงินลงทุนสุทธิ	4,964,602	2,595,951	4,912,832
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	135,312	46,911	43,956
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	159,427,815	196,934,575	261,696,683
ดอกเบี้ยค้างรับ	115,567	222,666	322,266
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	159,543,382	197,157,241	262,018,949
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(14,239,270)	(17,321,366)	(23,030,237)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,859,412)	(4,098,963)	(4,687,644)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	141,444,697	175,736,909	234,301,065
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17,963	257,736	266,241
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	63,139
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	575,272	518,331	392,541
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	121,279	100,304	64,638
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี	954,833	103,387	-
สินทรัพย์อื่น	856,271	1,248,831	2,621,881
รวมสินทรัพย์	162,346,336	211,517,774	275,123,941

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	48,606,378	38,059,886	220,633,709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,867,299	10,857,981	9,943,228
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	532,448	448,049	652,310
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	270,360	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	87,976,147	143,786,767	21,565,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	-	83,767	131,686
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	45,690
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	445,505	1,380,677	1,726,436
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	686,197	-	257,464
เงินปันผลค้างจ่าย	1,019,409	400,484	1,237,859
หนี้สินอื่น	2,001,560	2,425,738	3,726,262
รวมหนี้สิน	150,134,943	197,713,709	259,920,263
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	11,002,000	11,002,000	11,002,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,281,521	7,281,521	7,281,521
	7,281,522	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	130,451	130,451	130,451
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	14,311	106,410	3,383
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	714,600	846,100	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	4,070,509	5,439,582	6,804,322
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,211,393	13,804,065	15,203,678
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	162,346,336	211,517,774	275,123,941

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555
รายได้ดอกเบี้ย	8,709,932	11,556,819	14,205,581
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,414,959	5,260,491	7,871,743
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	6,294,973	6,296,328	6,333,838
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,257,514	1,614,351	2,495,539
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	65,637	61,577	73,367
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	1,191,877	1,552,774	2,422,172
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,753	58,599	146,047
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	166,080	24,637	117,933
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	185,759	192,900	233,855
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	212,214	538,092	1,259,511
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	-	248,232	315
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	302,416	161,151	132,338
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,361,072	9,072,713	10,646,009
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	296,385	598,701	1,422,668
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	8,064,687	8,474,012	9,223,341
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,339,254	1,472,728	1,710,317
ค่าตอบแทนกรรมการ*	-	480	480
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	673,165	660,357	719,937
ค่าภาษีอากร	146,023	217,382	161,287
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	920,979	802,810	1,029,720
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	377,935	448,172	491,518
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,457,356	3,601,929	4,113,259
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,769,681	1,065,609	1,564,282
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,837,650	3,806,474	3,545,800
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	844,627	1,176,565	788,777
กำไรสำหรับปี	1,993,024	2,629,909	2,757,023
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.74	3.61	3.79

หมายเหตุ *ในปี 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารทิสโก้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนให้กับกรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการให้บริษัทใหญ่ และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในอัตราไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยมีกรรมการธนาคาร 1 ท่านได้รับค่าตอบแทนในอัตรา 40,000 บาทต่อเดือน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,837,651	3,806,474	3,545,800
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	197,502	168,093	160,042
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	2,385,185	1,729,230	2,364,545
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	22,290	(56,897)	(63,836)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	257	(248,232)	(315)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(177,721)	(76,876)	(51,248)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุนเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ	1,842	(48,362)	(29,340)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(10,540)	(6,518)	(4,786)
ขาดทุนตัดจำหน่ายอุปกรณ์	49	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(195,053)	(63,074)	(48,353)
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	-	-	(100,761)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	-	10,727	29,024
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(9,786)	(5,729)	(25,456)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	445,934	678,701	557,526
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,294,973)	(6,296,328)	(6,333,838)
รายได้รับเงินปันผล	(61,632)	(75,135)	(54,832)
เงินสดรับดอกเบี้ย	8,355,284	11,220,356	14,041,695
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,963,949)	(4,162,767)	(6,807,295)
เงินสดรับเงินปันผล	61,632	75,135	54,832
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,207,819)	(1,365,190)	(351,195)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สิน	4,386,153	5,283,608	6,882,210

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(285,847)	(17,332,883)	(1,546,724)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(37,594,013)	(36,675,652)	(62,633,996)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,516,520	862,018	1,560,219
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(27,678)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(2,973)	80,443	(888,506)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(8,322,195)	(10,546,492)	182,573,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,547,275	1,991,803	(914,753)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	187,278	(84,399)	204,261
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	58,447,499	(123,577,148)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	-	-	(1,760)
หนี้สินอื่น	291,741	201,180	(211,094)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(35,303,739)	2,227,125	1,446,532
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(5,378,968)	(2,058,398)	(6,127,403)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	8,926,161	4,505,733	3,927,604
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(80,146)	(61,012)	(57,581)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(29,595)	(8,249)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	11,001	6,418	6,159
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย	-	136,655	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(85,998)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	3,392,050	2,499,801	(2,259,470)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	33,425,299	(2,712,879)	(5,639,200)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,000,000	76,000	8,071,200
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	(3,000,000)	-	(1,076,000)
เงินปันผลจ่าย	(436,890)	(2,089,793)	(400,484)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	31,988,409	(4,726,672)	955,516
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	76,720	254	142,578
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	826,096	902,816	903,069
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	902,816	903,070	1,045,647

11.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2553	ปี 2554	ปี 2555
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	75.8	60.1	52.8
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	20.3	28.5	25.6
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	17.0	20.2	19.0
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	5.9	6.1	5.8
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	1.8	3.1	3.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.1	3.0	2.3
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	9.1	8.2	7.0
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.3	3.4	2.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.4	1.4	1.1
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.1	0.0	0.0
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	12.3	14.3	17.1
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(%)	105.9	98.5	98.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	298.7	471.9	108.2
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	32.4	19.2	84.9
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	51.1	40.7	44.9
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	2.7	2.3	2.0
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.6	0.8	0.7
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	2.7	1.8	1.4
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	163.6	185.0	169.0
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	15.23	14.91	12.79

¹ตามคำนิยามของ ธปท.

11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารทิสโก้ในปี 2555 เทียบกับปี 2554

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2555 เศรษฐกิจภายในประเทศปรับตัวอย่างต่อเนื่องจากเหตุการณ์น้ำท่วมในช่วงปลายปี 2554 เห็นได้จากการบริโภคและการลงทุนในประเทศที่ฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่ง โดยเฉพาะยอดการผลิตยานยนต์ที่ขยายตัวสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ประกอบกับการใช้จ่ายงบประมาณของภาครัฐที่ขยายตัวอย่างมาก ขณะที่ภาคการส่งออกชะลอตัวตามทิศทางเศรษฐกิจโลก

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1วัน) 2 ครั้ง จากร้อยละ 3.25 ณ สิ้นปี 2554 เป็นร้อยละ 3.00 ในไตรมาส 1 ปี 2555 จากนั้นได้ปรับลดเป็นร้อยละ 2.75 ในไตรมาส 4 ปี 2555 เพื่อกระตุ้นการบริโภคและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งปรับลดลงจากร้อยละ 2.08 ณ สิ้นปี 2554 เป็นร้อยละ 1.84 ณ สิ้นปี 2555 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงจากร้อยละ 7.25 ณ สิ้นปี 2554 เป็นร้อยละ 7.00 ณ สิ้นปี 2555 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับอัตราเงินนำส่งของสถาบันการเงิน (รวมถึงธนาคารของรัฐ) ที่ต้องจ่ายให้กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยกำหนดอัตราเงินนำส่งในอัตราร้อยละ 0.47 ต่อปีของฐานเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครอง

ภาวะตลาดทุนในปี 2555 มีความผันผวนอย่างมาก โดยในครึ่งปีแรกของปี 2555 นักลงทุนมีความวิตกกังวลต่อความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะปัญหาวิกฤตหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยุโรป หรือการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน อย่างไรก็ตาม ในครึ่งปีหลังของปี 2555 เศรษฐกิจโลกเริ่มคลี่คลายในทิศทางที่ดีขึ้น ประกอบกับธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกาได้ใช้มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมาก ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 1,025.32 จุด ณ สิ้นปี 2554 มาปิดที่ระดับ 1,391.93 จุด ณ สิ้นปี 2555 โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจากปี 2554 ที่ 28,066 ล้านบาท มาอยู่ที่ 31,084 ล้านบาท

11.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2555 จำนวน 2,757.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 127.11 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 (ร้อยละ 4.8) เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.9 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วนซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.9 อย่างไรก็ตาม ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.5 ณ สิ้นปี 2554 เป็นร้อยละ 2.9 ในปี 2555 เนื่องจากต้นทุนเงินที่ปรับสูงขึ้นจากการแข่งขันด้านเงินฝากเพื่อรักษารฐานลูกค้า และการเพิ่มขึ้นของต้นทุนค่าใช้จ่ายนำส่งกองทุนฟื้นฟู และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 4,385.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,547.26 ล้านบาทเมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานในปี 2554 (ร้อยละ 54.5) จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจประกันภัยธณกิจ และธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2555 เท่ากับ 3.79 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจำนวน 3.61 บาท ในปี 2554 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับปี 2555 เท่ากับร้อยละ 19.0 เทียบกับปี 2554 ที่ร้อยละ 20.2

(1) โครงสร้างรายได้ของธนาคาร

โครงสร้างรายได้ของธนาคารสำหรับปี 2554 และ 2555 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคารทิสโก้ สำหรับปี 2554 และ 2555

ประเภทของรายได้	ปี 2554		ปี 2555		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	3,216.64	35.5	4,404.48	47.8	36.9
รายการระหว่างธนาคาร	572.25	6.3	662.08	7.2	15.7
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,542.90	83.1	8,964.48	97.2	18.8
เงินลงทุน	225.03	2.5	174.55	1.9	(22.4)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,556.82	127.4	14,205.58	154.0	22.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,260.49)	(58.0)	(7,871.74)	(85.3)	49.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,296.33	69.4	6,333.84	68.7	0.6
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,614.35	17.8	2,495.54	27.1	54.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(61.58)	(0.7)	(73.37)	(0.8)	19.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,552.77	17.1	2,422.17	26.3	56.0
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	83.2	0.9	264.0	2.9	217.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,140.38	12.6	1,625.70	17.6	42.6
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,072.71	107.7	10,645.69	115.4	17.3
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	(598.70)	(7.1)	(1,422.67)	(15.4)	137.6
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	8,474.01	100.0	9,223.34	100.0	8.8
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(3,601.93)		(4,113.26)		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,065.61)		(1,564.28)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,806.47		3,545.80		(6.8)
ภาษีเงินได้	(1,176.56)		(788.78)		
กำไรสุทธิ	2,629.91		2,757.02		4.8

(2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 14,205.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,648.76 ล้านบาท (ร้อยละ 22.9) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2554 จากการเติบโตของสินเชื่อทุกภาคส่วน ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 6,333.84 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับปี 2554 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,611.25 ล้านบาท (ร้อยละ 49.6) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2554 เป็น 7,871.74 ล้านบาท จากต้นทุนดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อปรับตัวลดลงจากร้อยละ 6.6 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 6.4 ในปี 2555 ขณะเดียวกัน ต้นทุนเงินทุนของธนาคารทิสโก้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.1 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 3.5 ในปี 2555 ตามการแข่งขันด้านเงินฝากเพื่อรักษาฐานลูกค้า ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของต้นทุนค่าใช้จ่ายนำส่งกองทุนฟื้นฟู และสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.1 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 0.3 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.5 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 2.9 ในปี 2555

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของปี 2555 มีจำนวน 4,769.56 ล้านบาท ลดลง 461.61 ล้านบาท (ร้อยละ 8.8) เมื่อเทียบกับ 5,230.72 ล้านบาท ในปี 2554 เนื่องจากสินเชื่อของธนาคารทิสโก้ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 32.9 ในปี 2555 ประกอบกับกลุ่มทิสโก้ได้ตั้งสำรองล่วงหน้า 12 เดือนตามประมาณการค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Loss) ของพอร์ตสินเชื่อ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวนสูงขึ้นตามการเติบโตในระดับสูงของสินเชื่อในปี

ตารางที่ 2: ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2554 (ร้อยละ)	ปี 2555 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.6	6.4
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	3.1	3.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	3.5	2.9

(3) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2555 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 4,385.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 1,547.58 ล้านบาท (ร้อยละ 54.5) ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจประกันภัยรถจักรยานยนต์ และธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ในขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 180.74 ล้านบาท

(4) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในปี 2555 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารมีจำนวน 4,113.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 511.33 ล้านบาท (ร้อยละ 14.2) เมื่อเทียบกับปี 2554 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของธุรกิจและรายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 42.5 เทียบกับปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 44.6

(5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี 2555 จำนวน 788.78 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 22.2 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 30.9 ในปีก่อน โดยเป็นผลมาจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามนโยบายของรัฐบาล จากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555

11.2.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 275,123.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 63,606.17 ล้านบาท (ร้อยละ 30.1) จากปี 2554 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 32.9 จาก 179,613.21 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 เป็น 238,666.45 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 195.9 จาก 1,546.78 ล้านบาท เป็น 4,576.69 ล้านบาท

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2555

รายละเอียดสินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	
เงินสด	903.07	0.4	1,045.65	0.4	15.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,983.89	14.2	31,370.14	11.4	4.6
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22.45	0.0	41.86	0.0	86.5
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,546.78	0.7	4,576.69	1.7	195.9
เงินลงทุนในตราสารทุน	1,049.17	0.5	336.14	0.1	(68.0)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	46.91	0.0	43.96	0.0	(6.3)
สินเชื่อธุรกิจ	32,348.73	15.3	42,993.75	15.6	32.9
สินเชื่อรายย่อย	128,391.11	60.7	165,382.89	60.1	28.8
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	13,628.40	6.4	25,780.61	9.4	89.2
สินเชื่ออื่น	5,244.97	2.5	4,509.19	1.6	(14.0)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียและการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4,098.97)	(1.9)	(4,687.65)	(1.7)	14.4
สินทรัพย์อื่น	2,451.25	1.2	3,730.71	1.4	52.2
รวมของธนาคาร	211,517.77	100.0	275,123.94	100.0	30.1

- **เงินลงทุน**

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 4,956.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 ที่มีจำนวน 2,642.86 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 87.6 เป็นผลจากการเพิ่มของเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อการลงทุน

- **เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้**

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 238,666.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 59,053.24 ล้านบาท (ร้อยละ 32.9) จากสิ้นปี 2554 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2555 แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 69.3 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.0 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 10.8 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 1.9

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2555

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	16,368.35	9.1	17,226.31	7.2	5.2
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,789.92	4.9	10,203.97	4.3	16.1
สาธารณูปโภคและการบริการ	6,862.20	3.8	14,888.26	6.2	117.0
การเกษตรและเหมืองแร่	328.26	0.2	675.20	0.3	105.7
รวมสินเชื่อธุรกิจ	32,348.73	18.0	42,993.75	18.0	32.9
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	13,628.40	7.6	25,780.61	10.8	89.2
สินเชื่อเช่าซื้อ	119,516.90	66.5	154,049.32	64.5	28.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,366.69	0.8	1,455.60	0.6	6.5
สินเชื่อเอนกประสงค์	7,507.52	4.2	9,877.98	4.1	31.6
รวมสินเชื่อรายย่อย	128,391.11	71.5	165,382.89	69.3	28.8
สินเชื่ออื่นๆ	5,244.97	2.9	4,509.19	1.9	(14.0)
รวมของธนาคาร	179,613.21	100.0	238,666.45	100.0	32.9

- **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ในปี 2555 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการอยู่ที่ระดับเดียวกับปีก่อนที่ร้อยละ 1.2 เนื่องจากธนาคารทิสโก้มีการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ และติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แบ่งตามประเภทสินเชื่อประกอบด้วย หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 1.3 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 0.9 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 0.2 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,774.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 558.93 ล้านบาท (ร้อยละ 25.2) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากพอร์ตสินเชื่อที่เติบโตขึ้นอย่างมาก และผลกระทบบางส่วนจากวันหยุดยาวในช่วงสิ้นปี

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2555

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	0.4	71.50	3.2	0.5	77.85	2.8	8.9
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3.3	288.63	13.0	2.7	274.27	9.9	(5.0)
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.5	30.99	1.4	0.2	30.87	1.1	(0.4)
การเกษตรและเหมืองแร่	0.7	2.34	0.1	0.9	5.95	0.2	154.6
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ	1.2	393.46	17.8	0.9	388.94	14.0	(1.1)
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.8	114.13	5.2	0.2	48.56	1.8	(57.5)
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.2	1,491.24	67.3	1.4	2,088.41	75.3	40.0
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	7.6	103.87	4.7	7.3	105.65	3.8	1.7
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ สินเชื่อย่อย	1.2	1,595.11	72.0	1.3	2,194.06	79.1	37.5
อื่นๆ	2.1	112.43	5.1	3.2	142.50	5.1	26.7
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ ธนาคาร	1.2	2,215.13	100.0	1.2	2,774.06	100.0	25.2

▪ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

แม้ว่าอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อย่อยรวมของธนาคารที่ถืออยู่ในระดับเดียวกันกับปีก่อน แต่พอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่ถือขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 32.9 (สินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.8) ทั้งนี้ ธนาคารที่ถือได้ตั้งสำรองล่วงหน้า 12 เดือนตามประมาณการค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Loss) ของพอร์ตสินเชื่อ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวนสูงขึ้นตามการเติบโตในระดับสูงของสินเชื่อในปีนี้ โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวน 1,564.28 ล้านบาท เทียบกับ 1,065.61 ล้านบาทในปี 2554

ธนาคารที่ถือมียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 4,687.64 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 169.2 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 2,648.08 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ ยอดเงินสำรองแบ่งเป็นยอดสำรองหนี้สูญสำหรับหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 2,676.22 ล้านบาท และยอดสำรองหนี้สูญส่วนเกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์จำนวน 2,016.43 ล้านบาท

ตารางที่ 6: รายละเอียดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2555

	31 ธันวาคม 2554 ¹ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2555 ¹ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	3,280	80.0	2,752	58.7	(16.1)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	188	4.6	1,024	21.8	444.7
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	378	9.2	556	11.9	47.1
จัดชั้นสงสัย	54	1.3	136	2.9	151.9
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	195	4.8	216	4.6	10.8
เงินสำรองส่วนเกิน	4	0.1	4	0.1	0.0
รวม	4,099	100.0	4,688	100.0	14.4

¹ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารที่ถือได้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 259,920.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 62,206.55 ล้านบาท (ร้อยละ 31.5) โดยสัดส่วนหนี้สินของธนาคาร ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 87.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 3.8 หนี้กู้ยืมระยะยาวร้อยละ 5.4 เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 0.1 และ อื่นๆ ร้อยละ 3.0 หนี้สินรวมของธนาคารที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เนื่องมาจาก การระดมทุนเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อ

ตารางที่ 7: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2555

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม ¹	169,020.75	85.5	228,017.43	87.7	34.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,857.98	5.5	9,943.23	3.8	(8.4)
หนี้กู้ยืม	7,076.00	3.6	14,071.20	5.4	98.9
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,749.90	2.9	110.70	0.1	(98.1)
อื่น ๆ	5,009.08	2.5	7,777.71	3.0	55.3
รวมของธนาคารที่ถือ	197,713.71	100.0	259,920.26	100.0	31.5

¹ เงินฝากรวมถึงเงินกู้ยืมระยะสั้น

(3) ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 15,203.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 1,399.62 ล้านบาท (ร้อยละ 10.1) จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานในปี 2555 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคารที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เท่ากับ 20.88 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 18.96 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2554 ทั้งนี้ ธนาคารที่ถือมีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 728.15 ล้านหุ้น แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 728.15 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น

11.2.3 สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 1,045.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.8 ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,446.53 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขยายตัวของเงินฝาก ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 955.52 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว และมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 2,259.47 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ใช้ซื้อหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

11.2.4 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 259,920.26 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 15,203.68 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 17.1 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80.2 ของแหล่งเงินทุน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้กู้ยืมระยะยาว และหนี้สินอื่นๆ นั้น มีสัดส่วนร้อยละ 3.6, 3.0 และร้อยละ 7.6 ตามลำดับ แหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 238,666.45 ล้านบาท

11.2.5 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

■ เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2555 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร มีจำนวน 238,666.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 59,053.24 ล้านบาท (ร้อยละ 32.9) จากสิ้นปี 2554 ตามการเติบโตของสินเชื่อในทุกภาคส่วน ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 69.3 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.0 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 10.8 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 1.9

- **สินเชื่อธุรกิจ**

ณ สิ้นปี 2555 สินเชื่อธุรกิจของธนาคารมีมูลค่า 42,993.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,645.02 ล้านบาท (ร้อยละ 32.9) จากสิ้นปี 2554 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ

- **สินเชื่อสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**

ณ สิ้นปี 2555 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีจำนวน 25,780.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,152.20 ล้านบาท (ร้อยละ 89.2) จากสิ้นปี 2554 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มการผลิตและการพาณิชย์เป็นหลัก

- **สินเชื่อรายย่อย**

ณ สิ้นปี 2555 สินเชื่อรายย่อยมีมูลค่า 165,382.89 ล้านบาท ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 93.1 สินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.9 และสินเชื่อเอนกประสงค์ร้อยละ 6.0 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 154,049.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34,532.42 ล้านบาท (ร้อยละ 28.9) เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากความสำเร็จในการขยายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ในเครือ ฟอร์ด มาสด้า และเซฟโรเล็ด โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 87,411.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24,523.15 ล้านบาท (ร้อยละ 39.0) เมื่อเทียบกับปี 2554 ในขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศปี 2555 อยู่ที่ 1,436,335 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 80.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 794,081 คัน เป็นผลจากอุปสงค์รถยนต์สะสม (Pent-up Demand) ที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตน้ำท่วมในช่วงปลายปี 2554 ประกอบกับนโยบายคืนภาษีสรรพสามิตสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคารที่สอดคล้องกับปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 8.4 ลดลงเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ยทั้งปี 2554 ที่ร้อยละ 11.0 นอกจากนี้ สินเชื่อเอนกประสงค์ มีจำนวน 9,877.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,370.46 ล้านบาท (ร้อยละ 31.6) เทียบกับปี 2554 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ (TISCO Auto Cash)

- **สินเชื่ออื่นๆ**

ณ สิ้นปี 2555 สินเชื่ออื่นๆ ของธนาคารที่สก็มีมูลค่า 4,509.19 ล้านบาท ลดลง 735.77 ล้านบาท (ร้อยละ 14.0) จากสิ้นปี 2554

- **เงินฝาก**

ณ สิ้นปี 2555 เงินฝากรวม¹ มีจำนวน 228,017.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 58,996.68 ล้านบาท (ร้อยละ 34.9) จากสิ้นปี 2554 โดย ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินประมาณ 22,524.31 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 14,202.13 ล้านบาท (ตามเกณฑ์ที่รวมตัวแลกเงินแล้ว) ส่งผลให้สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดคิดเป็นอัตราส่วนสภาพคล่องทั้งหมดที่ร้อยละ 14.2 ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.0 ทั้งนี้สัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 13.9

ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2555

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,503.98	2.1	3,572.74	1.6	2.0
ออมทรัพย์	17,082.94	10.1	28,140.15	12.3	64.7
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	2,049.15	1.2	15,385.04	6.7	650.80
บัตรเงินฝาก	15,423.82	9.1	173,535.78	76.1	1,025.12
เงินกู้ยืมระยะสั้น	130,960.87	77.5	7,383.72	3.2	(94.4)
เงินฝากรวม	169,020.75	100.0	228,017.43	100.0	34.9

11.2.4 เงินกองทุน

เงินกองทุนภายในของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวนทั้งสิ้น 15,840.84 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนปรับปรุงเงินสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับความเสี่ยง ซึ่งเงินกองทุนหลักของธนาคารมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 12,280.17 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายในล่าสุด โดยเพิ่มขึ้น

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

2,853.46 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2554 เนื่องจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของธุรกิจในปี 2555 ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนหลัก ส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 3,560.68 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 22.5 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยง ด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 2,014.53 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.7 เป็น 9,292.70 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินเชื่อในทุกสายธุรกิจโดยรวมที่ร้อยละ 32.9 โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวมของธนาคารที่สัปดาห์ก่อนที่จาก ณ สิ้นปี 2554 ที่ร้อยละ 1.2 นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจ หลักยังคงมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.8 จาก 128,423.51 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 มาอยู่ที่ 165,426.97 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 และเงินให้สินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดใหญ่มุ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.9 จาก 32,348.73 ณ สิ้นปี 2554 มาอยู่ที่ 42,993.75 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้น 664.19 ล้านบาท จาก 1,088.06 ล้านบาท เป็น 1,752.25 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพิ่มขึ้นเนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อ โดยส่วนต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (Duration gap) เพิ่มขึ้นจาก 0.89 ปี ณ สิ้นปี 2554 มาอยู่ที่ 0.94 ปี ณ สิ้นปี 2555 โดยระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.54 ปี มาอยู่ที่ 1.48 ปี ในขณะที่ ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินซึ่งไม่ได้รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวันปรับลดลงจาก 0.65 ปี มาอยู่ที่ 0.54 ปี ทั้งนี้ ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับลดลงมากกว่าการลดลงของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของอัตราดอกเบี้ย ทางด้านสินทรัพย์ ส่งผลให้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยยังคงปรับตัวเพิ่มขึ้น แต่ยังคงอยู่ในกรอบ นโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยความแตกต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินยังทรงตัวอยู่ไม่ เกินระยะเวลา 1 ปี

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารที่สัปดาห์ก่อน ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยอัตรา เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB ซึ่งรวมกำไรสุทธิของปี 2555 แล้ว อยู่ที่ร้อยละ 13.30 โดยยังคงสูงกว่าอัตรา เงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารก่อน พิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 9.03 และร้อยละ 4.28 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูง กว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25

ตารางที่ 9: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารที่สัปดาห์ก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2555

	31 ธันวาคม 2554 (ร้อยละ)	30 ธันวาคม 2555 (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.88	9.03*
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.91	13.30*

* รวมกำไรสุทธิของปี 2555 แล้ว หากไม่รวมกำไรสุทธิของปี 2555 เงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 8.51 และเงินกองทุนรวม อยู่ที่ร้อยละ 12.79

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อ การปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
สินทรัพย์	1.54	1.48	788.61	971.96
หนี้สิน	0.65	0.54	(1,137.85)	(1,676.57)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.89	0.94	(349.25)	(704.60)

11.2.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารทิสโก้บันทึกค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2555 เป็นจำนวนเงินรวม 3,831,356 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ในรอบปีบัญชี 2555 ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 230,000 บาท

11.2.8 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ซึ่งล่าสุด ณ วันที่ 14 พฤษภาคม 2555 ได้ประกาศอันดับเครดิตองค์กรที่ 'A' ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "เป็นบวก" อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	21 ธ.ค. 2553 ¹	13 พ.ค. 2554 ²	14 พ.ค. 2555 ²
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A (tha)	A	A
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	F1 (tha)	-	-
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ	บวก	บวก

¹ จัดแนวโน้มอันดับเครดิตโดยบริษัท พีทรี เรตติ้งส์ จำกัด

² จัดแนวโน้มอันดับเครดิตโดย บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด

นอกจากนี้ บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ยังได้ประกาศอันดับเครดิตหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 2 ชุด ครอบคลุมได้แก่ 2565 มูลค่ารวม 2,243 ล้านบาท ที่ระดับ 'A-' และประกาศอันดับเครดิตหุ้นกู้ประเภทไม่มีหลักประกันและด้อยสิทธิ จำนวน 3 ชุด ครอบคลุมได้แก่ 2556 มูลค่ารวม 5,828.20 ล้านบาท ที่ระดับ 'A' โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิตดังนี้

ผลอันดับเครดิต	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	21 ธ.ค. 2553	13 พ.ค. 2554	14 พ.ค. 2555
จัดอันดับโดย	พีทรี เรตติ้งส์	ทริสเรตติ้ง	ทริสเรตติ้ง
หุ้นกู้ไม่มีประกัน			
TISCO192A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2562 ¹ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	A-(tha)	A-	A-
TISCO195A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2562 ¹ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	A-(tha)	A-	A-
TISCO205A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2563 ² ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	-	A-	A-
TISCO20DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2563 ² ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	-	A-	A-
TISCO133A: หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 1 มูลค่า 4,324.30 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2556 ³	-	-	A
TISCO223A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2555 มูลค่า 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2565 ³ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	-	-	A-
TISCO133B: หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 1 มูลค่า 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2556 ³	-	-	A
TISCO134A: หุ้นกู้ครั้งที่ 3/2555 ชุดที่ 1 มูลค่า 503.90 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2556 ³	-	-	A
TISCO22DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 2/2555 มูลค่า 1,243 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2565 ³ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	-	-	A-

¹ ออกและเสนอขายในปี 2552

² ออกและเสนอขายในปี 2553

³ ออกและเสนอขายในปี 2555

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

12.1 ความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมอันเป็นหลักสำคัญที่กลุ่มทิสโก้ปลูกฝังให้แก่พนักงาน จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ชัดเจนของกลุ่มทิสโก้แล้ว กลุ่มทิสโก้จึงตั้งปณิธานที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม เพื่อมุ่งสร้างจิตสำนึกในการเป็นผู้ให้และเกื้อกูลสังคม ด้วยการเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ต่างๆ ทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชน รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกในการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม กิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละโครงการ มีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบปฏิบัติการและติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ คณะกรรมการกลุ่มทิสโก้เป็นผู้ให้คำแนะนำและติดตามผลการดำเนินงานกิจกรรม จึงกล่าวได้ว่าแนวทางในการดำเนินโครงการและกิจกรรมสาธารณะประโยชน์ของกลุ่มทิสโก้ ขับเคลื่อนโดย "จิตอาสา" เป็นหลัก โดยมีหน่วยงานความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ Corporate Social Responsibility (CSR) ทำหน้าที่กำหนดแนวทาง จัดทำงบประมาณ และดำเนินการจัดกิจกรรม รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงาน จัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และเป็นศูนย์กลางในการติดต่อประสานงานด้าน CSR กับหน่วยงานภายนอก ตามนโยบายการดำเนินงานที่มุ่งเน้นการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคม สอดคล้องกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้

ในปี 2555 ทิสโก้ได้ริเริ่มโครงการเพื่อสังคมระยะยาวอีก 3 โครงการ เพื่อสร้างโอกาสให้ผู้ด้อยโอกาสได้พัฒนาตนเอง มีชีวิตที่ดีขึ้น ได้แก่ โครงการ "รู้เรื่องเงินกับทิสโก้" เพื่อส่งเสริมความรู้ด้านการวางแผนการเงินแก่เยาวชน นักเรียน นักศึกษา ตลอดจนประชาชนทั่วไปให้ตระหนักในความสำคัญของการจัดการทางการเงิน สามารถเพื่อชีวิตที่ดีของตนเองและครอบครัว โครงการ "ทิสโก้เพื่อพัฒนาศักยภาพครู" โดยสนับสนุนด้านทุนทรัพย์และการจัดการเพื่อพัฒนาศักยภาพครูที่ขาดโอกาสในการเข้ารับการฝึกอบรมทักษะ โดยเฉพาะด้านคณิตศาสตร์ ภาษาอังกฤษ และเทคโนโลยี ซึ่งเป็นที่ต้องการของประเทศ และโครงการ "ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน" เพื่อสนับสนุนกลุ่มอาชีพชุมชนในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด ตลอดจนให้ความรู้ด้านการตลาดและการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากโครงการที่ทิสโก้ดำเนินการเองแล้ว ทิสโก้ยังเข้าร่วมโครงการสาธารณประโยชน์อื่นๆ รวมทั้งสนับสนุนสาขาของบริษัทในกลุ่มที่กระจายอยู่ในเขตภูมิภาค ให้เข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนท้องถิ่นด้วย โดยเน้นกิจกรรมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนเป็นสำคัญ

12.2 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมมาตลอดระยะเวลากว่า 43 ปี ด้วยการปลูกฝังจิตสำนึกการปฏิบัติตัวเป็นแบบอย่างของผู้บริหารที่ถ่ายทอดสู่พนักงานจากรุ่นสู่รุ่น แนวปฏิบัติ 8 ประการ ที่สะท้อนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม
3. การต่อต้านทุจริต
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
6. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
8. นวัตกรรมจากความรับผิดชอบต่อสังคม
9. การจัดทำรายงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

กลุ่มทิสโก้ได้ยึดแนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เนื่องจากกลุ่มทิสโก้มีนโยบายรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม โดยคณะกรรมการจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายของแต่ละกลุ่มซึ่งได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติตามด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังต่อไปนี้ (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 8.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ)

ผู้ถือหุ้น	ตอบแทนผู้ถือหุ้นด้วยผลประโยชน์ที่ดีที่สุด ให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนได้อย่างเต็มที่
ลูกค้า	ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าด้วยโครงสร้างทางธุรกิจแบบรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) และ เปิดช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น
คู่ค้าและเจ้าหนี้	ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค
คู่แข่ง	ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ไม่แข่งขันในลักษณะที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมโดยรวม
พนักงาน	สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงาน พัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่องและให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรม
สังคม	ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีต่อสังคมในกระบวนการทำงาน และดำเนินกิจกรรมพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง
สิ่งแวดล้อม	สนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า ส่งเสริมกิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กร

2. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

กลุ่มทิสโก้ับรรจุมมาตรฐานจรรยาบรรณวิชาชีพ (Code of Corporate Ethics) ไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับพนักงานทั่วไป ครอบคลุมเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตและยุติธรรม ไม่ทำการใดๆ ที่ส่อไปในทางทุจริตหรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม การปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายโดยเคร่งครัด การรักษาความลับของลูกค้า เป็นต้น โดยบริษัทจัดให้มีการทดสอบความรู้เกี่ยวกับคู่มือดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทำความเข้าใจและปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนด ในด้านการให้บริการลูกค้า กลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer - KYC) และตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเหมาะสมในแต่ละระดับความเสี่ยง (Customer Due Diligence) อย่างเคร่งครัด เพื่อให้แน่ใจว่า การให้บริการมิได้ส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมาย หรือเกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ได้พัฒนาระบบการติดตามและควบคุมความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการโดยจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีกระบวนการควบคุมที่รัดกุมยิ่งขึ้น (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 8.6 จริยธรรมธุรกิจ ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ)

3. การต่อต้านการทุจริต

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและมีแนวปฏิบัติที่เคร่งครัด สูงกว่ามาตรฐาน มาตลอดระยะเวลากว่า 44 ปี จึงมีความพร้อมในการขยายผล ทั้งในด้านการเผยแพร่แนวคิด การเปลี่ยนแปลงทัศนคติ ไปสู่การปฏิบัติ โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย ใน "การประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ในการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย" ซึ่งจัดตั้งโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับหอการค้าไทย หอการค้าต่างชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสมาคมธนาคารไทย เพื่อร่วมกันส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของภาคธุรกิจเอกชน โดยโครงการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) นี้เป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ หรือ ป.ป.ช. และ Center for International Private Enterprise (CIPE)

ต่อมาในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำ "นโยบายต่อต้านการทุจริต" เพิ่มเติม เพื่อให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล พร้อมให้การสนับสนุนและเข้าร่วมกิจกรรมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยเพื่อการต่อต้านการทุจริตเป็นประจำทุกปี

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรม เสมอภาค ผู้บริหารให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับไม่ว่าจะจบการศึกษาจากสถาบันใด จะได้รับโอกาสเท่าเทียมกัน ความก้าวหน้าทางวิชาชีพของพนักงาน ขึ้นอยู่กับผลงานความสามารถ โดยใช้ระบบบริหารผลตอบแทนที่มั่นใจได้ว่า พนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม บริษัทเปิดกว้างในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพ สนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยมีช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็นผ่านระบบสื่อสารอิทธิพลภายในองค์กร และระบบการประเมินผลงาน นอกจากนี้ยังจัดสวัสดิการและกิจกรรมสันทนาการตามความสนใจของพนักงาน เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

กลุ่มทิสโก้ถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ดังนั้นจึงมีนโยบายด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงานทุกคน พนักงานแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการพัฒนาทางวิชาชีพของตน กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้พนักงานแสดงจุดมุ่งหมายและความคาดหวังด้วยการพูดคุยอย่างเปิดเผยผ่านระบบการบริหารผลงาน เปิดโอกาสและจัดหาเครื่องมือ อุปกรณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนการลงทุนในการพัฒนาบุคคลเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคคล โดยมุ่งเน้นความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับชั้นทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน โดยการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรนั้น มุ่งเน้นการฝึกอบรมในเชิง “การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง” เพื่อให้เกิดผลด้านพฤติกรรมที่คาดหวังอย่างชัดเจน ซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานทั้งในด้านความรู้และทักษะเฉพาะด้าน เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตามประเภทธุรกิจ การฝึกอบรมทั่วไป เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมทิสโก้ได้อย่างรวดเร็ว ตลอดจนการฝึกอบรมทักษะและความสามารถที่องค์กรต้องการ โดยในปี 2555 กลุ่มทิสโก้โดยฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล ได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานของบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยเป็นการฝึกอบรมโดยบริษัท จำนวน 129 หลักสูตร รวม 61,168 ชั่วโมง และการฝึกอบรมของหน่วยงานภายนอก จำนวน 160 หลักสูตร รวม 8,686 ชั่วโมง รวมการฝึกอบรมทั้งสิ้นจำนวน 289 หลักสูตร รวม 69,854 ชั่วโมง

กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดตั้ง “ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้” (TISCO Learning Center) เพื่อเป็นศูนย์กลางในการฝึกอบรม ตลอดจนพัฒนาหลักสูตรต่างๆ ทั้งทักษะที่เอื้อต่อการทำงาน ความรู้ด้านวิชาชีพ ตลอดจนการปลูกฝังค่านิยมองค์กร กล่าวคือ TISCO Learning Center มีบทบาทในการเพิ่มขีดความสามารถให้แก่องค์กร (Organization Competency) โดยรวม (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรในข้อ 8.8 บุคลากรของหัวข้อที่ 8 การจัดการ)

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

กลุ่มทิสโก้มีวิสัยทัศน์ที่มุ่งประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด อีกทั้งสามารถตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินด้วยความทุ่มเทเพื่อช่วยสร้างความมั่งคั่ง และสร้างสรรคคุณค่าที่ยั่งยืนให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานและสังคม ดังนั้นตลอดระยะเวลากว่า 40 ปี กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินอย่างมืออาชีพ โดยมีความชำนาญในแต่ละประเภทธุรกิจเป็นอย่างดี เน้นการบริหารงานโดยมีลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มคุณค่าการบริการให้แก่ลูกค้าอย่างสูงสุด โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 4 สายงาน ได้แก่ สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) สายจัดการธนบัตรและกองทุน (Wealth & Asset Management) และสายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR)

กลุ่มทิสโก้แนะนำผลิตภัณฑ์และบริการตามความต้องการของลูกค้า มีการสื่อสารชี้แจงรายละเอียดเงื่อนไข เพื่อความเข้าใจอันดี โดยคำนึงถึงสิทธิของลูกค้าเป็นหลักและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคภายใต้หน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัดมีการจัดหาช่องทางติดต่อสื่อสารที่สะดวกสำหรับลูกค้าและมีศูนย์บริการลูกค้า (Contact Center) ให้บริการตลอด 24 ชม.

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

6. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

กิจกรรมพัฒนาชุมชนและสังคมของกลุ่มทิสโก้มีกระบวนการทำงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องเพื่อสร้างคุณค่าที่ยั่งยืน โดยกิจกรรมด้านพัฒนาสังคม ดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลเป็นหลัก มูลนิธิทิสโก้ ก่อตั้งในปี พ.ศ. 2525 ทำงานเพื่อสังคมอย่างเต็มเวลามาเป็นเวลาเกือบ 30 ปีแล้ว กิจกรรมหลักได้แก่ การพัฒนาเยาวชนที่ด้อยโอกาส โดยการมอบทุนการศึกษาแบบให้เปล่าแก่นักเรียนขาดแคลนทุกระดับชั้นทั่วประเทศ จัดคณะทำงานออกตรวจเยี่ยมติดตามผลทุนการศึกษาปีละ 4 ครั้ง ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดเพื่อประกอบการพิจารณามอบทุนต่อเนื่องในปีถัดไป นอกจากนี้ มูลนิธิทิสโก้ ยังมอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ด้อยโอกาส และทุนรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา มอบโอกาสให้บุคคลเหล่านี้สามารถกลับมาช่วยเหลือตนเองได้ ทั้งนี้ พนักงานทิสโก้มีส่วนร่วมร่วมกับกิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้ โดยสม่ำเสมอ

ในด้านพัฒนาชุมชน พนักงานกลุ่มทิสโก้จิตอาสา ร่วมเป็นคณะทำงานในโครงการต่างๆ ทั้งโครงการต่อเนื่อง ได้แก่ โครงการปลูกป่าถาวร โครงการรณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ โครงการส่งเสริมศิลปะร่วมสมัยไทย และโครงการที่ริเริ่มขึ้นใหม่ในปี 2555 ได้แก่ โครงการ “รู้เรื่องเงินกับทิสโก้” โครงการ “ทิสโก้เพื่อพัฒนาศักยภาพครู” และโครงการ “ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน” นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังคงเดินหน้าโครงการฟื้นฟูหลังน้ำลดต่อจากปี 2554 ทั้งการมอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ประสบภัย และการช่วยเหลือด้านครุภัณฑ์และฟื้นฟูสถานศึกษา โดยมีโครงการสร้างอาคารเรียนหลังใหม่ให้แก่โรงเรียนชลประทานอนุเคราะห์ จ.พระนครศรีอยุธยา ด้วย

7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

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

กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามในถ้อยแถลงแสดงเจตนาสมัครใจในการให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม ตามโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติในปี 2535 ด้วยตระหนักถึงความสัมพันธ์ระหว่างสังคมและสิ่งแวดล้อม ผลประกอบการ และความยั่งยืน และยังได้ริเริ่มโครงการปลูกป่าถาวรตั้งแต่ปี 2534 และดำเนินเป็นกิจกรรมต่อเนื่องประจำปีโดยผู้บริหารและพนักงานลงมือปลูกด้วยตนเองเป็นเวลากว่า 20 ปี

8. นวัตกรรมจากความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล เพื่อดำเนินงานช่วยเหลือสังคมอย่างเต็มเวลาและมีผลงานต่อเนื่องจนได้รับใบอนุญาตให้เป็นองค์การกุศลที่มีเงินได้สามารถหักลดหย่อนเงินบริจาคได้ ในด้านกระบวนการ ทิสโก้มีหน่วยงานเพิ่มผลผลิต (Productivity Improvement) ทำหน้าที่ดูแลปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการใช้ทรัพยากร ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้ระบบการควบคุมที่ดี และการมุ่งส่งเสริมและพัฒนาธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ช่วยประหยัดเวลาการเดินทาง และลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ อาทิเช่น การให้บริการระบบ e-statement ที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถเรียกดูสถานะทางบัญชีผ่านอินเทอร์เน็ตได้ตลอด 24 ชม. และการให้บริการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ด้านกระบวนการปฏิบัติงานภายใน กลุ่มทิสโก้ได้นำพัฒนาการจัดทำรายงานแบบอิเล็กทรอนิกส์แก่หน่วยงานต่างๆ เพื่อลดการใช้ทรัพยากร อีกทั้งเพิ่มช่องทางการปฏิบัติงานนอกสำนักงานให้แก่พนักงานการตลาด ที่ต้องพบปะลูกค้าภายนอก ช่วยประหยัดเวลา ลดปัญหาการจราจร ทั้งนี้เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

9. การจัดทำรายงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้รายงานสรุปกิจกรรมและงบประมาณที่ใช้ในโครงการความรับผิดชอบต่อสังคมไว้เป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีทุกฉบับ และตั้งแต่ปี 2549 บริษัทได้จัดทำรายงานพิเศษด้านความรับผิดชอบต่อสังคมแยกส่วนอย่างชัดเจน ทั้งภาษาไทยและอังกฤษ เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมขององค์กร แก่ผู้ถือหุ้น สถานศึกษา สถาบันต่างๆ และผู้สนใจ พร้อมทั้งจัดทำเป็น CDROM และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ www.tisco.co.th

สำหรับแนวปฏิบัติที่สะท้อนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มทิสโก้ อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ รวมทั้งคู่แข่ง กลุ่มทิสโก้ได้กล่าวถึงรายละเอียดไว้ในข้อ 8.5 การกำกับดูแลกิจการ ของหัวข้อที่ 8 การจัดการ ดังนั้นในหัวข้อที่ 12 นี้ จะกล่าวถึงรายละเอียดของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีรายละเอียดกิจกรรมดังต่อไปนี้

12.3 สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2555

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาวที่จะมีส่วนช่วยพัฒนาสังคมได้อย่างยั่งยืน กิจกรรมหลักที่กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนมาอย่างต่อเนื่องได้แก่ การสนับสนุนการศึกษาแก่เยาวชน คุณครู และโรงเรียน การส่งเสริมผู้ด้อยโอกาส และการส่งเสริมชุมชนให้พัฒนาศักยภาพให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ การส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม การขยายบทบาทการเป็นผู้แนะนำทางการเงินไปสู่สังคม รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity)

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

1. เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาของนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศ
2. เพื่อสนับสนุนด้านคำปรึกษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ
3. เพื่อช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบอาชีพ ให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว โดยไม่จำกัดเชื้อชาติและศาสนา
4. เพื่อร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์

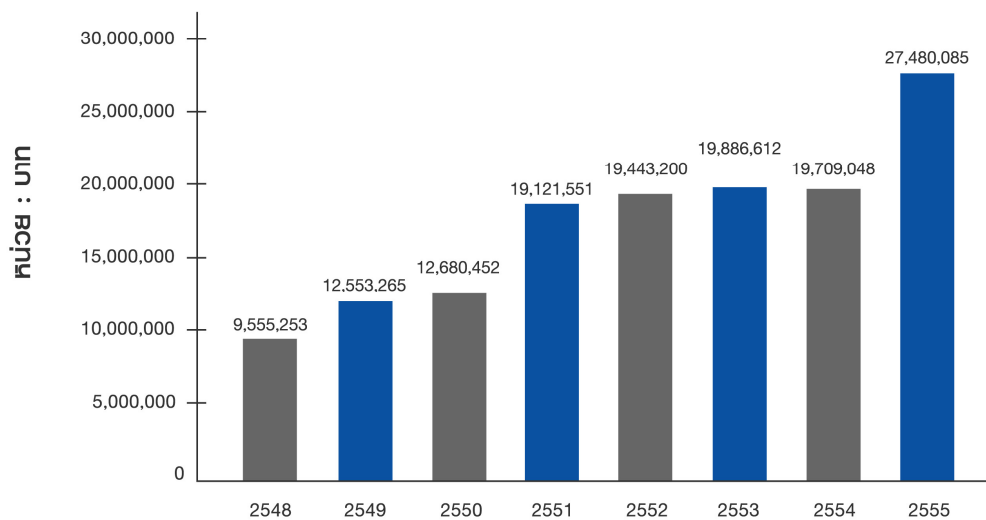
มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล ได้รับมอบเกียรติบัตร “จิตอาสาทำดี มีคนเห็น” ในโครงการ “ส่งต่อความดี ไม่มีวันหมด” ในฐานะเป็นองค์กรที่มีจิตอาสาในการทำความดีเพื่อส่วนรวม และเป็นแรงบันดาลใจให้สังคมไทยเป็นสังคมจิตอาสาบำเพ็ญความดี โดยพิจารณาจากผลงานที่ผ่านมาตลอดระยะเวลา 30 ปี ที่มูลนิธิทิสโก้ฯ ดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมมาอย่างต่อเนื่อง โครงการดังกล่าว จัดขึ้นโดยคณะกรรมการฝ่ายประชาสัมพันธ์เพื่อเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสพระราชพิธีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 7 รอบ 5 ธันวาคม 2555

ทุนทรัพย์ที่ใช้ในกิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้ฯ นำมาจากดอกผลที่ได้รับในแต่ละปีของเงินกองทุน (Capital Fund) อย่างไรก็ตาม เพียงดอกผลของเงินกองทุนยังมีจำนวนไม่เพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ของมูลนิธิฯ ทุนทรัพย์ส่วนใหญ่จึงได้รับการบริจาคจากกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2555 กลุ่มทิสโก้บริจาคเงินสมทบทุนมูลนิธิทิสโก้ฯ ในโอกาสต่างๆ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 27,480,085 บาท

สรุปยอดเงินบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิสโกลีเพื่อการกุศล (หน่วย: บาท)

ปี	ทุนการศึกษา	ทุนรักษาพยาบาล	ทุนประกอบอาชีพ	รวม
2525-2547	85,477,599	3,939,778	1,700,979	91,118,356
2548	9,405,013	109,840	40,400	9,555,253
2549	12,431,750	41,375	80,140	12,553,265
2550	12,650,500	11,710	18,242	12,680,452
2551	18,996,000	100,551	25,000	19,121,551
2552	19,347,800	13,500	81,900	19,443,200
2553	19,715,000	128,274	43,338	19,886,612
2554	19,586,000	43,350	79,698	19,709,048
2555	27,023,000	157,405	299,680	27,480,085

สรุปยอดบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิสโกลีเพื่อการกุศล



ผลงานของ มูลนิธิสโกลีฯ ในปี 2555 ได้แก่ การมอบทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนและนักศึกษาในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา อาชีวศึกษา และอุดมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากสถานศึกษาทั่วประเทศจำนวน 7,293 ทุน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 27,023,000 บาท เป็นนักเรียนทุนต่อเนื่องจำนวน 3,427 ทุน และเป็นทุนใหม่ จำนวน 3,866 ทุนโดยแบ่งเป็นระดับการศึกษาดังนี้

- ระดับประถมศึกษา จำนวน 487 ทุน
- ระดับมัธยมศึกษา จำนวน 5,914 ทุน
- ระดับอาชีวศึกษา จำนวน 423 ทุน
- ระดับอุดมศึกษา จำนวน 352 ทุน
- ระดับอื่นๆ จำนวน 117 ทุน

นอกจากนี้ ในปี 2555 มูลนิธิสโกลีฯ ยังได้มอบทุนรักษาพยาบาลและทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ยากไร้ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค แบ่งเป็นทุนรักษาพยาบาล จำนวน 157,405 บาท และ ทุนประกอบอาชีพ จำนวน 299,680 บาท

กระบวนการติดตามผลงาน

มูลนิธิทีสโก้ มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิทีสโก้ จะติดตามผลการศึกษานักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำทุกปี และมีการสุ่มเยี่ยมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานทีสโก้ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครั้ง สำหรับทุนประกอบวิชาชีพ มูลนิธิทีสโก้ จะทำการติดตามผลหลังจากที่มอบทุนแล้วเป็นเวลา 1-2 เดือน เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ขอรับทุนสามารถประกอบอาชีพได้ ตามที่ตั้งใจไว้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความคืบหน้าหลังจากให้ทุนแล้ว 1 ปีอีกด้วย โดยตลอดปี 2555 มูลนิธิทีสโก้ ได้ออกติดตามผลนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาในหลายจังหวัดทั่วประเทศ ดังนี้

- กรุงเทพมหานครและปริมณฑล ได้แก่ โรงเรียนวัดบางเคื่อ และ โรงเรียนเทศบาล 1 (เยี่ยมเกษสุวรรณ)
- ภาคกลาง ได้แก่ โรงเรียนนวมราชานุสรณ์ โรงเรียนวัดสุทธธรรมาราม โรงเรียนวัดบึงลาดสวย มหาวิทยาลัยราชภัฏนครปฐม โรงเรียนบ้านท่าดินดำ โรงเรียนเทศบาลวัดจอมศรีนาคพรต โรงเรียนเทศบาลวัดปากน้ำไฟใต้
- ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้แก่ โรงเรียนถนนสุนทรารายณ์ (ครูรัฐประชาสรรค์) โรงเรียนชุมพวงศึกษา โรงเรียนบ้านหนองปรือ วิทยาลัยพยาบาลบรมราชชนนี
- ภาคตะวันออก ได้แก่ โรงเรียนบ้านนันทาแดง โรงเรียนวัดนากระรอก โรงเรียนแหลมสิงห์วิทยาคม และวิทยาลัยนาฏศิลป์จันทบุรี
- ภาคเหนือ ได้แก่ โรงเรียนวัดอุเบกขาราม โรงเรียนนครไตรตรึงษ์ โรงเรียนวัดวังห้ว โรงเรียนวังสำโรงวังห้ว และโรงเรียนบางลายพิทยาคม

1.2 กิจกรรมต่อเนื่อง

โครงการรณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ กลุ่มทีสโก้ร่วมกับสภากาชาดไทยจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีมากกว่า 28 ปี สำหรับพนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไป ได้มีส่วนร่วมเป็นประจำทุกไตรมาส ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสาทรเหนือ และได้ขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ โดยในปี 2555 นี้ กลุ่มทีสโก้จัดกิจกรรมรณรงค์บริจาคโลหิต เพื่อเฉลิมพระเกียรติ สมเด็จพระนางเจ้าพระบรมราชินีนาถ เนื่องในโอกาสเจริญพระชนมพรรษา 80 พรรษา รวม 16 ครั้ง มียอดบริจาคโลหิตจำนวน 4,429 ยูนิต คิดเป็น 1,726,650 ซีซี นับเป็นปริมาณโลหิตที่ได้สูงสูดนับตั้งแต่ดำเนินโครงการ สามารถช่วยเหลือผู้ป่วย หรือผู้ต้องการโลหิตฉุกเฉิน ได้กว่า 12,000 ราย รายละเอียดดังนี้

ครั้งที่	เดือน	รายละเอียด	จำนวนหน่วย (ยูนิต)	ปริมาณโลหิต (ซีซี)
1	มีนาคม	สำนักงานใหญ่ ร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ	345	155,250
2	มิถุนายน		346	138,400
3	กันยายน		347	138,800
4	ธันวาคม		291	101,850
5	พฤษภาคม	สาขาภูเก็ต ร่วมกับภาคบริการโลหิตแห่งชาติ จ.ภูเก็ต	400	188,000
6		สาขากระบี่ ร่วมกับโรงพยาบาลกระบี่	114	45,600
7	มิถุนายน	สาขานครปฐม ร่วมกับมหาวิทยาลัยศิลปากร	602	204,400
8		สาขาสุราษฎร์ธานี ร่วมกับโรงพยาบาลสุราษฎร์ธานี	300	90,000
9	สิงหาคม	สาขาสระบุรี ร่วมกับสำนักงานหอการค้าจังหวัดสระบุรี	85	34,000
10		สาขาสุรินทร์ ร่วมกับมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลอีสาน	199	59,700

ครั้งที่	เดือน	รายละเอียด	จำนวนหน่วย (ยูนิต)	ปริมาณโลหิต (ซีซี)
11		สาขานครราชสีมา ร่วมกับเหล่ากาชาดจังหวัดนครราชสีมา	76	22,800
12		สาขาเชียงใหม่ ร่วมกับเหล่ากาชาดจังหวัดเชียงใหม่	416	166,400
13	กันยายน	สาขาพิษณุโลก ร่วมกับโรงพยาบาลพุทธชินราช	61	28,350
14	ตุลาคม	สาขานครศรีธรรมราช ร่วมกับกองกำกับการตำรวจภูธร จังหวัดนครศรีธรรมราช	76	30,400
15	พฤศจิกายน	สาขาขอนแก่น ร่วมกับคลังเลือดกลาง มหาวิทยาลัยขอนแก่น	563	238,950
16	ธันวาคม	สาขานครสวรรค์ ร่วมกับโรงเรียนสตรีนครสวรรค์	219	876,000
		รวม	4,429	1,726,650

โครงการระยะยาวที่ริเริ่มขึ้นในปี 2555 ได้แก่

โครงการ “รู้เรื่องเงินกับทิสโก้”

กลุ่มทิสโก้ตั้งปณิธานที่จะขยายบทบาทการเป็นผู้แนะนำทางการเงินไปสู่สังคม โดยมุ่งส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการวางแผนการเงินแก่เยาวชน นักเรียน นักศึกษา ตลอดจนประชาชนทั่วไป ให้ตระหนักในความสำคัญของการจัดการทางการเงิน และเสริมทักษะที่จำเป็นให้สามารถนำไปใช้ในชีวิตประจำวันเพื่อชีวิตที่ดีของตนเองและครอบครัวได้ โดยในปีแรกนี้คณะทำงานโครงการ ซึ่งเป็นพนักงานกลุ่มทิสโก้ แบ่งเป็นทีมหลักสูตร และทีมวิทยากรอาสา พร้อมด้วยที่ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก ร่วมกันจัดทำหลักสูตรทิสโก้รู้เรื่องเงิน เพื่ออบรมเยาวชนระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนต้นเป็นหลักสูตรแรก มีเนื้อหาครอบคลุม 4 หัวข้อหลัก ได้แก่ รู้หา รู้ออม รู้ใช้ และจัดลำดับความสำคัญของชีวิต โดยทีมวิทยากรอาสาเป็นผู้ถ่ายทอดเนื้อหาตามหลักสูตรที่จัดทำขึ้นเฉพาะอย่างเหมาะสมตามวัย ใช้รูปแบบกิจกรรมเป็นหลักในการถ่ายทอด ภายใต้การดูแลอย่างใกล้ชิดของทีมหลักสูตรและที่ปรึกษา ในปี 2555 ได้ดำเนินการจัดทำชั้นเรียนสาธิต (Demo Class) กับบุตรหลานของพนักงานในกลุ่มทิสโก้เองก่อนที่จะเปิดชั้นเรียนทดลอง (Pilot Class) จำนวน 2 ชั้นเรียน เพื่อประเมินผลหลักสูตร ได้แก่ กลุ่มนักเรียนในโรงเรียนห่างไกลตัวเมือง โรงเรียนวัดทางยาว จังหวัดพระนครศรีอยุธยา และกลุ่มนักเรียนโรงเรียนขนาดใหญ่ประจำจังหวัด โรงเรียนปทุมวิไล จังหวัดปทุมธานี รวมจำนวนเยาวชนที่ผ่านการอบรม 125 คน

โครงการ “ทิสโก้เพื่อพัฒนาศักยภาพครู”

กลุ่มทิสโก้ได้รับข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อม ผ่านการดำเนินงานความรับผิดชอบต่อสังคมในการให้ความช่วยเหลือ โรงเรียน เยาวชน และชุมชน มาอย่างต่อเนื่อง เกี่ยวกับปัญหาการขาดแคลนครูเฉพาะด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านคณิตศาสตร์ เทคโนโลยี และภาษาอังกฤษ ทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ แม้ว่าภาครัฐจะให้ความสำคัญและเร่งพัฒนากระบวนการเรียนการสอนอย่างต่อเนื่องก็ตาม ซึ่งปัญหาดังกล่าวต้องการการสนับสนุนและความร่วมมือจากหลายฝ่าย กลุ่มทิสโก้จึงขอเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมพัฒนาคุณภาพครูเพื่อพัฒนาการเรียนรู้อาจารย์ชาวไทยอย่างเท่าเทียม ในปี 2555 กลุ่มทิสโก้ ร่วมกับสถาบันเทคโนโลยีการสัตวศาสตร์และเทคโนโลยี (สวท.) ได้เริ่มดำเนินงานพัฒนาศักยภาพครูคณิตศาสตร์เป็นลำดับแรก จัดอบรมเชิงปฏิบัติการแก่ครูคณิตศาสตร์ระดับประถมศึกษาทั่วประเทศ ระยะเวลาโครงการ 3 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยวางแผนการสอนคณิตศาสตร์อย่างเป็นระบบแบบทอมนต่อทอมน ทั้งนี้มีโรงเรียนจำนวน 21 แห่ง จาก 12 จังหวัด ส่งครูคณิตศาสตร์ ชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 และ 4 เข้าร่วมอบรมแล้ว 41 คน

โรงเรียนที่เข้าร่วมโครงการพัฒนาศักยภาพครูคณิตศาสตร์ มีดังนี้

1. จังหวัดแม่ฮ่องสอน ได้แก่ โรงเรียนบ้านทุ่งกอมู โรงเรียนบ้านน้ำริน โรงเรียนบ้านน้ำสอม โรงเรียนบ้านแม่กี้ โรงเรียนบ้านสบสอย โรงเรียนบ้านไม้ขวางนาม และโรงเรียนบ้านหนองแห้ง
2. จังหวัดพะเยา ได้แก่ โรงเรียนบ้านบัวศรีพรม
3. จังหวัดเชียงใหม่ ได้แก่ โรงเรียนเทศบาลวัดศรีสุพรรณ
4. จังหวัดน่าน ได้แก่ โรงเรียนบ้านหาดเค็ด และโรงเรียนริมฝั่งน่านวิทยา

5. จังหวัดพิจิตร ได้แก่ โรงเรียนวัดวังห้ว
6. จังหวัดปทุมธานี ได้แก่ โรงเรียนวัดสุวรรณจินดาราม
7. จังหวัดนครสวรรค์ ได้แก่ โรงเรียนเทศบาล 3 (วัดแสงธรรมสุทธาราม)
8. จังหวัดลพบุรี ได้แก่ โรงเรียนบ้านซับจำปา
9. จังหวัดอยุธยา ได้แก่ โรงเรียนชลประทานอนุเคราะห์ และโรงเรียนวัดทางยาว
10. จังหวัดชลบุรี ได้แก่ โรงเรียนวัดเข็ดสำราญ (บ้านเข็ดวิทยาการ)
11. จังหวัดนครศรีธรรมราช ได้แก่ โรงเรียนวัดสุวรรณโฆสิต
12. จังหวัดตรัง ได้แก่ โรงเรียนบ้านท่าคลอง และโรงเรียนบ้านหนองห้ว

โครงการ “ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน”

เพื่อเป็นการน้อมนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาเป็นแนวทางปฏิบัติ ประกอบกับนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ที่มุ่งสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคม กลุ่มทิสโก้จึงจัดทำโครงการ “ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน” เพื่อให้การสนับสนุนกลุ่มอาชีพชุมชนในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด ตลอดจนให้ความรู้ด้านการตลาดและการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ในปี 2555 กลุ่มทิสโก้ได้คัดเลือกโครงการทั้งประเภทอุปโภค และบริโภค โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของสภาพพื้นที่ และอยู่ในความสนใจของคนในชุมชนนั้นๆ ดังนี้

- **โครงการเศรษฐกิจพอเพียงเลี้ยงไก่ไข่เสริมไอโอดีน** โรงเรียนบ้านกวดงมะไฟ ตำบลนาโพ อำเภอบึงสามพัน จังหวัดอุตรดิตถ์ : กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนการจัดสร้างโรงเรียนในพื้นที่ของโรงเรียน เพื่อใช้ในโครงการอาหารกลางวัน อีกทั้งได้รับความร่วมมือจากองค์การบริหารส่วนตำบลนาโพในการพัฒนาเป็นแหล่งศึกษาดูงาน และเป็นสินค้าหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ (OTOP) ในอนาคต ซึ่งโครงการนั้นนอกจากจะเป็นการส่งเสริมด้านอาชีพเป็นแหล่งเรียนรู้กลุ่มสาระการเรียนรู้ การจัดการ ถ่ายทอดหลักเศรษฐกิจพอเพียงไปสู่ชุมชนตามวัตถุประสงค์หลักของโครงการแล้ว ยังเป็นการเผยแพร่วัฒนธรรมต้นแบบด้านการเพิ่มสารไอโอดีนในห่วงโซ่อาหารของศูนย์วิทยาศาสตร์การแพทย์ที่ 2 ประจำจังหวัด เพื่อแก้ปัญหาภาวะขาดสารไอโอดีนของประชาชนในพื้นที่ด้วย นับเป็นการสนับสนุนต่อเนื่อง หลังจากทีกลุ่มทิสโก้ ได้จัดสร้างอาคารเรียน 40 ปีทิสโก้ให้แก่โรงเรียนเมื่อปี 2552 และยังคงติดตามให้ความช่วยเหลือด้านทุนการศึกษา และด้านอื่นๆ อย่างต่อเนื่อง

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

1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

นอกเหนือจากกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านโครงการตามนโยบายและผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิทิสโก้แล้ว ในปี 2555 กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนช่วยเหลือสังคมในด้านอื่นๆ ดังนี้

ด้านธรรมาภิบาล : สนับสนุนโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยเพื่อการต่อต้านการทุจริต ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับหอการค้าแห่งประเทศไทย หอการค้าต่างชาติด สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เพื่อร่วมต่อต้านการคอร์รัปชันและบรรณรงค้ให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเห็นความสำคัญ

ด้านการศึกษา : สนับสนุนกิจกรรมและกองทุนการศึกษาเพื่อศิษย์พระดาบส เฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ, สนับสนุนการพัฒนาศักยภาพเด็กไทย ในโครงการ “มอบอนาคต มอบหนังสือ 800 โรงเรียน” ของสำนักพิมพ์นานมีบุ๊คส์ เฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ, สนับสนุนการแสดงหุ่นละครเล็ก เพื่อกองทุนกิจกรรมพิเศษ โรงเรียนเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระศรีนครินทร์พะเยา เพื่อส่งเสริมการเรียนการสอน และมอบเป็นทุนการศึกษาแก่นักเรียน, สนับสนุนการจัดงานจุฬาราชวิทยาลัย ของภาควิชาการธนาคารและการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี เพื่อเผยแพร่องค์ความรู้และนวัตกรรมทางวิชาการโครงการงานธนาคาร, สนับสนุนการจัดประชุมวิชาการวิทยาศาสตร์ คณิตศาสตร์ในโรงเรียน ครั้งที่ 21 ของสถาบันส่งเสริมการสอนวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี กระทรวงศึกษาธิการ เพื่อการแลกเปลี่ยน

เรียนรู้แก่ครูวิทยาศาสตร์ คณิตศาสตร์ และเทคโนโลยีทั่วประเทศ, สนับสนุนการศึกษา และพัฒนาการของเด็กกำพร้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคเอดส์ ได้แก่ กิจกรรมเลี้ยงอาหารกลางวันพร้อมมอบอุปกรณ์การเรียนและกีฬาแก่เด็กกำพร้า ชารินลีเข้าท์ จ.หนองคาย และ สนับสนุนกิจกรรมของมูลนิธิหอมเสม พริ้งพวงแก้ว, สนับสนุนทุนการศึกษาแก่นักเรียนในเขตภาคเหนือ ในโอกาสครบรอบ 20 ปี มูลนิธิชมรมธนาคารภาคเหนือ, ส่งเสริมการศึกษาและการค้นคว้า ด้วยการปรับปรุงห้องสมุดเรียนรู้รักเรียนรู้สู่ชุมชน พิษณุโลก

ด้านศิลปวัฒนธรรม : สนับสนุนการจัดแสดงคอนเสิร์ต "Serenity Siam - The Night of Orchestra and Songs" ของสโมสรโรตารี กรุงเทพฯ เพื่อเฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ และเพื่อโครงการพัฒนาสังคมของสโมสร, สนับสนุนกิจกรรมของมูลนิธิ บางกอก ซิมโฟนี ออร์เคสตรา ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร เพื่อเป็นทุนการศึกษาด้านดนตรี สร้างและพัฒนาบุคลากรด้านดนตรีคลาสสิกในอนาคต, สนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาด้านดนตรีแก่เยาวชนห่างไกล ในโครงการปลูกดอกไม้ในดวงใจ ของวิทยาลัยดุริยางคศิลป์, สนับสนุนการเผยแพร่ศิลปะร่วมสมัยของไทย ผ่านนิทรรศการ Retrospective Art Exhibition โดยศิลปิน ปรีชา อรุณกะ, สนับสนุนการสัมมนาทางวิชาการระดับชาติ หัวข้อ ประชาธิปไตยสยามนาม "คึกฤทธิ์" ของมูลนิธิคึกฤทธิ์ ๘๐ ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ร่วมกับกระทรวงวัฒนธรรม และเครือข่าย เพื่อเผยแพร่เกียรติคุณ ปลูกฝังความรักสามัคคี กระตุ้นความสนใจในการร่วมมือ การสร้างเสริมคุณงามความดีให้เกิดขึ้นในตัวตนและสังคม

ด้านชุมชนและสังคม : สนับสนุนการใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์แก่เยาวชนในโรงเรียนที่ขาดแคลน ด้วยการมอบอุปกรณ์กีฬาให้แก่ รร.วัดหนองไผ่ จ.สุโขทัย และมอบทุนให้แก่ชมรมดนตรี โรงเรียนมัธยมวัดหนองแขม จ.กรุงเทพฯ, สนับสนุนกิจกรรมวันสตรีไทยร่วมกับภาคธุรกิจ เพื่อกระตุ้นจิตสำนึกสนับสนุนบทบาทของสตรีไทย, สนับสนุนกิจกรรมของสถานีตำรวจนครบาลทุ่งมหาเมฆ เพื่อโครงการป้องกันและปราบปราม ยาเสพติดในชุมชน, สนับสนุนกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความรู้รักสามัคคีของกรมสอบสวนคดีพิเศษ, สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมของสื่อมวลชน ได้แก่ โครงการพิเศษสมทบทุนปลูกถ่ายอวัยวะ ศูนย์การแพทย์สิริกิติ์ มูลนิธิรามาริบัติ และมูลนิธิพระดาบส ในโอกาสครบรอบ 42 ปี เนชั่นกรุ๊ป โครงการที่เพื่อน้อง ปีที่ 9 เพื่อฟื้นฟูโรงเรียน 12 แห่ง ของกลุ่มสื่อมวลชนจิตอาสา โครงการ "แรลลี่ปลูกป่าทดแทนคืนสุธรรมชาติ" เพื่อปลูกป่าทดแทนของ สมาคมผู้สื่อข่าวเศรษฐกิจ โครงการวิงมินมาราธอน สมทบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนของหนังสือพิมพ์บางกอกโพสต์ และโครงการ เดิมยิ้มให้น้องชายแดนใต้ของ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน), สนับสนุนกิจกรรมของคณะแพทยศาสตร์ จุฬาฯ จัดทำเข็ม "อานันทมหิดล พ.ศ.2555" เพื่อสมทบทุนช่วยเหลือผู้ป่วยยากไร้, สนับสนุนและส่งเสริมอาชีพคนพิการ ของสภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ และ น้อมรำลึกถึงพระมหากรุณาธิคุณของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์, สนับสนุนกิจกรรมของสเปเชียลโอลิมปิคไทย เพื่อส่งเสริมการพัฒนาศมรรถภาพร่างกายและความสามารถในการช่วยเหลือตนเองของบุคคลพิการทางสมองและปัญญา, สนับสนุนสุขภาพอนามัยที่ดีแก่โรงเรียนที่ขาดแคลน โดยปรับปรุงตู้กรองน้ำดื่ม จำนวน 14 เครื่อง มอบให้แก่โรงเรียนต่างๆ ในจังหวัดอุตรดิตถ์ และ นครปฐม

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าถาวร

ในปี 2555 กลุ่มทิสโก้ได้ขยายกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อกระตุ้นจิตสำนึกและเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้าร่วมมากขึ้น โดยจัดกิจกรรมปลูกป่าร่วมกับโครงการ "ลูกพระดาบส สมุทรปราการ ตามพระราชดำริ" สำหรับพนักงานในกรุงเทพฯ และโครงการ "รวมใจรักษ์ดี ปลูกมเหล็กรักษ์-สักสยามินทร์ ถวายพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว" สำหรับพนักงานสาขาต่างจังหวัด รวมจำนวนกล้าไม้ทั้งสิ้น 5,000 ต้น บนพื้นที่ 26 ไร่ มีรายละเอียดดังนี้

กลุ่มทิสโก้จัดกิจกรรม "ปลูกต้นไม้...รักษ์ป่าน้ำกร่อย" จำนวน 2 ครั้ง มีพนักงานในกรุงเทพฯ และปริมณฑล เข้าร่วมกิจกรรมรวม 250 คน ปลูกกล้าไม้จำนวน 2,800 ต้น ประกอบไปด้วยกล้าไม้ที่เหมาะสมกับพื้นที่ เช่นลำแพน ตะบูนขาว สมอทะเล โพธิ์ทะเล ฝรั่งแดง ฝาดดอกแดง เป็นต้น คิดเป็นพื้นที่ราว 4 ไร่ ในสวนสาธารณะเฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา จ.สมุทรปราการ ภายในโครงการ "ลูกพระดาบส สมุทรปราการ ตามพระราชดำริ" ซึ่งเป็นโครงการตามแนวพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ดำเนินกิจกรรมการเกษตรแบบผสมผสานในลักษณะพึ่งพาตนเองตามแนวพระราชดำริ เพื่อพัฒนาให้เป็นศูนย์กลางการเรียนรู้ และถ่ายทอดเทคโนโลยีด้านการเกษตร การเพิ่มมูลค่าสินค้าเกษตร สมุนไพร การใช้พลังงานทดแทน และอื่นๆ อีกทั้งเพื่อเป็นการสนับสนุนการเรียนการสอนของศิษย์พระดาบส ในหลักสูตรการเกษตรพอเพียง และช่างไม้เครื่องเรือนของโรงเรียนพระดาบส ตลอดจนการศึกษา ค้นคว้าวิจัย และการพัฒนาการถ่ายทอดเทคโนโลยีสู่ชุมชน และการท่องเที่ยวเชิงเกษตร ตลอดจนใช้เป็นสถานที่ฝึกอบรม ฝึกปฏิบัติงาน และศึกษาดูงานของนักเรียน นิสิต นักศึกษา เกษตรกร และประชาชนทั่วไป

ในปี 2555 นี้ ยังกลุ่มทิสโก้ได้สานต่อกิจกรรมปลูกป่าถาวร ร่วมกับโครงการ "รวมใจภักดิ์ ปลูกมเหสักข์-สักสยามินทร์ ถวายพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว" ใน 2 จังหวัด ได้แก่ ต.หนองกระโดน อ.เมือง จ.นครสวรรค์ และ ต.ภูหลวง อ.ปักธงชัย จ.นครราชสีมา รวมพื้นที่ 22 ไร่ มีพนักงานจากสาขาในพื้นที่ภาคกลาง ภาคเหนือ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ เข้าร่วมกิจกรรมราว 300 คน ซึ่งต้นกล้าที่นำไปปลูกจำนวน 2,200 กล้านั้น เป็นต้นกล้าสักพันธุ์พระราชทานนาม "มเหสักข์" และ "สักสยามินทร์" จากโครงการอนุรักษ์พันธุกรรมพืชอันเนื่องมาจากพระราชดำริฯ ซึ่งดำเนินการโดยมูลนิธิอนุรักษ์พันธุกรรมพืช สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (มูลนิธิ อพ.สธ.) โดยโครงการรวมใจภักดิ์นี้จัดขึ้นเพื่อเฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา และเป็นการสนองพระราชดำริในการอนุรักษ์และพัฒนาพันธุกรรมพืชของประเทศให้ยั่งยืนเป็นที่รู้จักแพร่หลายในประเทศไทยและหมู่ประชาคมโลก ซึ่งจะไปสู่การอนุรักษ์ พัฒนา และใช้ประโยชน์ทรัพยากรของชาติอย่างยั่งยืนด้วยคุณธรรมด้วย

ผลงานปลูกป่าทิสโก้	จำนวนต้นไม้ที่ปลูก (ต้น)	พื้นที่ (ไร่)
ปี 2534 ถึง 2554	341,500	1,072
ปี 2555	5,000	26
รวม	346,500	1,098

นอกจากนี้ กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการต่อเนื่องเป็นประจำทุกปียังหมายถึงรวมถึงแนวปฏิบัติในอาคารสำนักงาน โดยกลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร อาทิ การรณรงค์การช่ยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การวางแผนการเดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และการลดปริมาณขยะ อีกทั้งโครงการ “แยกกระดาษ...สร้างโอกาสให้น้องเรียน” ซึ่งเป็นการรณรงค์ให้พนักงานแยกประเภทกระดาษที่ใช้ เพื่อนำไปขายสร้างรายได้ แล้วนำไปสมทบทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ โดยปีนี้มีรายได้สมทบเพิ่มทุนการศึกษาผ่านมูลนิธิทิสโก้ ได้ถึง 120 ทุน

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

ส่งเสริมผลงานศิลปะไทย

กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนและส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม อันเป็นเครื่องจรรโลงจิตใจ และเป็นรากฐานของความเป็นชาติ นับตั้งแต่ปี 2513 เป็นต้นมา กลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรแรกๆ ที่ได้ริเริ่มโครงการสนับสนุนและส่งเสริมศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงานศิลปะ และได้สะสมผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทยมาอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันมีจำนวนกว่า 400 ชิ้นงาน เป็นที่ยอมรับกันว่าทิสโก้เป็นแหล่งรวบรวมชิ้นงานศิลปะร่วมสมัยที่สำคัญแห่งหนึ่งของประเทศไทย มีผลงานในยุคนั้นๆ ของศิลปินผู้ซึ่งต่อมาได้รับการเชิดชูเกียรติให้เป็นศิลปินแห่งชาติจำนวนมาก ล้วนเป็นผลงานศิลปะที่ทรงคุณค่า มีความหลากหลาย สะท้อนมุมมอง ความรู้สึกนึกคิดของศิลปินต่อสังคม และปัจจัยแวดล้อมต่างๆ ในแต่ละช่วงเปรียบเสมือนการเดินทางของประวัติศาสตร์ศิลปะร่วมสมัยของไทย ที่หาได้ยาก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังส่งเสริมศิลปะร่วมสมัย ด้วยการสนับสนุนงานศิลปะ TISCO Art Collection ในการสนับสนุนศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงาน ด้วยการสะสมงานศิลปะ และสนับสนุนกิจกรรมหอศิลปะแห่งรัชกาลที่ 9 อย่างต่อเนื่อง

ทำนุบำรุงศาสนา

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์รวมของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนทางหนึ่ง โดยสาขาของธนาคารทิสโก้ในเขตภูมิภาคจึงได้ประสานงานจัดกิจกรรมทอดกฐินเพื่อบริจาคทุนทรัพย์ให้แก่วัดวาอารามในจังหวัดที่ต้องการการทำนุบำรุงเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2555 กลุ่มทิสโก้ได้เป็นเจ้าภาพทำบุญทอดกฐินสามัคคี ณ วัดหนองงูเหลือม จ. ชลบุรี และคณะกรรมการบริษัทได้จัดกิจกรรมทอดผ้าป่าประจำปีร่วมกับเครือข่าย ณ วัดหอเชียงวรวิหาร หลวงพระบาง อีกทั้งยังได้จัดกิจกรรมทอดผ้าป่าการศึกษาามหากุศล ณ วัดหนองไผ่ พระอารามหลวง อ.สวรรคโลก จ. สุโขทัย เพื่อสนับสนุนด้านการศึกษาของพระภิกษุ สามเณร ในอำเภอสวรรคโลก ซึ่งเป็นกิจกรรมที่เลื่อนมาจากปลายปี 2554 เนื่องจากวิกฤติอุทกภัยในหลายพื้นที่ อีกด้วย

4. กิจกรรมพิเศษเพื่อบรรเทาทุกข์และฟื้นฟูภัยพิบัติ

จากวิกฤติอุทกภัยในปลายปี 2554 กลุ่มทิสโก้ได้ออกมาตรการเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่ได้รับผลกระทบ ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ตลอดจนชุมชนและสังคมโดยรวม ตั้งแต่ช่วงก่อนเหตุการณ์ ไปจนถึงช่วงเหตุการณ์วิกฤติ และช่วงฟื้นฟูภายหลังน้ำลด ซึ่งกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญเพื่อช่วยเหลือให้ผู้ประสบภัยได้กลับมาใช้ชีวิตได้เป็นปกติ ดังนั้นโครงการฟื้นฟูหลังน้ำลดจึงยังคงดำเนินอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2555 โดยกลุ่มทิสโก้ได้จัดทำโครงการฟื้นฟูหลังวิกฤติอุทกภัย โดยมุ่งฟื้นฟูสถานศึกษา และมอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ประสบภัยที่ขาดแคลนในชุมชนต่างๆ

การฟื้นฟูสถานศึกษา ครอบคลุมทั้งด้านการปรับปรุง ซ่อมแซมสิ่งปลูกสร้าง การให้ทุนและจัดหาครุภัณฑ์ อุปกรณ์การเรียนการสอน โดยกลุ่มทิสโก้ได้ช่วยเหลือฟื้นฟูโรงเรียนต่างๆ ในพื้นที่จังหวัดอยุธยา ปทุมธานี นครปฐม และกรุงเทพฯ รวม 20 แห่ง โดยมีโครงการใหญ่ 1 โครงการ คือ การจัดสร้างอาคารเรียนหลังใหม่ให้แก่ โรงเรียนชลประทานอนุเคราะห์ จ.อยุธยา เป็นการสร้างอาคารเรียนคอนกรีต 3 ชั้น 8 ห้องเรียนทดแทนอาคารเรียนไม้ชั้นเดียว 4 ห้องเรียน ที่ทรุดโทรมด้วยอายุงานเกือบ 40 ปี และโครงสร้างทรุดตัวเสียหายหนักจากวิกฤติอุทกภัย อีกทั้งเป็นการขยายโอกาสการศึกษาตามจำนวนนักเรียนที่เพิ่มขึ้น และปรับบริเวณชั้น 1 เป็นโถงอเนกประสงค์ รองรับอุทกภัยในครั้งต่อไปได้ เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจให้แก่คณะครูและนักเรียนที่มีเข้มแข็ง มุ่งมั่นพัฒนาการศึกษาและชุมชนอย่างจริงจัง โครงการนี้ใช้งบประมาณ 4.95 ล้านบาท โดยทิสโก้เป็นผู้สนับสนุนหลัก พร้อมเปิดบัญชีรับบริจาคจากผู้มีจิตศรัทธา และได้รับการสนับสนุนด้านวัสดุอุปกรณ์ก่อสร้างจากเครือข่าย ได้แก่ บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน) บริษัท ไท่ตั้ง แอนด์ อีควิปเมนท์ จำกัด (มหาชน) บริษัท สายไฟฟ้าบางกอกเคเบิล จำกัด และบริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด ด้วย โดยได้เริ่มดำเนินการรื้อถอนและก่อสร้างในเดือนกรกฎาคม 2555 คาดว่าจะแล้วเสร็จภายในเดือนเมษายน 2556

การมอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ประสบภัย ทั้งที่ได้รับผลกระทบจากการที่อุปกรณ์ประกอบอาชีพเสียหายจากน้ำท่วม หรือโรงงานปิดตัว ทำให้ขาดแคลนรายได้ ต้องการหาอาชีพใหม่ตามทักษะและความถนัด โดยให้การช่วยเหลือเป็นรายบุคคลในพื้นที่ 4 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพฯ ปทุมธานี นนทบุรี และ อยุธยา รวมทั้งสิ้น 174 ทุน เป็นเงินทั้งสิ้น 1,338,300 บาท โดยมอบเงินทุนเพื่อจัดซื้ออุปกรณ์ประกอบอาชีพในหลายลักษณะแตกต่างกันไปตามความจำเป็น อาทิเช่น รถเข็นขายน้ำอัดลม รถสามล้อรับซื้อของเก่า อุปกรณ์ขายกล้วยเดี่ยว ข้าวแฉก ผัก ผลไม้ เครื่องซักผ้า จักรเย็บผ้า เครื่องมือช่าง เป็นต้น เหล่านี้ช่วยให้ผู้ประสบภัยและขาดแคลนทุนทรัพย์สามารถกลับมาประกอบอาชีพหาเลี้ยงครอบครัวได้เหมือนเช่นเคย

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังได้ร่วมกิจกรรมฟื้นฟูหลังน้ำลด ในโครงการ "คืนโรงเรียนให้ลูกหลาน สานสัมพันธ์ชุมชน" ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) สร้างอาคารเรียนเด็กเล็ก โรงเรียนวัดคลองตาคาลัย จ. นนทบุรี และสนับสนุนหนังสือ "หัวใจใหญ่กว่าน้ำ" ในโครงการเพื่อผู้ประสบอุทกภัยของมหาวิทยาลัยมหิดล เพื่อฟื้นฟูชุมชนโดยรอบพื้นที่ของมหาวิทยาลัยที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย เมื่อปลายปี 2554 ด้วย

สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ปี 2555

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 กิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี	สนับสนุนการศึกษา	มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษาที่ขาดแคลน ทุนทรัพย์ทั่วประเทศ	27,023,000
ตลอดปี	ทุนรักษาพยาบาล	ให้ความช่วยเหลือด้านค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียม และกายอุปกรณ์ต่างๆ	157,405
ตลอดปี	ทุนประกอบอาชีพ	มอบทุนประกอบอาชีพสำหรับผู้ด้อยโอกาสให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว	299,680
	รวม		27,480,085

1.2 กิจกรรมต่อเนื่อง

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี	โครงการรณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ	เพื่อช่วยชีวิตเพื่อนมนุษย์ โดยขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ เพื่อเพิ่มยอดบริจาค	334,794
ตลอดปี	โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยเพื่อการต่อต้านการทุจริต	เพื่อร่วมต่อต้านการคอร์รัปชันและรณรงค์ให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเห็นความสำคัญ	214,000
โครงการใหม่	โครงการ “รู้เรื่องเงินกับทิสโก้”	เพื่อส่งเสริมความรู้ด้านการวางแผนการเงินแก่เยาวชน นักเรียน นักศึกษา ตลอดจนประชาชนทั่วไป ให้ตระหนักในความสำคัญของการจัดการทางการเงิน สามารถเพื่อชีวิตที่ดีของตนเองและครอบครัว	384,811
โครงการใหม่	โครงการ “ทิสโก้เพื่อพัฒนาศักยภาพครู”	เพื่อพัฒนาศักยภาพครูที่ขาดโอกาสในการเข้ารับการฝึกอบรมทักษะ โดยเฉพาะด้านคณิตศาสตร์ ภาษาอังกฤษ และเทคโนโลยี	312,505
โครงการใหม่	โครงการ “ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน”	เพื่อสนับสนุนกลุ่มอาชีพชุมชนในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด ตลอดจนให้ความรู้ด้านการตลาดและการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ	787,720
	รวม		2,033,830

1.3 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
มีนาคม	- กลุ่มทิสโก้จัดเลี้ยงอาหารกลางวัน พร้อมมอบอุปกรณ์การเรียนและกีฬาแก่เด็กกำพร้า ชารนิลลีเฮ้าท์ จ.หนองคาย	เพื่อสนับสนุนการศึกษา และพัฒนาการของเด็กกำพร้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคเอดส์	69,351
มีนาคม	กลุ่มทิสโก้มอบอุปกรณ์กีฬา รว.วัดหนองไธ้ จ.สุโขทัย และมอบทุนชมรมดนตรี โรงเรียนมัธยมวัดหนองแขม จ.กรุงเทพฯ	เพื่อส่งเสริมการใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์แก่เยาวชน ในโรงเรียนที่ขาดแคลน	14,023
ตุลาคม-พฤศจิกายน	กลุ่มทิสโก้ปรับปรุงตู้กรองน้ำดื่ม จำนวน 14 เครื่อง มอบแก่โรงเรียนในจังหวัดอยุธยา และนครปฐม	เพื่อสุขภาพอนามัยที่ดีแก่โรงเรียนที่ขาดแคลน	34,857
ธันวาคม	กลุ่มทิสโก้ปรับปรุงห้องสมุด โรงเรียนนครไทย วิทยาคม จ.พิษณุโลก	เพื่อสร้างโอกาสการเรียนรู้ให้แก่เด็กนักเรียน และสมาชิกในชุมชน	36,065
	รวม		154,296

1.4 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ ร่วมกับเครือข่าย และผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
มกราคม	กิจกรรม "หนึ่งปฏิทินตั้งโต๊ะ หนึ่งโอกาสการเรียนรู้"	เพื่อรวบรวมปฏิทินตั้งโต๊ะใช้แล้วไปบริจาคเป็นสื่อการเรียนรู้การสอนแก่โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ ภายใต้การดำเนินงานของมูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์	-
กุมภาพันธ์	การแสดงคอนเสิร์ต "Serenity Siam - The Night of Orchestra and Songs" สโมสรโรตารี กรุงเทพฯ	เพื่อเฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ และเพื่อโครงการพัฒนาสังคมของสโมสร	30,000
	การสัมมนาทางวิชาการระดับชาติ หัวข้อ ปรากฏุสยามนาม "คึกฤทธิ์" ของมูลนิธิ คึกฤทธิ์ ๘๐ ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี	เพื่อเผยแพร่เกียรติคุณ ปுகฝงความรักสามัคคี กระตุ้นความสนใจในการร่วมมือการสร้างเสริมคุณงาน ความดีให้เกิดขึ้นในตัวตนและสังคม	10,000
	นิทรรศการ Retrospective Art Exhibition ศิลปิน ปรีชา อรุณกะ	เพื่อสนับสนุนการเผยแพร่ศิลปะร่วมสมัยของไทย	30,000
	กิจกรรมของสถานีตำรวจนครบาลทุ่งมหาเมฆ	เพื่อโครงการป้องกันและปราบปรามยาเสพติดในชุมชน	30,000
มีนาคม	กิจกรรมของมูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว	เพื่อสนับสนุนการศึกษา และพัฒนาการของเด็ก กำฟ้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคเอดส์	50,000
	กิจกรรมของมูลนิธิบางกอก ซิมโฟนี ออร์เคสตรา ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร	เพื่อเป็นทุนการศึกษาด้านดนตรี สร้างและพัฒนา บุคลากรด้านดนตรีคลาสสิกในอนาคต	30,000
เมษายน	กิจกรรมพิเศษ โรงเรียนเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระศรีนครินทร์ พะเยา	เพื่อส่งเสริมการเรียนการสอน และมอบเป็น ทุนการศึกษาแก่นักเรียน	20,000
พฤษภาคม	กิจกรรมคณะแพทยศาสตร์ จุฬาฯ จัดทำเข็ม "อานันท์มหิดล พ.ศ.2555"	เพื่อสมทบทุนช่วยเหลือผู้ป่วยยากไร้	50,000
	กิจกรรมของกรมสอบสวนคดีพิเศษ	เพื่อเสริมสร้างความรู้รักสามัคคี	20,000
มิถุนายน	กองทุนการศึกษาเพื่อศิษย์พระดาบส เฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ	เพื่อให้ผู้ด้อยโอกาสทางการศึกษาได้มีโอกาส ฝึกอบรมวิชาชีพต่าง ๆ รวมทั้งศีลธรรมจรรยา สามารถนำความรู้และทักษะไปประกอบสัมมา อาชีพเลี้ยงตนเอง ครอบครัว และช่วยเหลือสังคม ต่อไป	5,000
	กิจกรรมเดินวิ่งการกุศล หนังสือพิมพ์บางกอกโพสต์	เพื่อสมทบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน	32,100
	กิจกรรมพิเศษครบรอบ 42 ปี เนชั่นกรุ๊ป	เพื่อสมทบทุนปลูกถ่ายอวัยวะ ศูนย์การแพทย์สิริกิติ์ มูลนิธิรามาริบัติ	5,000

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
กรกฎาคม	กิจกรรมวันสตรีไทย	เพื่อกระตุ้นจิตสำนึกสนับสนุนบทบาทของสตรีไทย	50,000
	โครงการเพื่อน้อง ปีที่ 9 กลุ่มสื่อมวลชนจิตอาสา	เพื่อฟื้นฟูโรงเรียน 12 แห่งที่ประสบอุทกภัย	30,000
สิงหาคม	โครงการ “แรลลี่ปลูกป่าทดแทนคืนสู่ธรรมชาติ” สมาคมผู้สื่อข่าวเศรษฐกิจ	เพื่อร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมปลูกป่าทดแทน	100,000
	โครงการ “มอบอนาคต มอบหนังสือ 800 โรงเรียน”	เพื่อการพัฒนาศักยภาพเด็กไทย ส่งเสริมการรักการอ่าน	20,000
ตุลาคม	กิจกรรมของสเปเชียลโอลิมปิคไทย	เพื่อส่งเสริมการพัฒนาสมรรถภาพร่างกายและ ความสามารถในการช่วยเหลือตนเองของบุคคลพิการ ทางสมองและปัญญา	50,000
พฤศจิกายน	สนับสนุนของที่ระลึก งานจุฬาราชการ ภาควิชาการธนาคารและการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี	เพื่อเผยแพร่องค์ความรู้และนวัตกรรมทางวิชาการ โครงการธนาคาร	-
	การจัดประชุมวิชาการวิทยาศาสตร์ คณิตศาสตร์ในโรงเรียน ครั้งที่ 21 สถาบัน ส่งเสริมการสอนวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี กระทรวงศึกษาธิการ	เพื่อการแลกเปลี่ยนเรียนรู้แก่ครูวิทยาศาสตร์ คณิตศาสตร์ และเทคโนโลยีทั่วประเทศ	20,000
	กิจกรรมพิเศษครบรอบ 20 ปี มูลนิธิชมรม ธนาคารภาคเหนือ	เพื่อสนับสนุนทุนการศึกษาแก่นักเรียนในเขตภาคเหนือ	30,000
	โครงการปลูกดอกไม้ในดวงใจ ของวิทยาลัยดุริ ยางคศิลป์	สนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาด้านดนตรีแก่เยาวชน ห่างไกล	100,000
	สนับสนุนผลิตภัณฑ์ดอกแก้วกัลยา สภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทยใน พระบรมราชูปถัมภ์	เพื่อน้อมรำลึกถึงพระมหากรุณาธิคุณของสมเด็จพระ เจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาส ราชนครินทร์ และส่งเสริมอาชีพคนพิการ	19,800
ธันวาคม	โครงการเติมยิ้มให้น้องชายแดนใต้ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจให้แก่เยาวชนใน 3 จังหวัด ชายแดนภาคใต้	100,000
	รวม		811,900

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
พฤษภาคม- กันยายน	จัดกิจกรรมปลูกป่าในโครงการ “ปลูกต้นไม้...รักษ์ ป่าน้ำกร่อย” จ.สมุทรปราการ และโครงการ “รวม ใจรวมใจรักดี ปลูกมเหสักข์-สักสยามินทร์ ถวาย พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว”	เพื่ออนุรักษ์ทรัพยากรป่าไม้ และส่งเสริมแนวทาง ในการรักษาสิ่งแวดล้อม	841,277
ตลอดปี	จัดทำโครงการ “แยกกระดาษ...สร้างโอกาสให้น้อง เรียน”	ปลูกฝังการมีส่วนร่วมของพนักงาน ในการใช้ ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า	319,160
	รวม		1,160,437

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี	สนับสนุนงานศิลปะ TISCO Art Collection	สนับสนุนศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงาน ด้วยการสะสมงานศิลปะร่วมสมัยอย่างต่อเนื่อง	827,800
มีนาคม	พิธีทอดผ้าป่าการศึกษามหากุศล ณ วัดหนองไฉ่ จ. สุโขทัย โดยคณะกรรมการ และเครือข่าย	เพื่อสนับสนุนด้านการศึกษาของพระภิกษุสามเณร	235,000
ตุลาคม	ส่งเสริมศาสนาโดยการเป็นเจ้าภาพทำบุญทอดกฐิน ณ วัดหนองหญ้าแหลม จ. ชลบุรี	เพื่อนำเงินไปสร้างอุโบสถเพื่อถวายแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวในโอกาสเฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา	649,999
	พิธีทอดผ้าป่าประจำปี ณ วัดหอเชียงวรวิหาร หลวงพระบาง โดยคณะกรรมการ และเครือข่าย	เพื่อทำนุบำรุงศาสนา	480,000
	รวม		2,192,799

4. กิจกรรมบรรเทาทุกข์ และฟื้นฟูภัยพิบัติ

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
ตลอดปี	โครงการสร้างอาคารเรียนคอนกรีตหลังใหม่ แก่โรงเรียนชลประทานอนุเคราะห์ จ.อยุธยา	เพื่อทดแทนอาคารไม้ชั้นเดียวที่โครงสร้างได้รับความเสียหายจากอุทกภัย	4,950,000
มกราคม-มีนาคม	ปรับปรุงอาคารสถานที่ และสนับสนุนครุภัณฑ์ให้แก่สถานศึกษา 19 แห่ง	เพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูสถานศึกษาหลังประสบอุทกภัย	471,540
มกราคม-มีนาคม	มอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ประสบภัย ในกรุงเทพฯ ปทุมธานี นนทบุรี และ อยุธยา รวม 174 ทุน	เพื่อช่วยเหลือให้ผู้ประสบอุทกภัยที่ขาดแคลนทุนทรัพย์กลับมาดำรงชีพได้เช่นเดิม	1,338,300
มกราคม	สนับสนุนโครงการเพื่อผู้ประสบอุทกภัยของมหาวิทยาลัยมหิดล	เพื่อฟื้นฟูชุมชนโดยรอบพื้นที่ของมหาวิทยาลัย	20,000
มิถุนายน	โครงการ "คืนโรงเรียนให้ลูกหลาน สานสัมพันธ์ชุมชน" ร่วมกับสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (โครงการของ "กองทุนตลาดหุ้นร่วมใจช่วยภัยน้ำท่วม" กลุ่มทิสโก้ร่วมสนับสนุนในปีที่ผ่านมา)	เพื่อฟื้นฟูสถานศึกษาหลังประสบอุทกภัย	-
	รวม		6,759,840
รวมงบประมาณกิจกรรมช่วยเหลือสังคมที่ใช้ไปทั้งสิ้นในปี 2555			40,593,187

ด้วยแนวคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และวิธีการที่กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะสานต่อโครงการและกิจกรรมหลักต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องตลอดไป

12.4 วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

ในส่วนกิจกรรมหลักที่ดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารอาวุโสของกลุ่มทิสโก้จำนวน 3 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทิสโก้ ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิอื่นๆ อีก 6 คนเพื่อร่วมกำหนดทิศทางและนโยบาย รวมทั้งดูแลการดำเนิน

กิจกรรมของมูลนิธิฯ ให้เป็นไปอย่างราบรื่น ผ่านคณะทำงานซึ่งปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการมูลนิธิฯ จะทำหน้าที่พิจารณาคำขอรับบริจาคที่มีผู้แสดงความจำนงยื่นขอมาในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาปีละครั้งในช่วงต้นปีการศึกษาและมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน นอกจากนี้ ยังมีตัวแทนพนักงานในกลุ่มทิสโก้จำนวน 20 คน ทำหน้าที่เป็นคณะทำงานมีวาระ 2 ปี ทำงานร่วมกับพนักงานของมูลนิธิทิสโก้ รวมถึงพนักงานจิตอาสาจำนวนกว่า 300 คน ที่สละเวลามาช่วยเหลือกิจกรรมของมูลนิธิฯ อย่างต่อเนื่องตลอดปี ในด้านต่างๆ อาทิ การคัดย่อประวัตินักเรียนที่ขอรับทุนการศึกษา การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลการศึกษานักเรียนทุน ช่วยเผยแพร่กิจกรรม และจัดกิจกรรมการกุศลระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิฯ เป็นต้น

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการอื่นๆ เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นโครงการหลักที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทิสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการ

เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิฯ และคณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิฯ คณะกรรมการจะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้ในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นประจำทุกปี เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้มีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายงานกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

12.5 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2555

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2555 มีดังนี้

รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม หรือ Top Corporate Governance Report Awards จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2012 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยใช้ข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนเปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ รวมทั้งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด รับรางวัล บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น หรือ Outstanding Securities Company Awards 2012 - Retail Investors จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2012 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานดีเด่น และมีคุณภาพบริการที่ดีและผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพและครอบคลุมหลักทรัพย์ที่หลากหลาย โดยพิจารณาจากข้อมูลในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากผลงานสำคัญด้านต่างๆ รวมถึงสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและการที่บริษัทและเจ้าหน้าที่ของบริษัทมีการปฏิบัติที่ดีตามกฎหมายและหลักเกณฑ์

Top Bank in the Secondary Market for Corporate Bonds

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับให้เป็น Top Bank in the Secondary Market for Corporate Bonds ประจำปี 2012 ในฐานะผู้ให้บริการประเภทหุ้นภาคเอกชนสกุลเงินบาท (Thai Baht Corporate Bond) จาก The Asset Currency Bond Benchmark Survey ซึ่งเป็นการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันกว่า 300 สถาบันที่มีต่อบริการของผู้ค้าตราสารหนี้ของประเทศต่างๆ ในภูมิภาคเอเชีย 9 ประเทศ ได้แก่ ฮองกง อินเดีย อินโดนีเซีย เกาหลี มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน และประเทศไทย

รางวัลรัฐภาพรพัฒนา

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด รับรางวัล "รัฐภาพรพัฒนา ประจำปี 2554" รางวัลต้นแบบแห่งธรรมาภิบาลขององค์กร จัดโดยกรมสรรพากร กระทรวงการคลัง โดยรางวัลนี้มีวัตถุประสงค์ที่จะมอบให้แก่ผู้เสียภาษีที่ได้รับการคัดเลือกว่ามีการเสียภาษีในระดับที่ดีและมีคุณภาพ ควรค่าแก่การยกย่อง เพื่อให้ผู้เสียภาษีที่ถูกต้องซื่อสัตย์เหล่านั้นได้รับเกียรติ เกิดความภาคภูมิใจ เห็นถึงความสำคัญของการเสียภาษีที่มีผลอย่างยิ่งต่อความเจริญมั่นคงของประเทศ และยกระดับคุณภาพชีวิตของสังคมไทยให้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นตัวอย่างให้แก่บุคคลอื่นหรือองค์กรอื่นเจริญรอยตาม มีผู้รับรางวัลซึ่งเป็นผู้บริหารของบริษัทห้างร้านต่างๆ และบุคคลเข้ารับมอบรางวัลในครั้งนี้ แบ่งเป็นผู้เสียภาษีบุคคลธรรมดา 11 ราย และผู้เสียภาษีนิติบุคคลรายจังหวัด 109 ราย

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			ประเภทธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	
1. นายเปลิว มังกรนก ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	64	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการตลาดทุน - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Role of the Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.ค.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ		
					2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร		
					2551-2553	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีลโก้		
					2551-2553	กรรมการ		
					ก.ค.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ		
					2548-2551	กรรมการ		
					2548-2549	ประธานคณะกรรมการบริหาร		
					2548-2549	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
					2548-2549	เลขาธิการคณะกรรมการสรรหา		
					2548-2549	กรรมการ	มูลนิธิทีลโก้เพื่อการกุศล	
					2545-2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
					2545-2548	ประธานคณะกรรมการบริหาร		
					2545-2548	กรรมการสรรหา		
					2545-2548	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
					มี.ย.2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท สตราวิเตอร์เลียม ีฟท์มิง จำกัด (มหาชน)	โรงงานน้ำมัน
					2555-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้ง		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซีวาเลย์-ซอรัล แอสโตมิ่ง จำกัด	ที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิหนองส้ม พังพวงแก้ว	มูลนิธิ
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตซิสเต็ม จำกัด	ที่ปรึกษาทางด้านสถาปัตยกรรม
					2550-ปัจจุบัน	ของประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สมาคม
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการ	สมาคมการจัดประชุมทั้งประเทศไทย	สมาคม
					2516-มี.ย.2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรวมาเทคซิสโบล จำกัด	ผลิตเส้นด้าย ย้อมตกแต่งเส้นด้าย
					2553-2554	กรรมการ	บริษัท โซลิตี จำกัด	ร้านอาหาร
					2549-2553	กรรมการ	บริษัท อมตะ สเปิร์ก ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	สนามกอล์ฟ
2537-2553	กรรมการ	บริษัท เทลปัส คอสต์จ อินเทอร์เน็ตซิสเต็ม (ไทยแลนด์) จำกัด	ผลิตสายไฟ และสายเคเบิ้ล					
2537-2553	กรรมการ	บริษัท พีดีทีแอล เทคโนโลยี จำกัด	ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิ้ล					
2551-2553	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย	เจ้าของเนื้อที่ก่อสร้างโรงแรม					
2546-2549	กรรมการ	บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเทนจ์ จำกัด	สมาคม					
2545-2548	ประธาน	สมาคมบริษัทเงินทุน	สมาคม					
2545-2548	กรรมการ	บริษัท ซิงเกิ้ลประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า					
2545-2548	ประธานกรรมการพิจารณาแต่งตั้ง							
2545-2548	กรรมการตรวจสอบ							
2545-2548	ประธานกรรมการสรรหา							

2. นายชอน คีท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เจช ชิง) ของประธานคณะกรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	35	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	Bachelor of Science (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA	2553-ปัจจุบัน	ของประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้ง		
					2553-ก.ย.2555	กรรมการบริหาร		
					2552-2553	ของประธานกรรมการบริหาร		
					2551-2553	กรรมการ		
					2553-ปัจจุบัน	ของประธานคณะกรรมการ	ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2553-ก.ย.2555	กรรมการบริหาร		
					2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร		
					2550-2553	กรรมการ		
					2550-2551	กรรมการบริหาร		
					2550-2551	กรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้ง		
					2555-ปัจจุบัน	Managing Director	Capelona Advisors, LLC.	ที่ปรึกษา
					2551-ปัจจุบัน	Senior Advisor	CDIB & Partners Investment Holding Corporation	การลงทุน
					2548-2551	Senior Vice President		
					2548-2554	Managing Director	Quintus Capital Group Limited	การลงทุน
					2548-2551	Director	CDIB & Partners Asset Management Holding Limited	การลงทุน
2547-2548	Vice President / Advisor	China Development Industrial Bank Inc.	ธนาคารพาณิชย์					

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
3. นางอรุณช อภิตกดีศิริกุล กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้ชำนาญการ)	54	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิติศาสตรบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการจดจำคุณ - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มซีไอ	บริษัท ซีไอแบงก์ซีไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2552-2553	กรรมการบริหาร		
					ก.พ.2556-ปัจจุบัน	รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์		
					ก.พ. 2556-ปัจจุบัน	รักษาการหัวหน้าสำนักวิจัยและกลยุทธ์		
					2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริหาร	ธนาคารซีไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2551-2552	กรรมการบริหาร		
					2548-2551	รองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิซีไอเพื่อการพัฒนา บริษัท ศูนย์การเขียนรหัสไอ จำกัด	มูลนิธิ การบริการ
					2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอ จำกัด	หลักทรัพย์
					2552-2554	กรรมการ		
					2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอ จำกัด	หลักทรัพย์จัดการกองทุน
					2552-2554	กรรมการ		
					2553-2554	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ซีไอ อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด	เทคโนโลยีสารสนเทศ
					2552-2554	กรรมการ		
					2543-2550	กรรมการ	TISCO Global Securities Limited	หลักทรัพย์
					2543-2550	กรรมการ	TISCO Securities Hong Kong Limited	หลักทรัพย์
					2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน ซีไอ จำกัด (มหาชน)	เงินทุน
					2545-2548	หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและบริหารความเสี่ยง		
ม.ค.2555-ปัจจุบัน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนแม่จันทน์บ้านบุรีราชทหาร	ธุรกิจจัดการกองทุน					
2553-2554	ที่มีขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยง							
2549-2553	ที่มีขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยง	บริษัทประกันวินาศภัยสหกรณ์นครขอนแก่น	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ					
2544-2551	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ตลาดหลักทรัพย์					
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	63	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	Master of Business Administration (Banking & Finance) North Texas State University, USA บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการจดจำคุณ - หลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore - หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Directors Accreditation - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ซีไอแบงก์ซีไอ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
					2551-2554	กรรมการตรวจสอบ		
					2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารซีไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
					2551-2554	กรรมการตรวจสอบ		
					2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปฏิรูปการบริหารธุรกิจ หลักสูตรนานาชาติ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา
					2552	กรรมการ	บริษัท ไทยแพตตี้แอสเสต จำกัด	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ปตท. เคมีคอล อินดอร์เนชั่นแอส จำกัด (สำนักงานปฏิบัติการภูมิภาค เอเชีย แปซิฟิก)	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยโอติสเคม จำกัด	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	PTT Chemical International (Singapore) Pte. Ltd.	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ทีโอซี โกลบอล จำกัด	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยไดเนติกส์ จำกัด	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท ไทยเอทานอลเอเอ็ม จำกัด	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2551-2552	กรรมการ	บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2548-2552	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการเงินและบัญชี	บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2548-2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	พลังงาน
					2551	กรรมการ	บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด (มหาชน)	ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์
					2549	กรรมการ	บริษัท สดาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด	โรงกลั่นน้ำมัน
					2547-2548	กรรมการ	บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน)	โรงกลั่นน้ำมัน

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			ประเภทธุรกิจ	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร		
5. ศ.ดร.ปราณี ทินกร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	63	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	Doctor of Philosophy (Economics)		อยู่ที่ยังไม่มี			
				Master of Art (Economics) University of Pennsylvania, USA	2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสไอในแชนเซียเอทีบี จำกัด (มหาชน)	การลงทุน	
				Bachelor of Art (Economics) Swarthmore College, USA	2552-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	
				- หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Directors Accreditation	ค.ศ.2555-ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายองค์กรกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย		องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย	หน่วยงานราชการ
				- หลักสูตร Financial Institutions Governance	2552-ปัจจุบัน	กรรมการสมาคมมหาวิทยาลัย		มหาวิทยาลัยอเมริกัน	สถานศึกษา
				- หลักสูตร Audit Committee	2551-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร		มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)	มูลนิธิ
				- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management	2548-ปัจจุบัน	กรรมการสมาคม TDR			
				- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function	2522-ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์		มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถานศึกษา
				- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting	2548-2550	กรรมการสมาคมมหาวิทยาลัย ด้านการคลังและทรัพย์สิน			
				- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management	2548-2549	กรรมการชุมชนและห้องประชุมประจำมหาวิทยาลัย			
				สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2547-2548	กรรมการสมาคมมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			
					2546-2549	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์			
					2554-2555	กรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ		สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ	หน่วยงานราชการ
					2553-2554	กรรมการ		คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ	หน่วยงานอิสระ
					2551-2553	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนเพื่อการศึกษาระดับ		กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
6. นางกัญญา เนญจพอลชัย กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	58	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	พาดิษศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นักเขียนบัณฑิต (นักเขียนการ์ตูน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วศท. รุ่นที่ 1) สถาบันวิทยากรกลางคตท. - หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) University of Michigan, USA - ประกาศนียบัตรด้านเอกสารคอมพิวเตอร์ชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification (DCP รุ่นที่ 1) - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสบีแอนด์ซีเอที จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2556-ปัจจุบัน	ผู้บริหารระดับสูง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ตลาดหลักทรัพย์
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการระบบรวม	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์	สภาวิชาชีพ
					2554-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแข่งขัน	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สถาบันกรรมการ
					2548-2551	กรรมการ		
					2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย	กระทรวงพาณิชย์
					2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	สมาคม
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม	หน่วยงานราชการ
					2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลยุติธรรม
					2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	องค์การอิสระ
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บำรุงท่าอากาศยาน จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
					2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านนิติศาสตร์	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กะฉับ มาตรา จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
					2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์	หน่วยงานราชการ
					2549-2553	กรรมการและผู้จัดการ และกรรมการบริหาร	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ตลาดหลักทรัพย์
					2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ศูนย์นิคมฯท่าอากาศยาน (ประเทศไทย) จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการบริหาร		
					2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท แฟมมิลี่ โนฮาว จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2552	รองประธานกรรมการ		
					2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรด คสท จำกัด	ภาคเอกชน
					2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลวีรบุรุษแห่งชาติ ประจำปี 2551-2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2550-2553	ประธานอนุกรรมการพิจารณาการรับสมาชิก	บริษัท ตลาดอสังหาริมทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ภาคเอกชน
					2549-2553	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร		
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ดำน้ำทักน้ำจืด (ประเทศไทย) จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย	ภาคเอกชน
2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์	สำนักงานกฤษฎีกา	หน่วยงานราชการ					
2548-2553	การดำเนินงานเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย							
2548-2553	กรรมการชั้นรอง	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคม					
2549-2551	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติและกรรมการคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ	หน่วยงานราชการ					
7. นายธีรวิทย์ โกะ โนบุรุ กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้ชำนาญการ)	48	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	Bachelor of Economics The University of Tokyo, Japan	2552-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ทีเอสบีแอนด์ซีเอที จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาผู้สมัคร		
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2551	กรรมการสรรหาและพิจารณาผู้สมัคร		
					2551-ปัจจุบัน	Managing Director	MHCB Consulting (Thailand) Company Limited	ที่ปรึกษา
					2545-2551	Senior Manager, International Credit Division	Mizuho Corporate Bank, Ltd.: Head Office	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อสกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ กรรมการ	62	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	Bachelor of Business Administration (Finance) Marshall University, USA - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2552-2554 2552-2553 2544-2548 2538-2541 2536-2551 2546-2550 2541-2544	ผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ซีอีโอ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน) กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ทีไอ อินฟร่าสตรัคเจอร์ จำกัด บริษัท ทีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ทีไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท แอชซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท อเมก้าแชนีเทรล (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ เทคโนโลยีสารสนเทศ การลงทุน เงินลงทุน เงินลงทุนหลักทรัพย์ เช่าซื้อ ประกันภัย ประเมินมูลค่า
9. นายชือ-เนา ชุน กรรมการบริหาร	35	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan	ค.ย.2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน ค.ย.2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2553-2555 2549-2553	กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร ซีอีโอ Senior Manager Senior Consultant	บริษัท ทีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) กรรมการ ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน) CDIB & Partners Investment Holding Corporation KPMG Corporate Finance (Taiwan)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ การลงทุน
10. นายสุทัศน์ เรืองมนวงมล กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่	51	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	Master of Science (Business) University of Wisconsin-Madison, USA Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA วิศวะกรรมศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-2554 2548-2554 2548-2551 2545-2548 2543-2544 2541-2543 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายพาณิชย์ภูมิภาค บริหารเงิน และควบคุมเงินออม กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการลงทุนในหลักทรัพย์ ซีอีโอ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) กรรมการ ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีไอ อินฟร่าสตรัคเจอร์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีไอ จำกัด บริษัทเงินทุน ทีไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีไอ จำกัด สมาคมธนาคารไทย บริษัท เพ็ญสดี คอสติก อินเตอร์เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท พีดีทีแอล เทรคคิง จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เทคโนโลยีสารสนเทศ กิจการกองทุน เงินลงทุน หลักทรัพย์ สมาคม ผลิตสายไฟและสายเคเบิล ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือ โทรคมนาคม
11. นายศักดิ์ชัย พิเชฐพัฒน์ ของกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย	45	สามัญ ไม่มีสิทธิ	-	Master of Business Administration (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวะกรรมศาสตร์บัณฑิต (โยธา) (เกียรติคุณ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA Executive Management Program คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Directors Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553 2552 2549-2551 2548-2549 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-2554 2552-2554 2547-2548 2545-2547 2549-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ของกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ของกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ของกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร ประธานคณะกรรมาการ กรรมการ ประธานคณะกรรมาการ กรรมการ กรรมการ รองหัวหน้าสายสินเชื่อและพัฒนาองค์กร รักษาการหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าสายทางการจำหน่ายพิเศษและรักษาการผู้อำนวยการสินเชื่อรายย่อย ซีอีโอ กรรมการ	บริษัท ทีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีไอ อินฟร่าสตรัคเจอร์ จำกัด บริษัท ทีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีไอ อินฟร่าสตรัคเจอร์ จำกัด บริษัท ทีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีไอ อินฟร่าสตรัคเจอร์ จำกัด บริษัท ทีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีไอ อินฟร่าสตรัคเจอร์ จำกัด บริษัท ทีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีไอ อินฟร่าสตรัคเจอร์ จำกัด บริษัท ทีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เช่าซื้อ สินเชื่อ หลักทรัพย์ กิจการกองทุน เงินลงทุน ประกันภัย

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
12. นายพิชิตดา วีชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบรรษัท	48	สามัญ - ผู้มีสิทธิ -	-	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ม.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-2555 2553-ปัจจุบัน ก.ค.2555-ม.ค.2556 2554-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบรรษัท รักษาการหัวหน้างานนิคมกิจ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์
13. นายเนธา ปิงสุทธินิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาดสินค้าและบริการ	46	สามัญ - ผู้มีสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA ศึกษาศาสตรบัณฑิต (ศึกษาระดับโท) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2553-ม.ค.2556 2552 2548-2551 2544-ค.ค.2555 2552-2554 2545-2548 2548 2542-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาดสินค้าและบริการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนาคารและบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายระดมเงินและปฏิบัติการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนบดีธนาคาร กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและระดมเงินออม	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด ² บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท เค. โจน์ (ประเทศไทย) จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ที่ปรึกษาการลงทุน หลักทรัพย์ เงินทุน ขนส่ง
14. นายชวลิต ศิลปวีรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์และบริการธนาคาร	51	สามัญ - ผู้มีสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย Crestcom Bullet Proof Manager (หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร) - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ม.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-2555 ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2553-ม.ค.2556 2553-2554 2552 2548-2551 2553-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์และบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดสินค้าและบริการ รักษาการหัวหน้าบริหารงานขายทางสาขา หัวหน้างานกิจการค้ารายย่อย รองหัวหน้างานกิจการค้ารายย่อย กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท โจน์ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เช่าซื้อ
15. นายเคชัพินันท์ สุทธิกันทรวง ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย	43	สามัญ - ผู้มีสิทธิ -	-	Master of Business Administration Eastern Michigan university, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	2553-ปัจจุบัน 2553-ก.ค.2555 2552-2553 2549-2551 2548-2549 2547-2548	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้างานสินเชื่อรายย่อย รองหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารและสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
16. นางสาวนิตยา เมฆพร ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าธุรกิจธนาคารใหญ่ รักษาการหัวหน้าวิเทศระเทศกิจ และประเมินความเสี่ยง 1	53	สามัญ - ผู้มีสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาบัณฑิต อัสสัมชัญมหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน ก.พ. 2556-ปัจจุบัน 2549-2553 2548-2549	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าธุรกิจธนาคารใหญ่ รักษาการหัวหน้าวิเทศระเทศกิจและประเมินความเสี่ยง 1 ³ หัวหน้าพาณิชย์ธนาคาร รักษาการหัวหน้าพาณิชย์ธนาคารหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
17. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา ผู้อำนวยการอาวุโส ของหัวหน้าการตลาดสินค้าขายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา	47	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	Master of Business Administration The University of Mississippi, USA	2554-ปัจจุบัน 2552-2553 2547-2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ของหัวหน้าการตลาดสินค้าขายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการผู้จัดการ อื่นๆ -	ธนาคารดีไอจี จำกัด (มหาชน) บริษัท ไบรด์ จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ เช่าซื้อ
18. นายรุ่งโรจน์ จรัลวิจิตรกุล ผู้อำนวยการอาวุโส ของหัวหน้าการตลาดสินค้าขายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ	47	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ม.ค.2556 2548-2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ของหัวหน้าการตลาดสินค้าขายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ รักษาการหัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ รักษาการหัวหน้าเช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์ อื่นๆ -	ธนาคารดีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
19. นางสาวกวีณพรัตน์ วงษา หัวหน้าบริหารเงิน	52	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	Master of Business Administration Texas A&M University, USA บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2536-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการเงิน อื่นๆ -	ธนาคารดีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
20. นายกิตติชัย คັນนารักษ์ หัวหน้าแผนกเคอร์เนลเซอร์วิส	44	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	Master of Business Administration (General Business) University of Central Arkansas, USA บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2549-2550 2547-2549	ผู้อำนวยการเคอร์เนลเซอร์วิส หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ หัวหน้าระบบงานสาขา หัวหน้าธนาคารพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ อื่นๆ -	ธนาคารดีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
21. นายณัฐนันท์ อนันต์เปรี๊ยะวิทย์ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า	44	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	Master of Business Administration (Corporate Finance) University of Dallas, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2551-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2549	ผู้อำนวยการศูนย์บริการลูกค้า หัวหน้าบริหารช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หัวหน้า Internet Trading อื่นๆ -	ธนาคารดีไอจี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ดีไอจี จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์
22. นายอดดม ชัยอนุศักดิ์กุล ของหัวหน้าธุรกิจระบบเคาน์เตอร์	55	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2553-ปัจจุบัน 2550-2553 2537-2549	ผู้อำนวยการศูนย์ระบบเคาน์เตอร์ หัวหน้าระบบเคาน์เตอร์ ของหัวหน้าระบบเคาน์เตอร์ อื่นๆ -	ธนาคารดีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
23. นายทรงศักดิ์ นิลเทียน หัวหน้าพัฒนาระบบและกฎหมาย	56	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2547-ปัจจุบัน	พัฒนาระบบและกฎหมาย อื่นๆ -	ธนาคารดีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
24. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช หัวหน้าพัฒนาระบบธุรกิจสินค้าขายย่อย	39	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) The University of New South Wales, Australia บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2556	พัฒนาระบบธุรกิจสินค้าขายย่อย Head of Business Development - บริหารการขายทางกรุงเทพ อื่นๆ -	ธนาคารดีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
25. นายประภคณ ขุนศรีวงศ์ หัวหน้าสินเชื่อคหะ	40	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน 2546-2551	หัวหน้าสินเชื่อคหะ หัวหน้าการตลาด อื่นๆ -	ธนาคารดีไอจี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			ประเภทธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	
26. นางสาวปวีชาวัฒน์ พุ่มคนคีย์ หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน	58	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	ภาควิชาการบัญชีและภาคเลขานุการบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2552-ปัจจุบัน 2547-2551	อนุมัติให้ หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน หัวหน้าสายปฏิบัติการธนาคารพาณิชย์ สิ้น ๓ -	ธนาคารอิสลาม จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
27. นายพรพิบูลย์ สุขะวิริยะ หัวหน้าผู้เชี่ยวชาญพิเศษ	54	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	Master of Business Administration (Management) Southeastern University, Washington DC, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	ก.พ. 2556-ปัจจุบัน 2555-ม.ค. 2556	อนุมัติให้ หัวหน้าผู้เชี่ยวชาญพิเศษ Head of Sales - บริษัทโครงการพิเศษ สิ้น ๓ -	ธนาคารอิสลาม จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
28. นายพิชา รัตนธรรม หัวหน้าธุรกิจธนาคารเมือง	42	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2552 2549-2551 2546-2549 2552-2553	อนุมัติให้ หัวหน้าธุรกิจธนาคารเมือง รองหัวหน้าธุรกิจกองรวมและกองทุนส่วนบุคคล หัวหน้าจัดการลงทุน หัวหน้าจัดการลงทุน - กองทุนส่วนบุคคล สิ้น ๓ -	ธนาคารอิสลาม จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อิสลาม จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ จัดการกองทุน
29. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย	47	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยศรีสกลนคร	ก.ค. 2555-ปัจจุบัน 2553-2555 2545-2553	อนุมัติให้ หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าควบคุมสินเชื่อบุคคลและธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย สิ้น ๓ -	ธนาคารอิสลาม จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
30. นางมลิณี พีระนิชกุล หัวหน้าธนาคารเมือง	59	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง วิทยาลัยเทคโนโลยีคิรินบริหารธุรกิจ	2553-ปัจจุบัน 2550-2553 2546-2549	อนุมัติให้ หัวหน้าธนาคารเมือง รองหัวหน้าธนาคารเมือง หัวหน้า Marketing สิ้น ๓ -	ธนาคารอิสลาม จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
31. นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์ รักษาการหัวหน้าธนาคารเมือง	34	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยศรีสกลนคร	ก.พ. 2556-ปัจจุบัน 2555-ม.ค. 2556	อนุมัติให้ รักษาการหัวหน้าธนาคารเมือง รองหัวหน้าธนาคารเมือง สิ้น ๓ -	ธนาคารอิสลาม จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
32. นางลัดดา กุศลดิษฐ์ หัวหน้าบริการคดีเคส	56	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2546-ปัจจุบัน	อนุมัติให้ หัวหน้าบริการคดีเคส สิ้น ๓ -	ธนาคารอิสลาม จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
33. นายรพจน์ ดิรการุณ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย	46	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2548-ปัจจุบัน 2544-2547	อนุมัติให้ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย หัวหน้า Collection Services สิ้น ๓ -	ธนาคารอิสลาม จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
34. หม่อมหลวงวราภรณ์ วรวรรณ หัวหน้าธนาคารเมือง	53	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	2553-ปัจจุบัน 2550-2552 2548-2550	อนุมัติให้ หัวหน้าธนาคารเมือง หัวหน้าบริหารผู้ลงทุน ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายเงินฝาก/กองทุน สิ้น ๓ -	ธนาคารอิสลาม จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อิสลาม จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ จัดการกองทุน
35. นางสาววิภา เมตตาวิหारी หัวหน้าสินเชื่อแบบประกันและการขายตรง	43	สามัญ ไม่มีสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	2545-ปัจจุบัน	อนุมัติให้ หัวหน้าสินเชื่อแบบประกันและการขายตรง สิ้น ๓ -	ธนาคารอิสลาม จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹⁾ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง			ประเภทธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	
36. นางสาวศุภิญญา วีระมหาราช หัวหน้าธনীกิจส่วนบุคคล	40	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ศิลปศาสตรบัณฑิต (อังกฤษ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	2554-ปัจจุบัน 2553-2554 2549-2551 2548-2549	ธณีนวัตกรรม หัวหน้าธনীกิจส่วนบุคคล รักษาการหัวหน้าธনীกิจส่วนบุคคล ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ ผู้จัดการกิจกรรมการขาย	ธนาคารซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ธนาคารซีบีแบงก์	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์
37. นายสมหมาย แซ่ฉิ่ง หัวหน้าธุรกิจขนาดกลาง รักษาการหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจ และประเมินความเสี่ยง 2	43	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2553-ปัจจุบัน ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2550-2553 2549-2550 2545-2548	ธณีนวัตกรรม หัวหน้าธุรกิจขนาดกลาง รักษาการหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 2 ⁴⁾ หัวหน้าธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้าการตลาด 1 หัวหน้า Special Asset Management - Asset Sale	ธนาคารซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ เงินลงทุน
38. นางศุภิญญา เกตุคุณ หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ	53	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553 2552-2553 2550-2551 2547-2549	ธณีนวัตกรรม หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ หัวหน้าเคาน์เตอร์เชอร์วิสต์ หัวหน้าบริการธนาคารพาณิชย์ รองหัวหน้าสายปฏิบัติการธนาคารพาณิชย์	ธนาคารซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
39. นายสุกิจ สกลวงษ์ใหญ่ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ	44	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอีสต์อีสัญญ	2549-ปัจจุบัน 2545-2547	ธณีนวัตกรรม หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ หัวหน้า Special Asset Management - Asset Enforcement	ธนาคารซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ เงินลงทุน
40. นายสุเทพ ศรัทธธรรมกิจ หัวหน้าเช่าซื้อรถยนต์	51	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	ศิลปศาสตรบัณฑิต (บริหารทรัพยากรมนุษย์) สถาบันราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา	2548-ปัจจุบัน 2546-2547	ธณีนวัตกรรม หัวหน้าเช่าซื้อรถยนต์ หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจ	ธนาคารซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
41. นางสุวรรณี ชาวระลอก หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน	48	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2545-2552	ธณีนวัตกรรม หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน หัวหน้าบริการจัดทำเงินเดือน	ธนาคารซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์
42. นายเสถียร เสือขวานเงิน หัวหน้าประกันภัยสมาชิก	49	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2549-ปัจจุบัน 2548-2549 2547-2548	ธณีนวัตกรรม หัวหน้าประกันภัยสมาชิก หัวหน้าสนับสนุนการตลาดลูกค้าขายย่อย หัวหน้าการตลาด	ธนาคารซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
43. นายโนบุทาเกะ อิตะ หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น	35	สามัญ - ไม่มีสิทธิ	-	Bachelor of Engineering University of Tokyo, Japan	มี.ย.2555-ปัจจุบัน 2553-2555	ธณีนวัตกรรม หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น Investment Banking Manager	ธนาคารซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน) Mizuho Securities Company Limited	ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์

หมายเหตุ: ¹⁾ รวมหุ้นรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

²⁾ เป็นที่เชื่อเป็นบริษัท หลักทรัพย์ที่มีกิจการลงทุน ดอยซี ซีไอเอ็มบี จำกัด

³⁾ เป็นที่เชื่อจากวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง

⁴⁾ เป็นที่เชื่อจากควบคุมสินเชื่อบุคคลและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

		หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
		เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 1 ก.พ. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 1 ก.พ. 2556
1	นายปลิว มังกรกนก	0	0	0	0
2	นายสอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	0	0	0	0
3	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	0	0	0	0
4	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	0	0	0	0
5	ศ.ดร.ปราณี ทินกร	0	0	0	0
6	นางภัทริยา เบญจพลชัย	0	0	0	0
7	นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	0	0	0	0
8	นายอิทธิโกะ โนมูระ	0	0	0	0
9	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	0	0	0	0
10	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	0	0	0	0
11	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	0	0	0	0
12	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	0	0	0	0
13	นายชลิต ศิลป์ศิริกุล	0	0	0	0

หมายเหตุ: ¹ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 3
รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้ธนาคารมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ

ในปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย:** สอบทานและประเมินแผนและรายงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมทั้งประเมินการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม
- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบและจุดสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ จากการพิจารณาเรื่องความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรัตนา จาละ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2555
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต และการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III คณะกรรมการตรวจสอบพอใจกับระบบการบริหารความเสี่ยงและความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร
- **การประเมินตนเอง:** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ปนัดดา กนกวัฒน์

(นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

11 กุมภาพันธ์ 2556

เอกสารแนบ 4
แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

28 มกราคม 2556

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการธนาคารซึ่งเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ส่วนที่ 1 องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)

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

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

กลุ่มทีสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และ นโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในได้จัดทำขึ้นภายใต้การประเมินทั้งกลุ่มธุรกิจ (Consolidated Basis)

- 1.1 คณะกรรมการได้ดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

คณะกรรมการจะกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมทั้งอนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของบริษัทภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ ทั้งนี้แผนธุรกิจได้กำหนด ตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator) และเป้าหมายในการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยเป้าหมายเหล่านี้จะถูกนำมาวัดผลเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินว่าแผนการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งได้มีการจัดทำทวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมาย เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานระดับผู้จัดการในสายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบถึงความคืบหน้าและผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ พร้อมกันนี้ ทวิวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายดังกล่าวจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ

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

ใช่ ไม่ใช่

ไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ เนื่องจากเป้าหมายถูกร่างและเสนอโดยผู้ปฏิบัติการ จึงเป็นเป้าหมายที่ผู้ปฏิบัติการเห็นว่าสามารถทำให้ถึงเป้าหมายได้ และมีกรอบทบทวนเป้าหมายเมื่อดำเนินการมาได้ระยะเวลาหนึ่ง เช่น 6 เดือน หรือมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ทางบริษัทได้ใช้ระบบจูงใจโดยให้ผลตอบแทนแก่พนักงานในรูปแบบโบนัสประจำปีโดยอิงจากผลงานภายใต้เป้าหมายที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่

- 1.3 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างที่ชัดเจนตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Client-Centric business strategies) มีการแบ่งสายธุรกิจให้สอดคล้องไปกับการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจในแต่ละกลุ่มลูกค้า หน่วยงานต่างๆ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพสูงสุดในการให้บริการลูกค้า และบริหารงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันตามเป้าหมายขององค์กร โดยการใช้ทรัพยากรขององค์กรอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 1.4 บริษัทมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (code of conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน หรือไม่
 มี ไม่มี
 บริษัทได้รวบรวมข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงานของพนักงาน (Compliance Manual) ซึ่งได้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึง
- 1.5 บริษัทมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 บริษัทมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่ นำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่เพื่ออนุมัติ และนำไปใช้งานที่หน่วยธุรกิจต่างๆ สำหรับระเบียบวิธีปฏิบัติงานต่างๆ ทางหน่วยธุรกิจเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ โดยที่ก่อนเริ่มทำธุรกิจ ระเบียบวิธีปฏิบัติงานจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ซึ่งส่วนหนึ่งมีหน่วยงานพัฒนาผลผลิต และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่ พิจารณาเรื่องความเหมาะสมในเชิงประสิทธิภาพและการควบคุมภายในที่เหมาะสมควบคู่กัน และหน่วยงานกำกับของบริษัทใหญ่ พิจารณาเรื่องกฎระเบียบต่างๆ
- 1.6 ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อลูกค้า เพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ความพึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้าเป็นเป้าหมายที่สำคัญของบริษัทในการสร้างความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว ตามนโยบายของกลุ่ม ในการเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทมีแนวทางการดำเนินงานซึ่งเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค โดยบริษัทมีแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลของสินค้าและบริการให้กับลูกค้า ตลอดจนมีการจัดอบรมให้กับพนักงานในการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจให้กับลูกค้าอย่างเพียงพอ
 ทั้งนี้ ในด้านการติดตามผลการทำงาน บริษัทจัดให้มีระบบการรายงานข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆที่เกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถแก้ไขข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆได้ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ข้อมูลข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนเหล่านี้ จะถูกนำไปวิเคราะห์โดยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหาสาเหตุหลักของปัญหาและนำไปสู่การสร้างกลไกการป้องกันข้อผิดพลาดให้มีน้อยลง และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน (Compliance & Operation Control Committee) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ของบริษัทใหญ่

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)

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

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

2.1 บริษัทมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอหรือไม่ว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทมีปัจจัยใดบ้างที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ

มี ไม่มี

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอโดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ โดยมีหน่วยงานวางแผนและงบประมาณของบริษัทใหญ่ทำการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกทางด้านกลยุทธ์และธุรกิจ ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ทำการประเมินความเสี่ยงด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ ครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

2.2 บริษัทได้มีการวิเคราะห์หรือไม่ว่า เหตุการณ์ใดที่จะทำให้ปัจจัยที่เป็นความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น

มี ไม่มี

บริษัททำการวิเคราะห์ความเสี่ยงในธุรกิจต่างๆ เพื่อระบุหาเหตุการณ์ต้นเหตุของความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจจะมีการทบทวนเป็นประจำทุก 6 เดือน ในขณะที่ความเสี่ยงในธุรกรรมต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่อย่างต่อเนื่อง

2.3 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการและระบบในการประเมินและรวบรวมความเสี่ยงทุกประเภทเป็นรูปธรรมอย่างชัดเจนโดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรทั้งแนวนโยบายและแนวปฏิบัติ กำหนดมาตรการจัดการและบริหารความเสี่ยงตามสภาวการณ์ของธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจในแต่ละปีโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ควบคุมได้

2.4 บริษัทได้แจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรที่ระบุวิธีการและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนที่ถูกต้องโดยบริษัทใหญ่ โดยส่งให้พนักงานรับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งกระตุ้นจิตสำนึกของพนักงานให้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดจนมีการรายงานค่าความเสี่ยงให้พนักงานที่เกี่ยวข้องทราบเป็นประจำเพื่อการบริหารความเสี่ยง

2.5 บริษัทมีการติดตามว่าหน่วยงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการติดตามการดำเนินงานตามแนวทางปฏิบัติและข้อจำกัดความเสี่ยง (Guidelines and Limits) ที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่ เป็นรายวัน นอกจากนี้ยังมีคณะผู้ตรวจสอบที่เป็นอิสระทำการตรวจสอบและประเมินการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร เป็นกิจกรรมที่มีความสำคัญเพื่อให้บริษัทมั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากทุกคนในบริษัท ซึ่งแนวทางดังกล่าว ได้แก่

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

3.1 บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทจัดทำหนังสือมอบอำนาจซึ่งระบุถึงขอบเขตอำนาจและวงเงินอำนาจอนุมัติสำหรับพนักงานในการทำธุรกรรมในนามของบริษัท

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

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการแบ่งแยกความรับผิดชอบในหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน ให้แก่ สายธุรกิจที่รับผิดชอบ ฝ่ายบัญชีของบริษัทใหญ่ และฝ่ายปฏิบัติการชำระเงิน ตามลำดับ นอกจากนี้ ยังมีคณะกรรมการที่รับผิดชอบเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เพื่อพิจารณาควบคุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ แยกต่างหากจากเจ้าหน้าที่สายธุรกิจ

3.3 ในกรณีที่บริษัทมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว บริษัทมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

สำหรับธุรกรรมที่บริษัททำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว นั้น บริษัทได้พิจารณาโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ดังนั้นขั้นตอนการทำธุรกรรมจะเป็นขั้นตอนเดียวกับที่บริษัททำกับลูกค้า โดยบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันของกลุ่มทีเอสโก้ (Related Party Transaction Policy) หากกรรมการรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใด กรรมการผู้นั้นจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบและแสดงความคิดเห็นรวมถึงงดออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

3.4 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้นได้กระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียใน ธุรกรรมนั้นเท่านั้น 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) ได้มีการติดตามให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัทหรือไม่ (เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด การทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น)
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.7 กรณีที่บริษัทมีมาตรการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมตาม 3.3 มาตรการดังกล่าวครอบคลุมไปถึงกรณีที่ผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวนำโอกาสหรือประโยชน์ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวด้วย ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.8 ในกรณีที่บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม บริษัทมีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.9 บริษัทมีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของบริษัท
 มี ไม่มี
- หน่วยงานกำกับของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆครบถ้วน โดยหน่วยงานกำกับจะมีการสื่อสารกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สายธุรกิจและสายปฏิบัติการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งจะดำเนินการสอบทานการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มทิสโก้เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของทางการอย่างถูกต้อง นอกจากนี้ โดยบริษัทใหญ่ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน (Compliance & Operation Control Committee) เพื่อดูแล ให้คำแนะนำ และดำเนินการเกี่ยวกับประเด็นด้านการกำกับดูแลกิจการ การดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนของลูกค้าและขั้นตอนการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เหตุการณ์ความผิดพลาดที่บริษัทดำเนินงานไม่เป็นไปตามกฎหมาย ถือเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งมีการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในขั้นตอนการพิจารณาธุรกิจใหม่เพื่อหาแนวทางการป้องกันความเสี่ยงและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงจัดให้มีการรายงานข้อผิดพลาดและข้อร้องเรียนต่างๆที่เกิดขึ้น เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่จะช่วยให้บริษัทรับทราบลักษณะการดำเนินงานที่เป็นอยู่ และสามารถดูแลแก้ไขได้อย่างเหมาะสม

- 3.10 ในกรณีที่มีบริษัทเคยมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทมีมาตรการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำในลักษณะนั้นอีก หรือไม่
- มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว

ในกรณีที่บริษัทมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบหาสาเหตุของการกระทำดังกล่าวเป็นอันดับแรกเพื่อพิจารณาปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานและกระบวนการกำกับดูแลให้มีความเหมาะสมเพื่อป้องกันมิให้การกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายดังกล่าวเกิดขึ้นได้อีก หลังจากนั้น หน่วยงานกำกับของบริษัทใหญ่จะเข้าสอบทานเพื่อติดตามการแก้ไขประเด็นดังกล่าว และนำเสนอผลการสอบทานต่อคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน (Compliance & Operation Control Committee) และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ตามลำดับ หากบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่จะเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ส่วนที่ 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measure)

หลักการประการหนึ่งของการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังไม่ว่าจะเป็นสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ก็คือ การตัดสินใจบนพื้นฐานที่มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลอื่น ดังนั้น การสื่อสารข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งและเป็นสิ่งที่จะช่วยให้เกิดความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ข้อมูลที่มีคุณภาพควรมีคุณสมบัติดังนี้

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

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

ใช่ ไม่ใช่

บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนว่า คณะกรรมการบริหาร โดยการมอบหมายของคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ดูแลจัดการธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารจะมอบอำนาจการจัดการบางส่วนให้แก่ผู้บริหาร โดยผู้บริหารจะนำเสนอข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่ผู้บริหารได้ดำเนินการไปแล้ว รวมทั้งข้อมูลที่คณะกรรมการบริหารต้องใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างครบถ้วนเป็นประจำทุกเดือน โดยคณะกรรมการบริหารจะมีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบหรืออนุมัติ ตลอดจนรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่รับทราบ

4.2 กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด ใช่หรือไม่

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

บริษัทจะนำเสนอหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาก่อนประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีที่เป็นเร่งด่วน เช่น รายงานของทางกรที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีที่มีการประชุม 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

คณะกรรมการบริษัทเน้นย้ำถึงนโยบายของบริษัทที่ยึดถือแนวนโยบายระมัดระวังอย่างยิ่งเป็นนโยบายหลักของบัญชี และคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชี ได้พิจารณานโยบายบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้ว่าเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring)

การที่บริษัทจะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทควรต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอว่า มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ ระบบการควบคุมภายในยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งข้อบกพร่องต่าง ๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันที่

- 5.1 กรณีที่บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ คณะกรรมการได้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารว่าเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่
- ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
- ฝ่ายบริหารจัดทำวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และรายงานทางการเงิน โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจให้แก่คณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน และสรุปรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุก 2 เดือน และบทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และรายงานทางการเงินดังกล่าวจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่เป็นประจำ
- 5.2 กรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้ บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ใช่หรือไม่
- ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
- คณะกรรมการบริหารพิจารณาผลการดำเนินงานร่วมกับผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ ผู้บริหารได้ประชุมร่วมกับผู้จัดการสายธุรกิจต่างๆ ถึงผลการปฏิบัติงาน (Business Committee) เป็นประจำทุกเดือน ผลการดำเนินงานที่คลาดเคลื่อนจากเป้าหมายที่กำหนดไว้จะได้รับ การชี้แจงและให้เหตุผลเพื่อที่จะได้กำหนดแนวทางการแก้ไขได้ทันที่
- 5.3 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ใช่หรือไม่
- ใช่ ไม่ใช่
- ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่เป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้สำหรับแต่ละกิจกรรม ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่บริษัทใช้ อย่างสม่ำเสมอ
- 5.4 กรณีที่บริษัทมีการตรวจสอบภายใน บริษัทได้กำหนดให้การรายงานผลการตรวจสอบต่อรายงานตรงต่อคณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระและเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา ใช่หรือไม่
- ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
- ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่เป็นหน่วยงานอิสระ โดยปฏิบัติงานตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินค่าชี้แจงและแนวทางแก้ไขของผู้บริหาร พร้อมทั้งติดตามผลและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ
- 5.5 เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร ใช่หรือไม่
- ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
- ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่จะทำการหารือกับฝ่ายบริหารเกี่ยวกับข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญที่พบจากการตรวจสอบพร้อมกับแนวทางแก้ไข โดยผลการตรวจสอบและคำตอบของฝ่ายบริหารจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่เพื่อขอคำแนะนำเพิ่มเติม (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 และการกระทำที่ผิดปกตินั้นที่มีนัยสำคัญให้คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของบริษัทใหญ่เพื่อดำเนินการจัดการแก้ไขอย่างเร่งด่วน โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ ของบริษัทใหญ่ประกอบด้วย หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานกำกับ หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานตรวจสอบภายใน และเหตุการณ์ดังกล่าวจะถูกรายงานให้คณะกรรมการวินัยของบริษัทใหญ่เพื่อตัดสินใจส่งบทลงโทษพนักงานตามความเหมาะสม โดยเหตุการณ์และผลการจัดการทั้งหมดจะถูกรวบรวมเพื่อรายงานคณะกรรมการบริษัทของบริษัทใหญ่ สำหรับแนวทางการป้องกันทุจริต หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่และหน่วยธุรกิจจะมีการประเมินความเสี่ยงเป็นระยะเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ทางกลุ่มยังได้มีการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบทุจริตขึ้นเพื่อช่วยเหลือในด้านการตรวจหาและสอบสวนกรณีทุจริตที่อาจเกิดขึ้น

เอกสารแนบ 5

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน และ
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ปลิว มังกรกนก
(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการ

สุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และงบการเงิน

31 ธันวาคม 2555 และ 2554



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและ
กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควร
ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2556

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2555	2554
สินทรัพย์			
เงินสด		1,045,647	903,069
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	31,370,138	29,983,895
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2	41,863	22,450
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.7	4,912,832	2,595,951
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.4	43,956	46,911
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5, 3.7		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		261,696,683	196,934,575
ดอกเบี้ยค้างรับ		322,266	222,666
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		262,018,949	197,157,241
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(23,030,237)	(17,321,366)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.6	(4,687,644)	(4,098,963)
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(3)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		234,301,065	175,736,909
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7, 3.8	266,241	257,736
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.9	63,139	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.10	392,541	518,331
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.11	64,638	100,304
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		-	103,387
สินทรัพย์อื่น	3.12	2,621,881	1,248,831
รวมสินทรัพย์		275,123,941	211,517,774

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2555	2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.13	220,633,709	38,059,886
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.14	9,943,228	10,857,981
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		652,310	448,049
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	-	270,360
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.15	21,565,619	143,786,767
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.16	131,686	83,767
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		45,690	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,726,436	1,380,677
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		257,464	-
เงินปันผลค้างจ่าย		1,237,859	400,484
หนี้สินอื่น	3.17	3,726,262	2,425,738
รวมหนี้สิน		259,920,263	197,713,709

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	(หน่วย: พันบาท)	
หมายเหตุ	2555	2554
ส่วนของเจ้าของ		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบริมสิทธิ์ 372,047,854 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3,720,479	3,720,479
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,281,521	7,281,521
	11,002,000	11,002,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบริมสิทธิ์ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 728,152,146 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,281,521	7,281,521
	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	130,451	130,451
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	3,383	106,410
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	846,100
ยังไม่ได้จัดสรร	6,804,322	5,439,582
รวมส่วนของเจ้าของ	15,203,678	13,804,065
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	275,123,941	211,517,774

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักคีศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)


ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
TSB Bank Public Company Limited

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ครั้งที่.....เมื่อวันที่.....



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2555	2554	
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	14,205,581	11,556,819
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(7,871,743)	(5,260,491)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,333,838	6,296,328
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,495,539	1,614,351
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(73,367)	(61,577)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.23	2,422,172	1,552,774
กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	146,047	58,599
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	117,933	24,637
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		233,855	192,900
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		1,259,511	538,092
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย		315	248,232
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27	132,338	161,151
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		10,646,009	9,072,713
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		1,422,668	598,701
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		9,223,341	8,474,012
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,710,317	1,472,728
ค่าตอบแทนกรรมการ		480	480
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		719,937	660,357
ค่าภาษีอากร		161,287	217,382
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	1,029,720	802,810
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.28	491,518	448,172
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,113,259	3,601,929
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	1,564,282	1,065,609
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,545,800	3,806,474
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	788,777	1,176,565
กำไรสำหรับปี		2,757,023	2,629,909

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2555	2554	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		(507)	(15,708)
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(20,655)	(11,124)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(128,277)	128,277
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	29,888	(18,245)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ		<u>(119,551)</u>	<u>83,200</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u><u>2,637,472</u></u>	<u><u>2,713,109</u></u>
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	<u>3.79</u>	<u>3.61</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,545,800	3,806,474
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	160,042	168,093
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,364,545	1,729,230
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(63,835)	(56,897)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(315)	(248,232)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(51,248)	(76,876)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากธุรกรรมเพื่อค้า		
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(29,340)	(48,362)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,786)	(6,518)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(48,353)	(63,074)
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	(100,761)	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	29,024	10,727
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(25,456)	(5,729)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	557,526	678,701
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,333,838)	(6,296,328)
รายได้เงินปันผล	(54,832)	(75,135)
เงินสดรับดอกเบี้ย	14,041,695	11,220,356
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(6,807,295)	(4,162,767)
เงินสดรับเงินปันผล	54,832	75,135
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(351,195)	(1,365,190)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	6,882,210	5,283,608
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,546,724)	(17,332,883)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(62,633,996)	(36,675,652)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,560,219	862,018
สินทรัพย์อื่น	(888,506)	80,443

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	(หน่วย: พันบาท)	
	2555	2554
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	182,573,823	(10,546,492)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(914,753)	1,991,803
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	204,261	(84,399)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(123,577,148)	58,447,499
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(1,760)	-
หนี้สินอื่น	(211,094)	201,180
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,446,532	2,227,125
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(6,127,403)	(2,058,398)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,927,604	4,505,733
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(57,581)	(61,012)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,249)	(29,595)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	6,159	6,418
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย	-	136,655
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(2,259,470)	2,499,801
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(5,639,200)	(2,712,879)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	8,071,200	76,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(1,076,000)	-
เงินปันผลจ่าย	(400,484)	(2,089,793)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	955,516	(4,726,672)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	142,578	254
เงินสด ณ วันต้นปี	903,069	902,816
เงินสด ณ วันปลายปี	1,045,647	903,070
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	-	3,382

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
				ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน		รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่า	การป้องกัน	เงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย				ความเสี่ยง ในกระแสเงินสด
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	1	7,281,521	130,451	14,311	-	14,311	714,600	4,020,455	12,161,339
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(1,070,383)	(1,070,383)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	131,500	(131,500)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	(10,522)	102,621	92,099	-	2,621,010	2,713,109
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	1	7,281,521	130,451	3,789	102,621	106,410	846,100	5,439,582	13,804,065
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	1	7,281,521	130,451	3,789	102,621	106,410	846,100	5,439,582	13,804,065
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(1,237,859)	(1,237,859)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	137,900	(137,900)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	(406)	(102,621)	(103,027)	-	2,740,499	2,637,472
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	1	7,281,521	130,451	3,383	-	3,383	984,000	6,804,322	15,203,678

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็น บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบาย การบัญชี

ธนาคารฯไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯและบริษัทย่อย (TISCO Securities Hong Kong Limited) เนื่องจากธนาคารฯมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ได้นำเสนองบการเงินรวมไว้แล้ว ดังนั้นธนาคารฯจึงนำเสนอเฉพาะ งบการเงินเฉพาะกิจการ

1.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

- | | |
|----------------------------|---|
| ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) | การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล |
| ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ |

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 30/2555 - 34/2555 ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2556 ให้ใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชี ดังต่อไปนี้

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการ โอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน		1 มกราคม 2556
การตีความมาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่าการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ ส่วนแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการ โอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.3.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯ จะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.3.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.3.4 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- ฉ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯ รับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงิน เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ซ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและ เงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ฅ) ธนาคารฯ ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

- ญ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฎ) รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

1.3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชี และเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯ บันทึกรายการบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯ ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯ คำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯ จะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯ บันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ธนาคารฯ จะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯ จะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ธนาคารฯ รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

1.3.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคาแสดงรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

1.3.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้ว ในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในปีที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.3.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.3.15 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงของต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.3.16 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.3.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของธนาคารฯเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นตัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน โบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปี จนกว่าธนาคารฯจะจ่ายชำระ โบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานเป็นครั้งแรก ในปี 2554 ธนาคารฯ เลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกัน ตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของปี 2554

1.3.18 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.3.19 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ธนาคารฯ บันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักกลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าอายุธรรมชาติของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.3.20 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

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

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดหรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีการราคาตลาด

1.3.21 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

1.3.22 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนังสือตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนังสือตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯ เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯ มีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ มีสาขารวม 49 สาขาในประเทศไทย

2.2 ทูน่าเรอีนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้ธนาคารฯ มิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯ อาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯ ประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯ มิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

2.3 สํารองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สํารองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานระดับชั้นบริหารของธนาคารฯถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของบริษัทนั้น ๆ

ธนาคารฯไม่มีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่มีกรรมการร่วมกันกับธนาคารฯ ในกรณีที่ไม่มีการถือหุ้นเป็นประกันหนี้หรือมีมูลค่าหลักประกันไม่เพียงพอซึ่งจำเป็นต้องขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการผู้มีอำนาจ

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3,394,365	230,000	3,624,365	425,785	-	425,785
ธนาคารพาณิชย์	240,987	25,000,000	25,240,987	173,923	21,350,000	21,523,923
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	997	2,000,000	2,000,997	854	4,000,000	4,000,854
สถาบันการเงินอื่น	-	500,000	500,000	-	-	-
รวม	3,636,349	27,730,000	31,366,349	600,562	25,350,000	25,950,562
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	8,789	8,789	-	6,775	6,775
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(5,000)	(5,000)	-	(10,000)	(10,000)
รวมในประเทศ	3,636,349	27,733,789	31,370,138	600,562	25,346,775	25,947,337
ต่างประเทศ						
เงินหยวน						
รวม	-	-	-	-	4,026,121	4,026,121
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	11,968	11,968
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,531)	(1,531)
รวมต่างประเทศ	-	-	-	-	4,036,558	4,036,558
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,636,349	27,733,789	31,370,138	600,562	29,383,333	29,983,895

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555	2554
ธนาคารพาณิชย์	25,000	20,350
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,000	4,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555	2554
ธนาคารพาณิชย์	25,114	20,558
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,973	4,042

3.2 ตราสารอนุพันธ์

3.2.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทความเสี่ยง	2555		2554			
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	14,882	-	3,063,160	-	127,628	3,169,120
อัตราดอกเบี้ย	26,981	-	3,032,000	21,907	14,715	5,682,000
รวม	41,863	-	6,095,160	21,907	142,343	8,851,120

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.2.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทความเสี่ยง	2555		2554			
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	-	128,017	4,046,482
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	543	-	300,000
รวม	-	-	-	543	128,017	4,346,482

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,136,424	605,918
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	171,460	837,593
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	4,229	4,736
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมหลักทรัพย์เพื่อขาย	4,310,653	1,446,787
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	186,843	686,409
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(20,797)	(17,947)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	166,046	668,462
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	483,874	598,083
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(47,741)	(117,381)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	436,133	480,702
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,912,832	2,595,951

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	2555				2554			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน				ไม่เกิน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,133	3	-	4,136	405	201	-	606
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	142	30	-	172	601	236	-	837
รวม	4,275	33	-	4,308	1,006	437	-	1,443
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	4	-	-	4	3	2	-	5
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	4,278	33	-	4,311	1,008	439	-	1,447
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	129	58	-	187	297	388	1	686
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(16)	(5)	-	(21)	(18)	-	-	(18)
รวม	113	53	-	166	279	388	1	668
รวมตราสารหนี้	4,391	86	-	4,477	1,287	827	1	2,115

3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2555	2554	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	577	หลักประกันการใช้ยอด ได้ดูแลการหักบัญชี

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเพื่อ
		ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเพื่อ
		ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย
แล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มประกันภัย:						
บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	10
กลุ่มการบริการ:						
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	43,956	-	100	46,911	-	100
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เกลไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,377	-	10	4,019	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด	8,316	-	10	8,703	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด	-	-	-	45,095	-	10
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอริตี้ จำกัด	5,697	-	10	6,843	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์คเชรามิก จำกัด	16,940	-	10	17,028	-	10

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นโดยตรง:									
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจ หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	100	100	66	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(22)	(19)	-	-
						44	47	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						44	47	-	-

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารฯ ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการรับโอนกิจการของบริษัท ทู-เวย์ จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อย) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2546 บริษัท ทู-เวย์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2546 และปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้วและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2551 TISCO Securities Hong Kong Limited (บริษัทย่อย) ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทและปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555	2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	65,762,530	44,852,873
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	195,394,831	151,717,574
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	667,368	442,015
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(23,030,237)	(17,321,366)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(128,046)	(77,887)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	238,666,446	179,613,209
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	322,266	222,666
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(4,687,644)	(4,098,963)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	234,301,065	175,736,909

3.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	235,603,286	-	235,603,286	176,444,089	-	176,444,089
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	3,063,160	3,063,160	-	3,169,120	3,169,120
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	235,603,286	3,063,160	238,666,446	176,444,089	3,169,120	179,613,209

3.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,575,255	43,949	5,272	679	-	1,625,155
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,359,833	373,478	52,954	12,397	29,385	33,828,047
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,104,095	115,489	23,251	10,735	248,997	10,502,567
การสาธารณสุขโลกและบริการ	21,255,301	424,872	35,029	14,633	3,967	21,733,802
การบริโภคนวัตกรรม						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	142,042,315	10,431,471	1,632,472	426,854	29,087	154,562,199
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	9,299,338	491,263	74,922	11,347	1,110	9,877,980
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,329,435	20,509	18,981	3,808	82,862	1,455,595
อื่น ๆ	4,881,940	143,840	18,370	7,303	29,649	5,081,102
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	223,847,512	12,044,871	1,861,251	487,756	425,057	238,666,447
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	172,180	150,086	-	-	-	322,266
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	224,019,692	12,194,957	1,861,251	487,756	425,057	238,988,713

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,043,450	13,364	2,337	-	-	1,059,151
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	23,678,288	275,749	56,110	16,694	24,511	24,051,352
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,534,120	116,859	23,082	2,266	279,067	8,955,394
การสาธารณสุขโลกและบริการ	10,811,983	225,134	60,053	21,232	22,119	11,140,521
การบริโภคนวัตกรรม						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	108,791,545	9,509,852	1,294,267	185,914	11,059	119,792,637
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	6,967,179	487,376	51,142	1,101	724	7,507,522
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,193,416	69,397	6,174	19,743	77,957	1,366,687
อื่น ๆ	5,497,934	182,430	24,034	7,531	28,016	5,739,945
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	166,517,915	10,880,161	1,517,199	254,481	443,453	179,613,209
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	88,148	134,518	-	-	-	222,666
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	166,606,063	11,014,679	1,517,199	254,481	443,453	179,835,875

3.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾⁽²⁾
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	224,020	204,454	2,752	166,607	151,582	3,280
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,195	11,873	1,024	11,015	10,790	188
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,861	1,845	556	1,517	1,510	378
- จัดชั้นสงสัย	488	477	136	254	227	54
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	425	193	216	443	212	195
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	4	-	-	4
รวม	238,989	218,842	4,688	179,836	164,321	4,099

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.31/2551 จำนวน 2,045 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,080 ล้านบาท) โดยธนาคารฯได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.ดังกล่าวจำนวน 2,041 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,076 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.จำนวน 2,643 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2,019 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.ทั้งสิ้นมีจำนวน 4,684 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 4,095 ล้านบาท)

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
จัดชั้นปกติ	1.14	1.42	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1.14	1.42	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	24.29	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัย	24.29	20.88	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	24.29	20.88	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

3.5.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 173,087 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 134,944 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	57,781	128,361	6,419	3,501	196,062
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ *	(8,851)	(12,813)	118	(1,301)	(22,847)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(2)	(123)	(2)	(1)	(128)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	48,928	115,425	6,535	2,199	173,087
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ **					(2,502)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					170,585

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

** ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	หนี้ที่ไม่				รวม
ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	47,092	98,809	3,386	2,873	152,160
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ *	(6,754)	(9,104)	(106)	(1,174)	(17,138)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(72)	(6)	-	(78)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	40,338	89,633	3,274	1,699	134,944
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ **					(2,246)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					132,698

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

** ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	3,441	2,949	3,454	3,209

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุครบรู้อยู่ได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้คืนค้ำชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.5.7 รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี ⁽¹⁾	23,030	17,321

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	159	287
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	120	720
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	120	720
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาถ่วงเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	1
ลูกหนี้ธุรกิจ	2	2

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	53	64
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	487	730

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555		2554	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี				
การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,135	735	1,404	1,201

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สำรองส่วนเกิน	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย		
ยอดต้นปี	3,279,654	188,048	378,456	54,094	3,863	4,098,963
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)						
ในระหว่างปี	(527,337)	836,435	663,471	1,360,838	(10,058)	2,369,548
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า						
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(447)	(326)	(486,440)	(1,278,571)	-	(1,790,502)
ยอดปลายปี	2,751,870	1,024,157	555,487	136,361	3,440	4,687,644

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	794,419	59,208	177,958	51,122	425,880	2,350,825	3,859,412
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	2,486,197	130,137	575,132	614,501	283,511	(2,360,249)	1,729,229
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(962)	(1,297)	(374,634)	(611,529)	(514,543)	-	(1,502,965)
ยอดปลายปี	3,279,654	188,048	378,456	54,094	194,848	3,863	4,098,963

3.6.2 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	1,852,247	2,242,853	3,863	4,098,963
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	461,050	1,918,556	(10,058)	2,369,548
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(107,227)	(1,683,275)	-	(1,790,502)
ยอดปลายปี	2,206,070	2,478,134	3,440	4,687,644

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	547,072	961,515	2,350,825	3,859,412
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	1,414,893	2,674,585	(2,360,249)	1,729,229
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	13,287	13,287
หนี้สูญตัดบัญชี	(109,718)	(1,393,247)	-	(1,502,965)
ยอดปลายปี	1,852,247	2,242,853	3,863	4,098,963

3.6.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555	2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,774	2,214
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	908	627

3.7 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก
ในบัญชีแล้ว⁽¹⁾

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554	2555	2554
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยลสิทธิ์ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯจัดประเภทตามประกาศ
ของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2554
ลูกหนี้ปกติ	251,348	191,868	-	-	-	-	-	-	251,348	191,868
ลูกหนี้กล่าวถึงพิเศษ	12,045	10,880	-	-	-	-	-	-	12,045	10,880
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,861	1,517	-	-	-	-	-	-	1,861	1,517
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	488	254	-	-	-	-	-	-	488	254
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	425	443	72	138	21	18	18	50	536	649
รวม	266,167	204,962	72	138	21	18	18	50	266,278	205,168

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2555	2554
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	159,472	122,851	159,472	122,851	1.14	1.42	1,227	1,723
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	10,939	10,066	10,939	10,066	1.14	1.42	717	165
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,707	1,429	1,707	1,429	24.29	20.88	414	296
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	452	220	452	220	24.29	20.88	111	48
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	38	50	38	50	24.29	20.88	9	11
รวม	172,608	134,616	172,608	134,616			2,478	2,243

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.7.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	1	250	247	142	145	132	123
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	-	1	-	13	-	-	-	13
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2	2	250	260	142	145	132	136

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>		
ยอดต้นปี	239,700	268,015
จำหน่าย	-	(28,315)
ยอดปลายปี	239,700	239,700
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นปี	37,551	33,860
เพิ่มขึ้น	-	3,691
จำหน่าย	(12,098)	-
ยอดปลายปี	25,453	37,551
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	265,153	277,251
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	30,335	42,485
เพิ่มขึ้น	2,646,264	1,151,473
จำหน่าย	(2,657,324)	(1,163,623)
ยอดปลายปี	19,275	30,335
รวมทรัพย์สินรอการขาย	284,428	307,586
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	49,850	326,397
เพิ่มขึ้น	1,268	1,885
ลดลง	(32,931)	(278,432)
ยอดปลายปี	18,187	49,850
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	266,241	257,736

3.9 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	อาคารสำนักงานให้เช่า
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555:	
ราคาทุน	136,713
หัก: ค่าเสื่อมราคาสะสม	(73,574)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	63,139

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสำหรับปี 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	2555
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	-
โอนเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์	67,215
ค่าเสื่อมราคา	(4,076)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	63,139

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
อาคารสำนักงานให้เช่า	151,700

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาด และปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารทีสโก้ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ที่ดิน	อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	17,509	896,910	529,809	69,541	1,513,769
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	29,484	31,490	2,646	63,620
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(611)	(12,523)	(16,613)	(29,747)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	17,509	925,783	548,776	55,574	1,547,642
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	31,762	25,914	-	57,676
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(150,117)	(8,955)	(4,346)	(163,418)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	17,509	807,428	565,735	51,228	1,441,900
ค่าเสื่อมราคาสะสม:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	-	450,949	442,573	44,975	938,497
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	61,116	51,378	7,479	119,973
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(611)	(11,935)	(16,613)	(29,159)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	-	511,454	482,016	35,841	1,029,311
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	64,379	41,324	6,443	112,146
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(79,398)	(8,354)	(4,346)	(92,098)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	496,435	514,986	37,938	1,049,359
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	17,509	414,329	66,760	19,733	518,331
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	17,509	310,993	50,749	13,290	392,541
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:					
2554					119,973
2555					112,146

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท) ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555:	
ราคาทุน	377,785
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(313,147)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	64,638
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554:	
ราคาทุน	369,631
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(269,327)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	100,304

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	100,304	121,279
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	8,154	29,595
จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	-	(2,450)
ค่าตัดจำหน่าย	(43,820)	(48,120)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	64,638	100,304

3.12 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	1,415,594	226,451
ดอกเบี้ยค้างรับ	31,867	12,147
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	62,580	37,124
ภาษีเงินได้รอขอลคืน	346,990	348,144
เงินมัดจำ	32,210	30,466
ลูกหนี้อื่น	588,435	345,631
สินทรัพย์อื่น ๆ	144,205	248,868
รวมสินทรัพย์อื่น	2,621,881	1,248,831

3.13 เงินรับฝาก

3.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,572,743	3,503,982
ออมทรัพย์	28,140,151	17,082,939
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	14,063,664	1,265,389
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	1,153,580	588,126
- เกิน 1 ปี	167,791	195,633
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	173,535,780	15,423,817
รวม	220,633,709	38,059,886

3.13.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555	2554
ไม่เกิน 1 ปี *	220,402,114	37,533,669
เกิน 1 ปี	231,595	526,217
รวมเงินรับฝาก	220,633,709	38,059,886

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.13.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	28,857	28,857	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	210,504	-	210,504	124,703	-	124,703
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,915,131	1,915,131	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	964,380	6,824,356	7,788,736	282,506	10,450,772	10,733,278
รวม	1,174,884	8,768,344	9,943,228	407,209	10,450,772	10,857,981

3.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555	2554
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	8,243,000	6,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,828,200	1,076,000
ตั๋วแลกเงิน	7,493,622	136,709,733
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	1,034
รวม	21,565,619	143,786,767

3.15.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2555 (หน่วย)	2554 (หน่วย)		2555 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)		
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.50 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลา ตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี
ปี 2553	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1,243,000	-	1,000	1,243	-	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
รวม					8,243	6,000		

3.15.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2555 (หน่วย)	2554 (หน่วย)		2555 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)		
ปี 2550	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	1 ล้าน	1,000	-	1,000	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี
ปี 2554	หุ้นกู้ระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	76,000	1,000	-	76	ปี 2555	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.40 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	4,324,300	-	1,000	4,324	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	-	1,000	1,000	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	503,900	-	1,000	504	-	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
รวม						5,828	1,076	

3.15.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2556 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 2.50 ถึง 4.25 ต่อปี

3.16 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	83,767	62,567
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	10,114	7,996
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,506	2,730
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(1,760)	(650)
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการ		
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,907	11,124
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	98,534	83,767
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	33,152	-
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	131,686	83,767

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	25,081	7,996
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,943	2,730
รวมผลประโยชน์พนักงาน	29,024	10,726

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	2555	2554
อัตราคิดลด	3.09 - 4.20	3.97 - 4.27
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4.39	3.27
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	3.50	3.27

3.17 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	228,263	263,548
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	864,254	399,104
รายได้รับล่วงหน้า	532,813	490,439
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	1,336,525	743,715
บัญชีพักเจ้าหนี้	567,035	393,614
หนี้สินอื่น ๆ	197,372	135,318
รวมหนี้สินอื่น	3,726,262	2,425,738

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็น โบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็น ผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็น โบนัสประจำปีซึ่ง จ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการ ของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความร่วมมือร่วมใจ ต่อ ธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกันส่วนไว้เพื่อ จ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณ จากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการ ดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 103 ล้านบาท และ 49 ล้านบาท ตามลำดับ

3.18 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น และจำนวน 627,952,146 หุ้น ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพ มีจำนวน 104 หุ้น และ 104 หุ้น ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ มีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

3.19 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel II โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,281,522	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	130,451	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	846,100	714,600
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	6,089,582	4,684,261
หัก: สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	-	(104,334)
เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(279,825)	(447,545)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	14,067,830	12,258,955
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,858,434	5,873,988
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	490,337	798,661
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(279,825)	(447,545)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,068,946	6,225,104
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	21,136,776	18,484,059

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	2555			2554	
	ธนาคารฯ			ธนาคารฯ	
	เงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	เงินกองทุน หลังจัดสรร กำไร ประจำปี ⁽³⁾	กฎหมาย กำหนด	เงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	กฎหมาย กำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	2555			2554	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.51	9.03	4.25	9.88 ⁽¹⁾	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.79	13.30	8.50	14.91 ⁽²⁾	8.50

⁽¹⁾ ก่อนพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)⁽²⁾ หลังพิจารณาเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Capital Floor)⁽³⁾ เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิที่คาดว่าจะมีจากผลการดำเนินงานของปี 2555 เป็นเงินปันผลระหว่างกาลและจัดสรรกำไรส่วนที่เหลือทั้งหมดจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เป็นสำรองตามกฎหมายและนับรวมเป็นเงินกองทุน

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2555 แล้ว

3.20 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	4,736	20,444
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงลดลงระหว่างปี	(507)	(15,708)
	4,229	4,736
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	(846)	(947)
ยอดคงเหลือปลายปี	3,383	3,789

3.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	662,079	572,252
เงินลงทุนในตราสารหนี้	174,548	225,029
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,404,475	3,216,639
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,964,479	7,542,899
รวมรายได้ดอกเบี้ย	14,205,581	11,556,819

3.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินรับฝาก	3,403,625	842,103
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	368,816	242,264
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	718,198 ⁽¹⁾	163,043 ⁽²⁾
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	365,272	308,000
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	182,529	40,400
เงินกู้ยืม	2,833,303	3,664,681
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,871,743	5,260,491

⁽¹⁾ บันทึกลงในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง จนถึงวันที่ 26 มกราคม 2555 และหลังจากนั้นบันทึกลงในอัตรา ร้อยละ 0.01 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้างและร้อยละ 0.46 ต่อปี ของยอดคงค้างของเงินรับฝากจากประชาชนถัวเฉลี่ย ซึ่ง รวมถึงเงินฝาก ตัวแลกเปลี่ยนและตราสารอื่นที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ที่ออกตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 ทั้งนี้ ไม่รวมยอดคงค้าง ของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

⁽²⁾ บันทึกลงในอัตราร้อยละ 0.40 ต่อปี ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยคงค้าง

3.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน	13,288	30,604
- การบริการการประกันภัย	1,918,332	1,130,000
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	3,500	1,800
- อื่น ๆ	560,419	451,947
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,495,539	1,614,351
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(73,367)	(61,577)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,422,172	1,552,774

3.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
กำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(10,449)	40,588
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	39,789	7,774
- ตราสารหนี้	15,946	10,237
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	100,761	-
รวม	146,047	58,599

3.25 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	1,512	65,898
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	449	189
- เงินลงทุนทั่วไป	49,287	10,789
รวม	51,248	76,876
โอนกลับขาดทุน(ขาดทุน)จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	69,640	(49,835)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(2,955)	(2,404)
รวม	66,685	(52,239)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	117,933	24,637

3.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,000	10,000
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,850	(4,658)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,556,432	1,060,267
รวม	1,564,282	1,065,609

3.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	48,353	63,074
รายได้เงินปันผล	54,832	75,134
อื่นๆ	29,153	22,943
รวม	132,338	161,151

3.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	40,653	38,012
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	43,820	48,120
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำเงินคดี	142,846	120,466
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	68,743	73,688
อื่นๆ	195,456	167,886
รวม	491,518	448,172

3.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	608,653	329,552
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,159	1,298
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	178,965	788,089
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลง อัตราภาษีเงินได้	-	57,626
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	788,777	1,176,565

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	101	4,712
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	25,656	(38,483)
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4,131	3,337
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	12,189
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	29,888	(18,245)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,545,800	3,806,474
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 23	ร้อยละ 30
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	815,534	1,141,942
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,159	1,298
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	57,626
ผลกระทบต่อภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(183)	(24,301)
ผลกระทบต่ออัตราภาษีที่ใช้บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(27,733)	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	788,777	1,176,565

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน
ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของกำไร
หรือขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุด

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	688	-	688	(705,247)
ค่าเพื่อการค้ำค่าของเงินลงทุน	28,313	41,080	(12,767)	(6,266)
ค่าเพื่อการค้ำค่าของทรัพย์สินรอการขาย	3,637	9,970	(6,333)	(87,949)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	17,536	24,764	(7,228)	(152,733)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	9,309	11,088	(1,779)	(10,433)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	15,034	8,468	6,566	(5,443)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	(845)	(947)	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก				
ตราสารอนุพันธ์	(5,610)	(1,652)	(3,958)	(1,506)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	(25,655)	-	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย	(403,876)	(238,256)	(165,620)	58,133
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	60,671	82,735	(22,064)	15,718
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	138,587	119,825	18,762	1,420
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	26,337	16,884	5,322	2,146
อื่นๆ	64,529	55,083	9,446	46,445
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(45,690)	103,387	(178,965)	(845,715)

3.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:		
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,005	50,190
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(1,512)	(65,898)
	(507)	(15,708)
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(20,655)	(11,124)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:		
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	(36,288)	119,649
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับขาดทุน (กำไร)ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(91,989)	8,628
	(128,277)	128,277
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(149,439)	101,445
ผลกระทบของภาษีเงินได้	29,888	(18,245)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ	(119,551)	83,200

3.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ส่วนเกินทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน						
ลดลง	(507)	101	(406)	(15,708)	5,186	(10,522)
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการ ประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(20,655)	4,131	(16,524)	(11,124)	2,225	(8,899)
การป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	(128,277)	25,656	(102,621)	128,277	(25,656)	102,621
	<u>(149,439)</u>	<u>29,888</u>	<u>(119,551)</u>	<u>101,445</u>	<u>(18,245)</u>	<u>83,200</u>

3.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	2,757,023	2,629,909
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	728,152	728,152
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	3.79	3.61

3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
ยอดคงค้าง				
บริษัทใหญ่:				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
สินทรัพย์อื่น	54,955	-	(54,955)	-
เงินรับฝาก	25,413	558,805	(18,473)	565,745
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	33	1,567	(1,361)	239
เงินกู้ยืม	144,000	773,000	(917,000)	-
เงินปันผลค้างจ่าย	400,418	1,237,656	(400,418)	1,237,656
หนี้สินอื่น	-	113,273	(25,980)	87,293
ยอดคงค้าง				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	495,000	-	495,000
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	90	190	(91)	189
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	21,064	(5,657)	15,407
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	60	-	60
เงินรับฝาก:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	15,451	13,509	(15,456)	13,504
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	1,130	79,255	(4,377)	76,008
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	30,113	2,730	(2)	32,841
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	383	1,040	(459)	964
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	1,997	14,164	(2,617)	13,544
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	852	100,082	(1,128)	99,806
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	5,552	10,464	(8,057)	7,959
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	3,408	855,015	-	858,423
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	7,475	59,393	(35,151)	31,717
เงินกู้ยืม:				
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	50,000	40,000	(90,000)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	5,000	-	(5,000)	-

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่
	2554			31 ธันวาคม
				2555
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	476	-	476
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	2	92	(81)	13
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	170	(170)	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	124	149	(161)	112
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	71	(71)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	12	23	(12)	23
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	4,305	-	4,305
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	1,473	4,256	(2,698)	3,031
				(หน่วย: พันบาท)
	2555	2554	เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา	
			(สำหรับปี 2555)	

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

บริษัทใหญ่

ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงาน ด้านธุรการ	1,025,415	802,810	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ดอกเบี้ยจ่าย	17,313	14,754	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	8,737	8,559	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้น

รวมกัน)			
ดอกเบี้ยรับ	3,759	3,855	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	9,578	1,719	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	4,305	-	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	230,000	213,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	29,093	25,502	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	7,364	3,107	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	7,625	1,473	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	9,082	7,396

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินรับฝาก	79,348	47,053
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	15,174

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	127	116

3.34 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

3.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2555 และ 2554 ธนาคารฯได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 55 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ

3.36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.36.1 การรับอวัล การค้าประกันและภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
การรับอวัลตัวเงิน	155,388	5,280
การค้าประกันอื่น	722,348	4,447,136
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่ได้ถอน	47,905	30,976
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5)	3,032,000	5,982,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5)	3,063,160	7,215,602
	<u>7,020,801</u>	<u>17,680,994</u>

3.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 165 ล้านบาท และ 136 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงิน

นอกจากนี้ในเดือนธันวาคม 2548 บริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งหนึ่งได้รับหนังสือจากทนายความของลูกค้าของบริษัทย่อยเรียกร้องค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 46.6 ล้านเหรียญฮ่องกง (เทียบเท่า 184 ล้านบาท และ 190 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ตามลำดับ) ทั้งนี้ จากการดำเนินการตามขั้นตอนการดำเนินคดีในชั้นศาล คู่ความของบริษัทย่อยยินยอมระงับการดำเนินคดีในวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 และศาลได้มีคำสั่งระงับการดำเนินคดีดังกล่าวในวันที่ 26 กรกฎาคม 2555

3.36.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	97	76
มากกว่า 1 ถึง 3 ปี	102	86

3.37 เครื่องมือทางการเงิน

3.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่

จำนวนมกราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯ สามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี มากกว่าร้อยละ 2 ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
สินเชื่อที่ยัง ไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	93,334	76,450
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	56,496	37,950
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	9,642	8,451
รวม	159,472	122,851
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	10,939	10,066
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	2,197	1,699
รวมทั้งหมด	172,608	134,616

3.37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ

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

3.37.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	4	10
ตราสารอนุพันธ์	-	31
เงินตราสกุลต่างประเทศ	3	11

3.37.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความเสี่ยงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(704.60)	(349.25)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	704.60	349.25

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,045	1,045
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	27,734	3,586	31,370
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	42	42
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,477	436	4,913
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	44	44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	11,556	226,209	1,224	238,989
	<u>11,606</u>	<u>258,420</u>	<u>6,377</u>	<u>276,403</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	31,496	188,921	217	220,634
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	464	9,366	113	9,943
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	-	-	652	652
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	21,566	-	21,566
	<u>31,960</u>	<u>219,853</u>	<u>982</u>	<u>252,795</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	29,383	601	29,984
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	22	22
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,115	481	2,596
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	47	47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	9,119	168,899	1,818	179,836
	<u>9,119</u>	<u>200,397</u>	<u>3,872</u>	<u>213,388</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่		รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	20,434	17,431	195	38,060
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	266	10,585	7	10,858
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	448	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	270	270
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	143,787	-	143,787
	<u>20,700</u>	<u>171,803</u>	<u>920</u>	<u>193,423</u>

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	27,239	-	495	-	27,734	2.7622
เงินลงทุนสุทธิ	10	2,689	1,692	86	-	4,477	3.1959
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,485	24,151	43,081	136,551	6,941	226,209	6.8708
	<u>15,495</u>	<u>54,079</u>	<u>44,773</u>	<u>137,132</u>	<u>6,941</u>	<u>258,420</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	7,257	135,578	45,855	231	-	188,921	3.1821
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	603	5,854	1,880	1,027	2	9,366	3.0944
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	58	5,967	7,187	111	8,243	21,566	4.0594
	<u>7,918</u>	<u>147,399</u>	<u>54,922</u>	<u>1,369</u>	<u>8,245</u>	<u>219,853</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	25,359	4,024	-	-	29,383	2.7951
เงินลงทุนสุทธิ	18	52	1,218	827	-	2,115	4.4823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,107	18,134	34,369	101,717	3,572	168,899	6.7768
	<u>11,125</u>	<u>43,545</u>	<u>39,611</u>	<u>102,544</u>	<u>3,572</u>	<u>200,397</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
และตลาดเงิน	669	10,318	5,918	526	-	17,431	3.6429
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	134	1,947	6,834	1,670	-	10,585	3.8405
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	1,661	59,064	71,312	5,750	6,000	143,787	3.8384
	<u>2,464</u>	<u>71,329</u>	<u>84,064</u>	<u>7,946</u>	<u>6,000</u>	<u>171,803</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ ได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากและตั๋วแลกเงินเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากและตั๋วแลกเงินยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินหรือซื้อตั๋วแลกเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

3.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

		ระยะเวลาคงเหลือ			
		น้อยกว่า			
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	
				รวม	
หนี้สิน		195,384	54,922	9,614	259,920

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	99,560	84,192	13,961	197,713

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาหนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากหรือซื้อตั๋วเงินใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2555	2554
	องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	
เงินสด	1,046	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,370	29,984
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	4,311	1,447
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	36,727	32,334
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	14,202	2,289

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 36,727 ล้านบาท และ 32,334 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯพิจารณาเป็นรายวันที่ 14,202 ล้านบาท และ 2,289 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารฯ ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,045	-	-	-	-	-	-	1,045
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,636	27,239	-	495	-	-	-	31,370
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	15	-	27	-	-	-	42
เงินลงทุนสุทธิ	10	2,689	1,692	86	-	436	-	4,913
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	-	44	-	44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	21,093	25,539	43,711	137,519	7,686	-	3,441	238,989
	<u>25,784</u>	<u>55,482</u>	<u>45,403</u>	<u>138,127</u>	<u>7,686</u>	<u>480</u>	<u>3,441</u>	<u>276,403</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	38,970	135,578	45,855	231	-	-	-	220,634
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,180	5,854	1,880	1,027	2	-	-	9,943
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	652	-	-	-	-	-	-	652
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	58	5,967	7,187	111	8,243	-	-	21,566
	<u>40,860</u>	<u>147,399</u>	<u>54,922</u>	<u>1,369</u>	<u>8,245</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>252,795</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	4	147	4	-	-	-	155
ภาระผูกพันอื่น	9	3,080	30	3,065	-	681	-	6,865

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	903	-	-	-	-	-	-	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	601	25,359	4,024	-	-	-	-	29,984
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	22	-	-	-	22
เงินลงทุนสุทธิ	18	52	1,218	827	-	481	-	2,596
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	-	47	-	47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,134	18,255	36,370	103,070	5,058	-	2,949	179,836
	<u>15,656</u>	<u>43,666</u>	<u>41,612</u>	<u>103,919</u>	<u>5,058</u>	<u>528</u>	<u>2,949</u>	<u>213,388</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	21,256	10,360	5,918	526	-	-	-	38,060
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	407	1,947	6,834	1,670	-	-	-	10,858
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	448	-	-	-	-	-	-	448
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	127	128	-	15	-	-	270
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,661	59,064	71,312	5,750	6,000	-	-	143,787
	<u>23,772</u>	<u>71,498</u>	<u>84,192</u>	<u>7,946</u>	<u>6,015</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>193,423</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	5	-	-	-	-	-	-	5
ภาระผูกพันอื่น	149	3,474	4,092	4,032	1,650	4,279	-	17,676

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

3.37.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

- ก) เงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง (31 ธันวาคม 2554: 20 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง) (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าคิดเป็นจำนวนเงิน 44 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 47 ล้านบาท))
- ข) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (31 ธันวาคม 2554: 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ) (เทียบเท่า 3,063 ล้านบาท และ 3,169 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ตามลำดับ) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.5
- ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 800 ล้านดอลลาร์ (เทียบเท่า 4,026 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าของใบรับฝากตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.5

3.37.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ดังนี้

- ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2559	3,032	27

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
2557	1,000	1
2559	3,032	21
2564	1,650	(15)

ข) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2556	3,063	15

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
2555	3,169	(128)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ก) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับใบรับฝากสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	4,046	(128)

ข) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2555	300	1

3.37.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2555		2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,046	1,046	903	903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,370	31,370	29,984	29,984
เงินลงทุนสุทธิ	4,913	4,913	2,596	2,596
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	44	44	47	47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	234,301	240,664	175,737	180,040
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	220,634	220,634	38,060	38,060
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,943	9,943	10,858	10,858
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	652	652	448	448
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,566	21,478	143,787	143,729

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	ในเดือน
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2554	0.92	0.92	670	กันยายน 2554
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554	0.55	0.55	400	มกราคม 2555
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2554				1,070	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2555	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 12/2555 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2555	1.70	1.70	1,238	มกราคม 2556
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2555				1,238	

5. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2556