



TISCO
ธนาคารทีสโก้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
รายงานประจำปี 2558

สารบัญ

หน้า

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

รายงานจากคณะกรรมการ

สภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจภายในประเทศตลอดทั้งปี 2558 เผชิญกับแรงกดดันทางเศรษฐกิจทั้งจากภายในและนอกประเทศอย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่เติบโตต่ำกว่าที่คาด โดยมีสาเหตุมาจากการอ่อนตัวของภาคธุรกิจและการลงทุนภาคเอกชน ในส่วนของภาคการส่งออก ซึ่งถือเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจในประเทศก็ประสบกับภาวะหดตัวอย่างรุนแรง ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ทรุดตัวลง นอกจากนี้การใช้จ่ายภาครัฐสำหรับการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งเป็นอีกหนึ่งแรงกระตุ้นสำคัญในการเติบโตของเศรษฐกิจยังคงดำเนินไปอย่างล่าช้าและไม่สามารถผลักดันเศรษฐกิจได้อย่างที่คาด ทั้งนี้ อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.8 จากประมาณการอัตราการขยายตัวของตลาดเมื่อต้นปีที่ร้อยละ 4.0

จากภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจในวงกว้าง การขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจธนาคารลดลงอย่างเห็นได้ชัด จากร้อยละ 5.0 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 4.3 ในปี 2558 จากทุกภาคส่วน โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ซึ่งซบเซาตามระดับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูงถึงประมาณร้อยละ 80.6 ในปี 2558 ซึ่งการเพิ่มขึ้นมากกว่าระดับนี้อาจจะไม่ยั่งยืนในอนาคต ในขณะที่เดียวกันกลุ่มสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในธนาคารส่วนใหญ่ มีสัญญาณความน่ากังวลในเชิงคุณภาพของสินทรัพย์จากผลกระทบทางเศรษฐกิจที่ส่งถึงภาคธุรกิจบางส่วนที่เปราะบาง นอกจากนี้ยอดขายรถยนต์ในประเทศลดลงร้อยละ 9.3 จากปีก่อนหน้า แม้ว่าจะมีความต้องการที่เพิ่มขึ้นในช่วงปลายปีจากแผนการขึ้นภาษีสรรพสามิตรถยนต์ในปีหน้า

แม้ว่าตลาดทุนจะเริ่มฟื้นตัวด้วยทิศทางที่สดใสแต่ต้องพบกับความผันผวนอย่างมากในช่วงปลายปีจากความกังวลต่อภาวะตลาดทุนทั่วโลก ดัชนีตลาดหุ้นไทยปิดที่ 1,288.02 จุด ลดลงจาก 1,497.67 จุด จากสิ้นปีก่อนหน้า ตลาดโลกยังคงผันผวนจากสถานการณ์การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนที่ยังไม่คลี่คลาย การลดลงของราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ และภาวะการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามนโยบายเศรษฐกิจมหภาคที่แตกต่างกันในสหรัฐอเมริกา ยุโรป ญี่ปุ่น และตลาดเกิดใหม่

การดำเนินงานของธนาคารทิสโก้ในปี 2558

ในปี 2558 ธนาคารทิสโก้สามารถดำรงผลประกอบการที่แข็งแกร่งท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญที่เพิ่มสูงขึ้น โดยมีกำไรสุทธิจำนวน 2,914 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้ รายได้จากธุรกิจหลักของธนาคารทิสโก้ยังคงเติบโตได้ดีถึงร้อยละ 5 จากการฟื้นตัวของธุรกิจ การบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากและความสามารถในการสร้างกำไรที่ดี รวมถึงความสำเร็จในการขยายฐานกลุ่มลูกค้าและการเพิ่มรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมากจากการตั้งสำรองหนี้สูญที่เพิ่มขึ้นในกลุ่มบริษัทรายใหญ่ซึ่งมีชนิดชำระ ท่ามกลางภาวะถดถอยของเศรษฐกิจโลก แต่ด้วยการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารทิสโก้ยังคงสามารถรักษาผลประกอบการที่สูง ด้วยอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 12 นับเป็นอันดับต้นๆ ในธุรกิจธนาคารด้วยกัน

ในขณะที่สภาวะเศรษฐกิจและความต้องการสินเชื่อเติบโตอย่างเชื่องช้า ธุรกิจของธนาคารทิสโก้เริ่มฟื้นตัวในหลายสายงาน กลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เริ่มมีการเติบโตของสินเชื่อที่ปล่อยใหม่ประมาณร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับปี 2557 ในขณะที่ สินเชื่อเนกประสงค์เติบโตร้อยละ 6 นอกจากนี้ธุรกิจประกันภัยรถมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จากค่าเบี้ยประกันที่ได้รับจากการขายผลิตภัณฑ์ประกันจากสายงานต่าง ๆ ธุรกิจกลุ่มลูกค้าบริษัทได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในปีที่ผ่านมา โดยสินเชื่อรวมตกลงเกือบร้อยละ 20 จากการผิตชนิดชำระและการตัดหนี้สูญของลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่ง ประกอบกับการชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดของลูกค้าหนึ่งบางราย อย่างไรก็ตาม ธุรกิจยังคงสามารถสรรหาธุรกิจใหม่ในด้านตลาดทุนได้ต่อเนื่องซึ่งจะออกผลให้เพิ่มมากขึ้นในปีต่อไป ในขณะที่เดียวกันสินเชื่อรวมได้ผ่านพ้นความกังวลด้านคุณภาพสินทรัพย์ ด้วยระดับการตั้งสำรองที่เพียงพอ ในปี 2558 ธุรกิจธนบดีของธนาคารทิสโก้ยังคงยื่นหยัดการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนชั้นนำ “Top Advisory House” โดยนำเสนอทั้งผลิตภัณฑ์และบริการด้านการออมเงินและการลงทุน

การพัฒนาที่ยั่งยืน

นอกจากการสร้างผลประกอบการธุรกิจที่แข็งแกร่ง ธนาคารทิสโก้ยึดถือมาตรฐานการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืนตามแนวปฏิบัติของกลุ่มทิสโก้และเห็นด้วยว่า องค์กรที่ดีควรมีความยั่งยืนทั้งในตัวเองและแก่สังคมในวงกว้าง กลุ่มทิสโก้จึงให้ความสำคัญต่อทุกแง่มุมในเรื่องการพัฒนาที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ ในฐานะสถาบันทางการเงินชั้นนำที่มีความน่าเชื่อถือ ทั้งเรื่องการทำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาบุคลากร และการตอบแทนสังคม

ด้านการกำกับดูแลกิจการ กลุ่มทิสโก้เน้นย้ำเรื่องวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งผ่านการจัดประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทุกปี ปีละ 2 ครั้ง เพื่อทบทวนมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ และปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานระดับสากล ในปี 2558 เป็นอีกปีที่กลุ่มทิสโก้ได้รับการชมเชยด้านโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่โดดเด่นและการทำธุรกิจอย่างโปร่งใส โดยกลุ่มทิสโก้ได้รับการประเมิน “รายงานการกำกับดูแลกิจการดีเลิศ” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ปัจจัยที่สำคัญที่สุดในการขับเคลื่อนองค์กรสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน คือ บุคลากรที่เชี่ยวชาญและมีความสามารถของกลุ่มทิสโก้ การลงทุนในทรัพยากรบุคคลคือสิ่งที่กลุ่มทิสโก้ไม่เคยละเลย โดยตลอดปี มีการเน้นย้ำในเรื่องการสื่อสารค่านิยมองค์กร และการพัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้ที่หลากหลายอย่างต่อเนื่อง ระบบ “Learning Management System (LMS)” ซึ่งพัฒนาโดยศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ เป็นเครื่องมือในการเพิ่มทักษะและความรู้เรื่องธุรกิจขั้นพื้นฐานแก่พนักงาน และกระตุ้นให้พนักงานมีแรงบันดาลใจในการทำงาน ทั้งการทำงานคนเดียวและทำงานเป็นทีม ด้วยวิธีการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อผลลัพธ์ที่ดีที่สุด

ด้านการตอบแทนสังคม กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่องการพัฒนาด้านการศึกษาและสนับสนุนการให้ความรู้ทางการเงิน โดยรวมแผนงานการช่วยเหลือสังคมต่างๆ เข้ากับการดำเนินงานปกติของบริษัท กลุ่มทิสโก้ได้ศึกษาเรื่องการขาดแคลนความรู้ทางการเงินในแต่ละชุมชน จึงทำให้โครงการ การให้ความรู้ทางการเงินของกลุ่มทิสโก้สามารถนำเสนอหลักสูตรต่างๆ ที่แตกต่างกันออกไปตามแต่ละพื้นที่ที่ขาดแคลนความรู้ในเรื่องนั้นๆ เพื่อการตอบโต้การเรียนรู้ของผู้คนที่ตรงจุด โครงการนี้นอกจากจะช่วยให้ความรู้แก่ชุมชนแล้ว ยังเป็นการปรับปรุงคุณภาพของกลุ่มคนที่จะเป็นลูกค้าของกลุ่มทิสโก้ในอนาคตอีกด้วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ซึ่งเป็นรากฐานหลักของการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยในปีนี้ กลุ่มทิสโก้ร่วมเป็นผู้ก่อตั้ง “โครงการลงทุนสุนทาน” (Philanthropic Investments) เพื่อนำดอกผลไปทำประโยชน์ตามเจตนารมณ์และพัฒนาสังคมในแบบยั่งยืน อีกทั้ง กลุ่มทิสโก้ได้รับการจัดอันดับให้เป็น 1 ใน 100 ธุรกิจยั่งยืน หรือ ESG100 ซึ่งจัดโดยสถาบันไทยพัฒน์ ให้เป็นองค์กรที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและให้โอกาสการลงทุนอย่างโปร่งใสพร้อมกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม

มุมมองทางเศรษฐกิจสำหรับปี 2559

สำหรับปี 2559 การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจจะยังคงเป็นไปอย่างไม่สม่ำเสมอในภาพเศรษฐกิจโดยรวมทั้งหมด การใช้จ่ายภาครัฐจากโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและภาคการท่องเที่ยวจะเป็นปัจจัยหลักในการกระตุ้นการขยายตัวทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน และตลาดส่งออกซึ่งยังคงเจอกับความท้าทายมากมาย ภายใต้ภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง รายได้ภาคการเกษตรที่ซบเซารวมถึงความเสี่ยงจากสภาวะภัยแล้งรุนแรงและการอ่อนตัวของเศรษฐกิจจีน ตลาดรถยนต์คาดว่าจะยังเป็นไปอย่างซบเซา ด้วยอุปสงค์ที่คาดว่าจะกลับเข้าสู่ภาวะปกติในอีกหนึ่งปีถัดไปเมื่อผลกระทบจากโครงการรถคันแรกเสร็จสิ้นลง อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารไทยยังคงความแข็งแกร่งและความมั่นคงด้วยระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง ในขณะที่สถานการณ์เรื่องคุณภาพสินทรัพย์ค่อยๆ คลี่คลายลง ซึ่งคาดว่าจะทำให้การทำธุรกิจจะเริ่มกลับมาฟื้นตัวในอนาคตอันใกล้

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนทิสโก้มาโดยตลอด แม้ในเวลาที่ยากลำบาก อีกทั้งขอขอบคุณในความตั้งใจและทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงานที่ทำให้ธนาคารทิสโก้สามารถฝ่าฟันอุปสรรคต่างๆ มาได้โดยตลอด

คณะกรรมการ

ส่วนที่ 1

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 ความเป็นมาของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ปรับสถานะจากบริษัทเงินทุน ซึ่งเดิมชื่อบริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“บง.ทิสโก้”) ก่อตั้งขึ้นในปี 2512 โดยมีผู้ร่วมก่อตั้งคือ (1) Bankers Trust New York Corporation ถือหุ้นร้อยละ 60 (2) Bancor Development Corporation ถือหุ้นร้อยละ 20 และ (3) ธนาคารกสิกรไทย ถือหุ้นร้อยละ 20 โดยประกอบธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และให้บริการวาณิชธนกิจแห่งแรกในประเทศไทย ต่อมาในปี 2515 มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ The Dai Ichi Kangyo Bank Ltd. (ซึ่งต่อมาได้ชื่อว่า Mizuho Corporate Bank Ltd.) ได้เข้าถือหุ้นของบง.ทิสโก้ทั้งหมดจาก Bancor Development Corporation ในปี 2517 บง.ทิสโก้ได้ตั้งบริษัทหลักทรัพย์ ไทยคำ จำกัด ขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และในปี 2526 บง.ทิสโก้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งต่อมาในปี 2539 บง.ทิสโก้ได้ควบรวมกิจการของบริษัทหลักทรัพย์ ไทยคำ 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 ในขณะที่กระทรวงการคลังเข้ามามีสัดส่วนในการถือหุ้นบง.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 ซึ่งการจัดกลุ่มธุรกิจการเงินนี้เพื่อต่อธนาคารในการบริหารความเสี่ยง และการจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งหมายถึงธนาคารยังสามารถดำเนินธุรกิจและดำรงนโยบายจ่ายเงินปันผลได้ตามแผนงานที่ธนาคารได้วางไว้

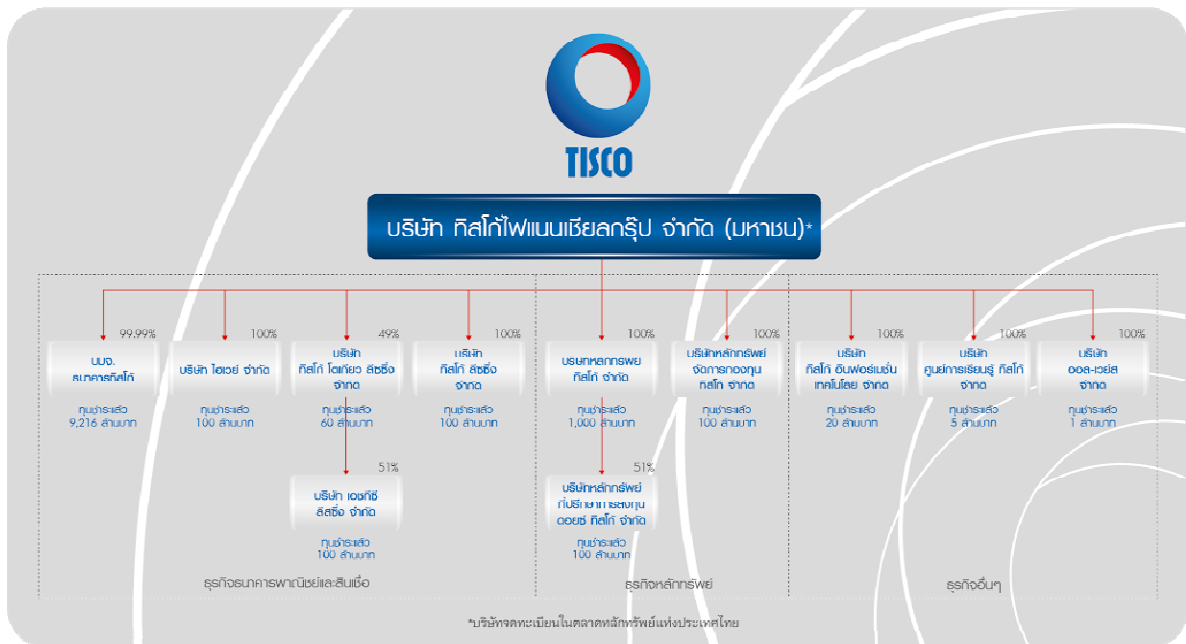
หลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้ยื่นขออนุมัติการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแทนธนาคารทิสโก้กับธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งโดยใช้ชื่อว่า บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป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

ในปี 2552 แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการแล้วเสร็จเป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยบริษัทสามารถทำค่าเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ขอเพิกถอนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเดือนพฤศจิกายน 2552 บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ การเสนอหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในการให้บริษัทถือหุ้นในธนาคารครบร้อยละ 100 และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่ยังมิได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นของธนาคารกับหุ้นของบริษัท โดยมีระยะเวลาเสนอขายรวม 12 เดือน โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และสิ้นสุดในวันที่ 19

พฤศจิกายน 2553 ในปี 2556 ธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นมาใช้สิทธิครบทั้งจำนวน ส่งผลให้ทุนจดทะเบียนของธนาคาร ทิสโก้เพิ่มขึ้นเป็น 8,192 ล้านบาท ในปี 2557 ธนาคารทิสโก้ได้เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในอนาคต และมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เพียงพอรองรับสภาพแวดล้อมที่ผันผวนมากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้ออกและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม คิดเป็นยอดเงินจากการเพิ่มทุนจำนวน 1,023.96 ล้านบาท ส่งผลให้ทุนชำระแล้วของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็น 9,215,676,920 บาท ปัจจุบัน บริษัทถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ร้อยละ 99.99 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด

1.2 การประกอบธุรกิจของธนาคาร

ภายหลังแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้เป็นบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้



1.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	5,798	46.7	6,063	47.6	5,586	41.4
รายการระหว่างธนาคาร	910	7.3	587	4.6	479	3.5
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,996	88.6	10,889	85.5	9,694	71.9
เงินลงทุน	215	1.7	405	3.2	245	1.8
รายได้ดอกเบี้ย	17,919	144.3	17,944	140.9	16,004	11879
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9,885)	(79.6)	(9,084)	(71.3)	(6,565)	(48.7)
รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	8,034	64.7	8,860	69.6	9,440	70.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,294	26.5	3,068	24.0	3,133	23.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(77)	(0.6)	(65)	(0.5)	(65)	(0.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	3,217	25.9	3,003	23.5	3,068	22.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,165	9.4	874	6.9	976	7.2
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	12,416	100.0	12,737	100.0	13,483	100.0

1.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

เพื่อให้กลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารมีการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามแนวทางที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “สรรค์สร้างโอกาสชาญฉลาดเพื่อคุณ”

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

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กรซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้าง ทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

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

การกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

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

ในการนำกลยุทธ์มาใช้ปฏิบัติ กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาเทคนิค Balanced Scorecard มาใช้ในการสร้างความสมดุลของกลยุทธ์ใน 4 ด้าน คือ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการทำงานภายใน และด้านการเรียนรู้ โดยมีกำหนดตัวชี้วัดผลงานหลัก (Key Performance Indicator)

ของแต่ละสายธุรกิจ อันจะเชื่อมโยงกับระบบการบริหารผลงาน (Performance Management) ที่กำหนดผลตอบแทนของพนักงานตามผลการปฏิบัติงาน โดยมีการติดตามผลงานอย่างสม่ำเสมอ (Performance Dashboard)

แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้ นั้น กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

- ขยายไปยังตลาดใหม่ที่ยังมีการเติบโต
- สร้างโอกาสจากการขยายตัวจากการลงทุนภาครัฐ
- ขยายตัวสู่ตลาดกลุ่มรายได้ปานกลางที่กำลังขยายตัว
- ขยายโอกาสจากการนำเสนอสินค้าและบริการภายในกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคาร และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 57 แห่ง ดังนี้

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

2.1 ลักษณะบริการ

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

1. ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ บริการสินเชื่อรายย่อยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีจำนวน 149,177.23 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับยอดสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2557 ที่มีจำนวน 160,732.05 ล้านบาท เป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัวและยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่ลดลง

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
รถยนต์	177,565.38		160,732.05		149,177.23		(7.2)

ปี 2558 ธนาคารทิสโก้ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อฟอร์ดร้อยละ 28.2 มาสด้าร้อยละ 22.9 อีซูซุร้อยละ 13.0 เชฟโรเล็ตร้อยละ 11.0 โดยยี่ห้ออื่น ๆ เหลือคิดเป็นร้อยละ 14.4 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 85 ต่อ 15 ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพการให้บริการ นำเสนอบริการที่หลากหลาย ตลอดจนการควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพมากกว่าที่เน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาดโดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค 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 นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้ร่วมมือกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยในการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยโครงการพิเศษในอัตราดอกเบี้ยคงที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินเชื่อเพื่อการเคหะมีจำนวน 1,224.55 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.6 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่มีจำนวน 1,310.82 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจ

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น หมุนเวียนกิจการ ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ชำระหนี้สินที่ดอกเบี้ยสูงกว่า เป็นต้น สินเชื่อทะเบียนรถของธนาคาร ได้พัฒนาปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภคได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่ม เช่น รถจักรยานยนต์ รถยนต์นั่ง ตลอดจนรถบรรทุก ซึ่งลูกค้าสามารถผ่อนชำระได้นานถึง 60 เดือน ภายใต้สโลแกน “ทิสโก้ ออกได้แคช ได้เงินไว ไม่โอนเล่ม” นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ร่วมโครงการกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อย ภายใต้โครงการค้ำประกันสินเชื่อผู้ประกอบการรายย่อย (Micro Entrepreneurs) ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น และได้วงเงินสูงขึ้น ด้วยแคมเปญสินเชื่อ “กู้ง่าย ได้เกินร้อย” วงเงินสูงถึง 150% ของราคาประเมิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 15,723.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่มีจำนวน 14,709.15 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อย่อย

สินเชื่อย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	177,526.38	92.1	160,732.05	90.9	149,177.23	89.8	(7.2)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,428.19	0.7	1,310.82	0.7	1,224.55	0.7	(6.6)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	13,872.43	7.2	14,709.15	8.3	15,723.51	9.5	6.9
รวม	192,827.01	100.0	176,752.02	100.0	166,125.29	100.0	(6.0)

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ธนาคารให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคาร โดยธนาคารมีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้เน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารทิสโก้ได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงการบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และการบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง ในปี 2558 ธนาคารทิสโก้เน้นการทำตลาดผลิตภัณฑ์ด้านการเงินและการลงทุนอย่างครบวงจร โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูงเมื่อเทียบกับบัญชีเงินฝากทั่วไป และมีสภาพคล่องในการเบิกเงินสูง เช่น การนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ ภายใต้ชื่อ “Blue Diamond Saving” ซึ่งเป็นการเพิ่มสภาพคล่องในการทำธุรกิจให้กับกลุ่มลูกค้าที่มีฐานเงินออม มากกว่า 1 ล้านบาท โดยให้บริการการผูกกับบัญชีกระแสรายวัน และเงินฝากซิปเปอร์ออมทรัพย์สำหรับลูกค้ากลุ่มที่มีเงินออมไม่เกิน 1 ล้านบาท ซึ่งสามารถถอนได้ถึงเดือนละ 4 ครั้ง โดยไม่จำกัดจำนวนเงิน และไม่มีค่าบริการสำหรับการถอนข้ามเขต ตลอดจนการเสนอรายการส่งเสริมการขายสำหรับเงินฝากประจำระยะสั้นถึงระยะกลางอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดให้บริการสาขานานาชาติเพิ่มเติมอีก 1 สาขา คือ สาขาเซี่ยงไฮ้สตีล โดยเป็นสาขาเต็มรูปแบบที่สามารถให้บริการครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการลงทุนทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่างๆ แก่ลูกค้าธนาคารตลอด 10 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสรรหาและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มลูกค้า โดยมีผลิตภัณฑ์ทั้งหมดประกันวินาศภัย อาทิ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัยและภัยธรรมชาติ รวมถึงผลิตภัณฑ์ในหมวดประกันชีวิต อาทิ ประกันสินเชื่อ ประกันแบบสะสมทรัพย์และแบบประกันบำนาญ ปัจจุบันธนาคารมีพันธมิตรทางธุรกิจหลายบริษัท ต่างก็เป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำ ที่มีชื่อเสียงและฐานะการเงินมั่นคง

ในปี 2558 ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ในกลุ่มลูกค้ารายย่อย และขยายผลิตภัณฑ์ซึ่งถูกออกแบบความคุ้มครองที่มีประโยชน์และเหมาะสมอย่างยิ่งสำหรับกลุ่มลูกค้าธนาคารแต่ละกลุ่ม ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี ทั้งในกลุ่มประกันวินาศภัย ด้วยผลิตภัณฑ์ภายใต้ชื่อประกันภัยรถยนต์ “ONE mini” และประกันชดเชยอุบัติเหตุจากการใช้รถยนต์ ภายใต้ชื่อประกันภัยทิสโก้ “ออโต้แคร์” ส่วนกลุ่มประกันชีวิต นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์คุ้มครองสินเชื่อ ที่เหมาะกับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อรายย่อย ธนาคารยังมุ่งเน้นการขยายผลิตภัณฑ์ประกันสำหรับกลุ่มลูกค้าธนบดี โดยให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์ประกันที่เหมาะสมกับลูกค้าเพิ่มเติมจากผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ในการเป็น “Top Advisory Bank” โดยให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินตลอดช่วงของชีวิต นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ภายใต้แนวคิด “Health is Wealth” ซึ่งสื่อถึงการดูแลสุขภาพ และการดูแลสุขภาพในยามเจ็บป่วยให้กลับมาใช้ชีวิตได้อย่างแข็งแรง เพราะสุขภาพร่างกายถือเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการสร้างความมั่นคงและมั่นคงให้แก่มั่นคงและครอบครัว โดยธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์คุ้มครองโรคมะเร็ง “TISCO Zero Cancer Plan” และธนาคารยังได้ร่วมกับคณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล และมูลนิธิรามาธิบดีจัดโครงการ “ล้านดวงใจ ให้ผู้ป่วยโรคมะเร็ง” เพื่อร่วมบริจาครายได้ส่วนหนึ่งจากการขายแผนความคุ้มครองโรคมะเร็งสมทบทุนวิจัยและช่วยเหลือผู้ป่วยโรคมะเร็งที่ยากไร้

2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร (Wealth Management & Banking Services)

ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

2.1 ธนบดีธนกิจ (Wealth Management)

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

ในปี 2558 ทิสโก้ เบลธ์ยังคงมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ ทั้งนี้ ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ (TISCO Economic Strategy Unit) ได้จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ TISCO Investment Portfolio Strategy หรือ TIPS เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั่วโลก ทิสโก้ เบลธ์ได้ได้ค้นหาและพัฒนากองทุน Foreign Investment Fund (FIF) ที่ครอบคลุมสินทรัพย์การลงทุนทั่วโลก รวมถึง เปิดตัวกลุ่มกองทุนรูปแบบใหม่ออกสู่ตลาด นอกจากนี้ ทิสโก้ เบลธ์

ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยในปีที่ผ่านมาจำนวนเจ้าหน้าที่ให้คำแนะนำการลงทุนที่มีใบประกาศ “Investment Consultant” มีจำนวนสูงถึงร้อยละ 90 และ ยังมุ่งที่จะยกระดับการให้บริการโดยพัฒนาไปสู่การเป็น Certified Financial Planner

2.2 บริการธนาคาร (Banking Services)

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

2.3 บริหารเงิน (Treasury)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดการสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

3. ธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ดำเนินการโดยธนาคารทีเอสไอ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Client) โดยบริการหลักเป็นการให้สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน ออวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ ฯลฯ โดยแบ่งประเภทของบริการออกตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ได้ดังต่อไปนี้

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

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

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน**

ธนาคารทีเอสไอให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงาน

ก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

● **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินทุน**

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

● **บริการค้ำโด้เตียน**

ธุรกิจการให้บริการค้ำโด้เตียน ประกอบด้วยการเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล นุคคธรรมา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

4. บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง (Commercial Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อธุรกิจเข้าซื้อและลีสซิง สำหรับลูกค้าในภาคธุรกิจต่างๆ เช่น ธุรกิจยานยนต์และชิ้นส่วนรถยนต์ และธุรกิจการขนส่งและโลจิสติกส์ เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 43,327.30 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 18.2 ของสินเชื่อรวม) ลดลงร้อยละ 18.4 จาก 53,083.22 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 สาเหตุหลักมาจากการชำระหนี้คืนก่อนกำหนดของสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ และการตัดหนี้สูญของยอดหนี้ บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK) ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีจำนวน 19,888.60 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557 ที่มีจำนวน 23,389.51 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	17,739.39	6.3	18,862.96	7.3	12,126.50	5.2	(35.7)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,417.61	4.1	12,160.59	4.7	11,987.70	5.1	(1.4)
สาธารณูปโภคและการบริการ	21,554.03	7.7	21,802.94	8.4	18,837.43	8.0	(13.6)
การเกษตรและเหมืองแร่	410.61	0.1	256.73	0.1	375.67	0.2	46.3
รวมสินเชื่อธุรกิจ	51,121.63	18.2	53,083.22	20.6	43,327.30	18.5	(18.4)
สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม	32,034.44	11.4	23,389.51	9.0	19,888.60	8.5	(15.0)
สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น	197,670.35	70.4	181,568.96	70.4	171,050.38	73.0	(5.8)
รวมสินเชื่อธนาคาร	280,826.43	100.0	258,041.68	100.0	234,266.28	100.0	(9.2)

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

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

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และขนาดกลาง ผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

● **ลักษณะตลาด**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 31 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 16 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 15 แห่ง สำหรับภาวะตลาดด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อมีรายละเอียดดังนี้

เงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย¹ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 11,196,258 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557 อ่อนตัวลงเมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตร้อยละ 6.5 ในปี 2557 สอดคล้องไปกับความต้องการสินเชื่อที่อ่อนตัวลง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2558 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับลดมาอยู่ที่ร้อยละ 1.01 เทียบกับร้อยละ 1.30 ณ สิ้นปี 2557 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงในหลายด้าน ทั้งจากปัญหานี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และปัญหาการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก สำหรับปี 2558 เงินฝาก² ของธนาคารทีสโก้ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 159,083.35 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2557 ร้อยละ 22.9 โดยแบ่งเป็นเงินฝากจำนวน 159,046.43 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 36.92 ล้านบาท

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ^{1/}	6.84	6.75	6.51
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ^{1/}	1.76	1.30	1.01

^{1/} อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย ณ สิ้นระยะเวลาของธนาคารขนาดใหญ่ 4 แห่ง คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมียอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจำนวน 10,469,758 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 ร้อยละ 5.8 ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัว ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2558 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.51 เทียบกับร้อยละ 6.75 ณ สิ้นปี 2557 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารทีสโก้ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 234,266.28 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2557 ร้อยละ 9.2

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อหลังหักค่าเผื่อหนี้ฯ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,748,608	17.7	2,137,446	19.1	1,892,308	18.1
2. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,742,221	17.7	2,039,108	18.2	1,718,534	16.4
3. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,557,426	16.5	1,884,904	16.8	1,758,121	16.8
4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2,248,267	14.5	1,708,594	15.3	1,525,220	14.6
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,652,551	10.7	1,052,072	9.4	1,184,913	11.3
6. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน)	938,834	6.1	670,575	6.0	655,855	6.3
7. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	838,233	5.4	644,730	5.8	551,743	5.3
8. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	434,552	2.8	302,239	2.7	283,016	2.7
9. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	303,598	2.0	170,502	1.5	190,018	1.8
10. ธ.ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	269,800	1.7	159,046	1.4	228,696	2.2
11. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	221,472	1.4	107,781	0.9	170,602	1.6

¹ รายการย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อหลังหักค่าเผื่อน้ำ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
12. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	209,179	1.3	98,760	0.9	83,838	0.8
13. ธ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	198,039	1.3	137,300	1.2	130,163	1.2
14. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	150,893	1.0	86,201	0.8	96,731	0.9
ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย	15,513,673	100.0	11,196,258	100.0	10,469,758	100.0

ที่มา : รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารจะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ในประเทศโดยในปี 2558 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศอยู่ที่ 799,632 คัน ลดลงร้อยละ 9.3 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลกระทบภายหลังการสิ้นสุดนโยบายคืนภาษีสรรพสามิตสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก และกำลังซื้อในประเทศที่ยังอ่อนแอจากหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ของบริษัท 2558 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 37.4 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 62.6 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 9.1

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2554-2558

(หน่วย : คัน)

ประเภท	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
รถยนต์นั่ง	360,711	669,954	631,223	369,836	299,309
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	433,370	766,356	699,447	511,996	500,323
รวม	794,081	1,436,310	1,330,670	881,832	799,632

ที่มา : สถาบันยานยนต์

• สภาพการแข่งขัน

ในปี 2558 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีผลการดำเนินงานลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ตามอัตราการเติบโตของสินเชื่อที่มีทิศทางชะลอตัวตามการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่เป็นไปอย่างเชื่องช้า ขณะที่คุณภาพหนี้ของสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ด้อยลงโดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม เนื่องจากได้รับแรงกดดันจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคอ่อนแอ และหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม เงินสำรองและเงินกองทุนยังอยู่ในที่แข็งแกร่ง ช่วยรองรับความเสี่ยงจากการด้อยลงของคุณภาพสินทรัพย์ได้ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1วัน) จากร้อยละ 2.00 ณ สิ้นปี 2557 เป็นร้อยละ 1.50 เพื่อกระตุ้นการบริโภคและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับการแข่งขันด้านเงินฝากชะลอตัวตามการเติบโตของสินเชื่อ โดยมีการออกแคมเปญเงินฝากเพื่อรักษาสถานะลูกค้า และสภาพคล่องของแต่ละธนาคารเป็นระยะๆ ในส่วนของธนาคารที่สัปดาห์ยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงและพัฒนาการให้บริการที่สร้างความสะดวกให้แก่ลูกค้า

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อบริษัทและสินเชื่อขนาดกลางขนาดย่อม การแข่งขันยังคงเข้มข้นเพื่อรักษาสถานะลูกค้าเดิม และขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยผู้แข่งขันใหญ่ยังคงเน้นการแข่งขันด้านราคา และให้บริการที่ครบวงจรสำหรับลูกค้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ได้ชะลอการปล่อยสินเชื่อสำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เนื่องจากคุณภาพสินเชื่อมีแนวโน้มด้อยลง ขณะที่ ลูกค้าสินเชื่อบริษัทบางส่วนได้หันไประดมเงินทุนผ่านการออกตราสารทุน และตราสารหนี้มากขึ้น ทั้งนี้ กลุ่มที่สัปดาห์ยังมุ่งเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และควบคุมคุณภาพหนี้ โดยเตรียมพร้อมที่จะรองรับสถานการณ์ที่ภาวะเศรษฐกิจอาจมีทิศทางไม่แน่นอน โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจที่ยาวนาน ควบคู่กับการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลาย เพื่อรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

การแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธนาคารและบริษัทที่สัปดาห์ในเครือธนาคารพาณิชย์ และ 2) บริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ โดยภาวะการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ในปี 2558 ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรง แม้ว่ายอดขายในตลาดรถยนต์ใหม่ภายในประเทศยังคงหดตัวจากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ 799,632 คัน เป็นผลจากภาระหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และราคาสินค้าเกษตรที่อ่อนตัวลงอย่างมาก ผสมกับความต้องการถูกดึงไปใช้ล่วงหน้าจากโครงการรถคันแรก ขณะที่สินเชื่อเข้าซื้อสำหรับรถยนต์มือสองเติบโตขึ้นจากปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นผลจากราคารถยนต์ใหม่ที่มีราคาค่อนข้างสูง และส่วนต่างของราคารถมือสองและรถยนต์มือสองที่สมเหตุสมผลมากขึ้น อย่างไรก็ตาม การเป็นพันธมิตรกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ และเซฟโลเรต ทำให้กลุ่มที่สัปดาห์มีความได้เปรียบทางการแข่งขันในตลาดรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้น ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ กลุ่มที่สัปดาห์ยังมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่มีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้นำรถยนต์ (Dealer) อย่างต่อเนื่อง กอปรกับประสบการณ์ที่ยาวนานของกลุ่มที่สัปดาห์ ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้

อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้เล็งเห็นถึงโอกาสในการขยายธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเพื่อตอบสนองความต้องการและเป็นการเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้ากลุ่มทิสโก้จึงมุ่งเน้นการขยายธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนโดยส่วนหนึ่งผ่านการขยายช่องทางบริการให้บริการของบริษัทไฮเวย์ (บริษัทในกลุ่มธนาคารทิสโก้) ซึ่งมีการขยายสาขาไปแล้วกว่า 98 สาขาทั่วประเทศ

ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 10 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.7 ส่วนแบ่งการตลาดเงินฝากร้อยละ 1.4 ของยอดเงินฝากรวมทุกธนาคาร และมีส่วนแบ่งตลาดเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 2.2 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกธนาคาร

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของธนาคารแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
เงินฝาก	265,694.11	206,428.23	159,083.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,283.39	10,352.38	9,963.50
หุ้นกู้	36,809.00	57,699.90	67,582.00
หนี้สินอื่น	7,670.84	7,401.47	7,356.56
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	322,457.35	281,881.98	243,985.41
เงินกองทุน	19,572.36	24,003.76	25,814.75
รวมแหล่งเงินทุน	342,029.71	305,885.74	269,800.16

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รายการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารแบ่งตามอายุของสัญญา มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*							รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,100	-	-	-	-	-	-	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,856	27,509	-	298	-	-	-	29,663
เงินลงทุน - สุทธิ	-	3,327	1,384	2,038	-	436	-	7,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	1,079	20,022	49,074	128,518	29,170	-	6,906	234,769
	<u>4,035</u>	<u>50,858</u>	<u>50,458</u>	<u>130,854</u>	<u>29,170</u>	<u>436</u>	<u>6,906</u>	<u>272,717</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	55,130	78,028	25,388	500	-	-	-	159,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,381	1,435	4,456	21	2,671	-	-	9,964
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	356	-	-	-	-	-	-	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	42	-	-	-	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	29,365	15,894	15,680	6,643	-	-	67,619
	<u>56,904</u>	<u>108,828</u>	<u>45,738</u>	<u>16,243</u>	<u>9,314</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>237,027</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกัน การกู้ยืม	1	7	434	26	-	639	-	1,107
ภาระผูกพันอื่น	-	-	-	1,200	-	30	-	1,230

* หนี้ที่ระงับการรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์ ธปท.

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

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

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยธนาคารมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสี่ยงหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณอนุกรรมการประเมินราคาหลักประกัน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

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

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตาม เป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารมีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้รายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อ

รายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเข้าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ**

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

ธนาคารทีเอสไอมีหน่วยงานพิจารณาคูณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นทางการในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

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

- **การติดตามหนี้**

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

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

- **การปรับโครงสร้างหนี้**

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิณัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิณัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับ

มอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่าย มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาวะผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาวะผูกพัน อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร มีดังต่อไปนี้

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2556 ¹ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2557 ¹ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2558 ¹ (ร้อยละ)	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.15	12.55	13.98	6.00
เงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.37	16.79	18.01	8.50

¹คำนวณตามเกณฑ์ IRB

ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- ให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินรับฝากและยอดเงินกู้ยืมซึ่งเกณฑ์ดังกล่าวยังบังคับใช้อยู่จนถึงสิ้นสุดปีพ.ศ. 2558 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้
 - ยอดรวมเงินรับฝากทุกประเภท
 - ยอดรวมเงินกู้ยืมจากการออกตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงิน ยกเว้นตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อการกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
 - ยอดรวมเงินกู้ยืมต่างประเทศที่ครบกำหนดใน 1 ปี นับแต่วันกู้และยอดรวมเงินกู้ยืมต่างประเทศซึ่งอาจชำระคืนหรืออาจถูกเรียกคืนก็ได้ใน 1 ปี นับแต่วันกู้ เว้นแต่เป็นเงินกู้ยืมตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
 - ยอดรวมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง

ทั้งนี้ ยอดรวมเงินรับฝากและยอดรวมเงินกู้ยืมข้างต้นให้นับรวมยอดเงินซึ่งโอนเข้ามาในประเทศไทยจากสาขาหรือสำนักงานใหญ่ต่างประเทศที่แสดงอยู่ในบัญชีระหว่างกันด้วย

- สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย

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

(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

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

ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับ 5,570.49 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 125.96 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยในข้อ 4.2 ของส่วนที่ 1 หัวข้อ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

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

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการ Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทิสโก้ กระบวนการประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ของกลุ่มทิสโก้ การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิด

ขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างไรในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะที่วัดกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการมีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

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

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสมภาวะวิกฤติ

การทดสอบสมภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสมภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่พิจารณาในภาพรวมของการทดสอบสมภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสมภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสมภาวะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณที่บริษัทใหญ่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติตาม เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมายของบริษัท ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

■ คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

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

โดยรวมความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

3.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันค้ำประกันจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่ออาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.3 ณ สิ้นปี 2557 เป็นร้อยละ 2.9 ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจนอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประเมินการความเสียหายในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยที่อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.9 ณ สิ้นปี 2557 เป็นร้อยละ 3.1 ณ สิ้นปี 2558 และอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.5 ณ สิ้นปี 2557 เป็นร้อยละ 2.7 ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการจัดชั้นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้แก่ลูกหนี้ บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสทรี (SSI) ทั้งนี้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 6,905.83 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 1,003.70 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 5,570.49 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 80.7 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เป็นสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 4,439.23 ล้านบาท และมีสำรองหนี้สูญส่วนเกินอีกจำนวน 1,131.26 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

3.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินเชื่อรวมทั้งหมด 234,266.28 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 63.7 และ 18.5 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 149,177.23 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 2,053.18 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.4 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 12,126.50 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 11,987.70 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 18,837.43 ล้านบาท ธุรกิจการเกษตรและเหมืองแร่ 375.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.0 ร้อยละ 27.7 ร้อยละ 43.5 และร้อยละ 0.9 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 5.2 ร้อยละ 5.1 ร้อยละ 8.0 และร้อยละ 0.2 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 27,247.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.4 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการและอุตสาหกรรมผลิตและพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่าง ๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

3.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ไม่มีประสิทธิภาพซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลค่าหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 80 ของเงินให้สินเชื่อของธนาคาร เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดอาจมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

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

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนเงินชำระจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลค่านี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลค่าอยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลค่าหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 62.5 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

3.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาหุ้นหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 44.35 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.02 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 1.4 ของมูลค่าทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ลดจากร้อยละ 13.3 ณ สิ้น ปี 2557

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 37,512.30 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 1,100.35 ล้านบาท เทียบกับ 1,179.61 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 29,662.70 ล้านบาท เทียบกับ 36,852.66 ล้านบาท ณ สิ้น ปี 2557 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 6,749.25 ล้านบาท เทียบกับ 12,870.18 ล้านบาท ณ สิ้น ปี 2557

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

สัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็น 43,292.04 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการ โครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินรับฝาก 159,046.43 ล้านบาท หนี้กู้ระยะยาว (ทั้งด้วยสิทธิและไม่ต้องด้วยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 22,323.00 ล้านบาท และหนี้กู้ระยะสั้น รวมมูลค่า 45,259.00 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 36.92 ล้านบาท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

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

3.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

3.3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 435.98 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งหมด ซึ่งเป็นมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด แม้ว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารไม่มีฐานะเงินลงทุนในส่วนนี้ แต่อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัด ขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 435.98 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว ทั้งนี้ เงินลงทุนดังกล่าวลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่มีจำนวน 438.34 ล้านบาท

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

3.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	69,545.56	71,869.52	52,992.58	73,099.37	267,507.05
หนี้สิน	(89,149.58)	(121,197.18)	(15,941.73)	(6,883.97)	(233,172.46)
ส่วนต่าง	(19,604.02)	(49,327.66)	37,050.86	66,215.40	34,334.58

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนเป็นจำนวน 19,604.02 ล้านบาท และในช่วงระยะ 2-12 เดือนเป็นจำนวน 49,327.66 ล้านบาท โดยหนี้สินที่มีระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนนั้นประกอบด้วยบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน ซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก ส่วนในระยะ 2-12 เดือนจะประกอบด้วยบัญชีเงินฝากประจำและหุ้นกู้ โดยมีสินทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงมากกว่า 1 ปี โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับปานกลาง

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 6,749.25 ล้านบาท ลดลง 6,120.94 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.38 ปี โดยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ 0.37 ปี ขณะที่ค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 2.36 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ 2.94 ปี อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับปานกลาง และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่าง ๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

3.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารนั้น เริ่มตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการของหน่วยงานภายใต้ความรับผิดชอบของตนเอง โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในภาพรวมของทั้งกลุ่มทีเอสไอรวมถึงธนาคาร และสนับสนุน ติดตามและกำกับดูแลทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยธนาคารตามแนวทางของกลุ่มทีเอสไอมีแผนที่จะพัฒนาและกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk

Indicator) ให้ครอบคลุมในทุกด้านในขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงนั้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk Profile) ของแต่ละหน่วยงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยจะมีการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk and Control Self- Assessment) ผลของการประเมินความเสี่ยงในภาพรวมมีการรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ

ในส่วนของการบริหารจัดการข้อผิดพลาดหรือความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติงานนั้น กลุ่มทิสโก้จัดให้มีระบบงานที่ใช้ในการบันทึก รายงานข้อผิดพลาดสำหรับทุกบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้มีกระบวนการในการแก้ไขปรับปรุงอย่างเป็นระบบและทันการณ์ รวบรวมจัดทำฐานข้อมูลข้อผิดพลาดและความเสียหายที่สามารถใช้ในการวิเคราะห์เพื่อนำมาใช้ในการพิจารณาลดความเสี่ยง ลดระดับของอัตราความผิดพลาดที่เกิดขึ้นหรือเพื่อใช้ในการติดตามกำกับดูแลเพื่อให้เกิดการปรับปรุงประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานให้ดีขึ้น โดยธนาคารมีแผนที่จะพัฒนาและกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้ครอบคลุมในทุกด้านและทุกหน่วยธุรกิจ ทั้งนี้ สรุปภาพรวมของข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นของธนาคารมีการรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรับทราบและพิจารณากำหนดแนวทางในการแก้ไขตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี

เนื่องจากแนวโน้มการเกิดทุจริตรวมถึงอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) เพิ่มมากขึ้น กลุ่มทิสโก้มีการศึกษาและเตรียมการล่วงหน้าเสมอเกี่ยวกับภัยคุกคามจากการเกิดทุจริตในรูปแบบต่าง ๆ และภัยคุกคามที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจด้านต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กรหรือผลกระทบอื่น ๆ จึงได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านทุจริตและให้ทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้เข้ามาใช้ดำเนินการ โดยกำหนดให้มีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริต โดยมีการระบุความเสี่ยงด้านทุจริต ความเป็นไปได้และผลกระทบของการเกิดทุจริตนั้น ๆ การประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่นำมาใช้ในการลดความเสี่ยงด้านทุจริตที่อาจเกิดขึ้น เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตที่เหลืออยู่และแผนในการจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่นั้น ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการในการเฝ้าติดตามรายการที่มีความผิดปกติประเภทต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในแต่ละหน่วยธุรกิจเพื่อตรวจสอบความเหมาะสมของการทำรายการ ในส่วนของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) กลุ่มทิสโก้มีการศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบของ อาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือผลกระทบต่อทรัพย์สินของแต่ละบริษัทในกลุ่มทิสโก้รวมถึงธนาคาร เพื่อจัดเตรียมแนวทางป้องกันรวมถึงแผนการรองรับกรณีเกิดผลกระทบจากเหตุดังกล่าวตามเหมาะสม

การที่ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อ การให้บริการลูกค้าจึงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ธนาคารได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญตามนโยบายของกลุ่มทิสโก้เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ การกำหนดกระบวนการในการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด แผนสำรองกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินและอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยแผนการดำเนินการดังกล่าวได้รับการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องและนำมาใช้ปฏิบัติสำหรับทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการฉุกเฉินในรูปแบบต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากการความสูญเสียใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น ทั้งนี้รวมถึงแผนและช่องทางการสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน และกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางการดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันท่วงที

นอกจากนี้ ธนาคารขยายการค้าเงินธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ทั้งในช่องทางธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้วและธุรกิจใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากด้านปฏิบัติการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือขยายช่องทางในการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดให้ประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจหรือช่องทางธุรกิจใหม่และนำเสนอขออนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

3.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

3.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลาย ๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเช่าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัวหรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

3.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 18.01 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 13.98 และร้อยละ 4.03 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธปท. ธนาคารได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 8,493.40 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 27.5 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III - IRB ที่ 30,901.04 ล้านบาท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกประเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทาง การดำเนินธุรกิจสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้าควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557-2558 ดังนี้ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่า	
			2557	2558
ที่ดิน				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	17.51	17.51
อาคารและอาคารชุดสำนักงาน				
ราคาทุนเดิม	เจ้าของ	ไม่มี	495.45	499.96
ส่วนที่ตีราคาใหม่	เจ้าของ	ไม่มี	530.22	509.12
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	594.80	574.39
ยานพาหนะ				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	64.56	79.76
รวม			1,702.54	1,680.74
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม			(951.11)	(967.10)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ			751.43	713.64

2. สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 3-9 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	จ่ายชำระภายใน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2557	2558
อาคารสำนักงานและสาขา	ไม่เกิน 1 ปี	112	93
	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	136	72
	มากกว่า 5 ปี	3	1
รวม		251	166

4.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารมีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ และลูกหนี้	เงินลงทุน	เงินลงทุนใน		รวม	ร้อยละ
			ลูกหนี้ที่รับ โอนมา	ทรัพย์สินรอ การขาย		
จัดชั้นปกติ	238,906	-	-	-	238,906	91.1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,254	-	-	-	16,254	6.2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,713	-	-	-	2,713	1.0
จัดชั้นสงสัย	1,938	-	-	-	1,938	0.7
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,255	49	14	1	2,319	1.0
รวม	262,066	49	14	1	262,130	100.0

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่ำธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการจัดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

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

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ธนาคารมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย¹ โดยธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลาพร้อมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลาพร้อมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกการขายการด้อยค่ารับที่ได้อัตโนมัติบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

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

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อบริษัท ธนาคารมีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

4.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3 เงินลงทุน

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุนและทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องร้องและยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 27 คดี เป็นคดีแพ่งทั้งหมด มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 362.56 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในจำนวนนี้ประกอบด้วย 14 คดี ทุนทรัพย์รวม 239.08 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และ 2 คดี (ไม่มีทุนทรัพย์) อยู่ระหว่างการบังคับคดีโดยธนาคาร และอีก 11 คดี มูลคดีรวมกัน 123.48 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ (ในจำนวนนี้มี 1 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ทุนทรัพย์รวมกัน 40.24 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด)

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.36.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า ธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับธนาคารแต่อย่างใด

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107539000171
ทุนจดทะเบียน	:	9,215,676,920 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	9,215,676,920 บาท
		ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท
		และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท
Home Page	:	www.tisco.co.th
โทรศัพท์	:	(66) 2633 6000
โทรสาร	:	(66) 2633 6800
บุคคลอ้างอิง		
นายทะเบียนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	:	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6815 โทรสาร 0 2633 6818
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ชั้น 17 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2296 3582 โทรสาร 0 2683 1298
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1321 โทรสาร 0 2242 3270
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	:	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ชั้น 17 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2296 3582 โทรสาร 0 2683 1298
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 จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลคซ์ดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

รายละเอียดของนิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว

ทั้งนี้บริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
				จำนวนหุ้นที่ถือ ¹	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด 138 ชั้นที่ 8 อาคารบุญมิตร ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2236 6628-9 โทรสาร 0 22366800-1	กลุ่มการบริการ	สามัญ	5,000	500	10.0
บริษัท เค โคน์ (ประเทศไทย) จำกัด 33/29-31 ชั้น 8 อาคารวอลสตรีททาวเวอร์ ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 02 625 0000 โทรสาร 0 2632 7350	กลุ่มการบริการ	สามัญ	30,000	3,000	10.0
บริษัท สินไทยเอนเตอร์ไพรส์ จำกัด อาคารลุมพินี ทาวเวอร์ ชั้น 20 1168/53-54 ถนนพระราม 4 ทุ่งมหาเมฆ สาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 02 285 6318-24 โทรสาร 0 2285 6325	กลุ่มการพาณิชย์ นำเข้าและส่งออก	สามัญ	30,000	3,000	10.0
บริษัท พีดีทีแอล เทคดิง จำกัด 518/5 อาคารมณีนียา ชั้น 16 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2680 5800 โทรสาร 0 2254 8338	กลุ่มการพาณิชย์ นำเข้าและส่งออก	สามัญ	10,000	1,000	10.0
บริษัท วัฒนานินเตอร์เทรค จำกัด 52 อาคารนิยะพลาซ่า ชั้น 25 ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2632 8060 โทรสาร 0 2236 7367	กลุ่มการพาณิชย์ นำเข้าและส่งออก	สามัญ	300,000	30,000	10.0
บริษัท ยู เอ็ม ไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด 65/233 อาคารชำนาญพิเศษชาติปิสนสเซ็นเตอร์ ชั้น 30 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทรศัพท์ 0 2246 7634-6 โทรสาร 0 2247 7607	กลุ่มอสังหาริมทรัพย์	สามัญ	1,500,000	150,000	10.0
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด 116/77-79 ถนนนนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2295 2041-8 โทรสาร 0 2295-2040	กลุ่มอุตสาหกรรม	สามัญ	11,000,000	1,100,000	10.0

¹ จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ส่วนที่ 2

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- (1) บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 9,215,676,920 บาท

ทุนชำระแล้ว : 9,215,676,920 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10.00 บาท

- (2) หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ
หุ้นบุริมสิทธิ

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

- (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 8 มกราคม 2559

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	921,451,833	-	921,451,833	99.99
2	นายกิตติชัย ไกรก่อกิจ	30,247	-	30,247	0.00
3	นางพรสุข พรประภา	8,100	-	8,100	0.00
4	น.ส.สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	6,000	-	6,000	0.00
5	นางระจิต ไกรวรรณกุล	6,000	-	6,000	0.00
6	นายสุชาติ ตั้งควิวิช	5,000	-	5,000	0.00
7	BANK JULIUS BAER & CO., LTD.	4,800	-	4,800	0.00
8	นายประชา ลีลาประชากุล	3,624	-	3,624	0.00
9	นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒน์ไชยศิริ	3,000	-	3,000	0.00
10	นายประพัฒน์ ศรีนวัตติวงศ์	3,000	-	3,000	0.00
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		921,521,604	-	921,521,604	99.99
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		45,984	104	46,088	0.01
รวม		921,567,588	104	921,567,692	100.00

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

- (2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

ไม่มี

- (3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholders' Agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อกรออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

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

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	1,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	1,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	9 มีนาคม พ.ศ. 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	9 มีนาคม พ.ศ. 2565
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.85 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 9 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน ¹	:	ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพิมพ์หนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ i. หากผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้	:	BBB+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2558
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

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

¹ แจ้งแก้ไขเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิต่อผู้ถือหุ้นกู้ เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555

² การเปลี่ยนแปลงผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จาก ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559

จำนวนที่เสนอขาย	: 1,243,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,243,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 19 ธันวาคม พ.ศ. 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 19 ธันวาคม พ.ศ. 2565
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 19 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนหุ้นกู้ดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาและได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ i. หากผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้	: A- จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2558
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ¹	: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,600,000 หน่วย
จำนวนตราสารคงเหลือ	: 1,600,000 หน่วย
อายุตราสาร	: 10 ปี
วันออกตราสาร	: 29 มกราคม พ.ศ. 2557
วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร	: 29 มกราคม พ.ศ. 2567
หลักประกันตราสาร	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของตราสาร	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร

¹ การเปลี่ยนแปลงผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จาก ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559

วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 29 มกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการ ไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณา และได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารจะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือตราสารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสาร เพื่อขอไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร i. หากผู้ออกตราสารสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนตราสาร หรือ ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนตราสาร ผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ข) ถ้าผู้ออกตราสารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามตราสารนี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกตราสารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร	: A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 27 เมษายน 2558
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนตราสาร	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน
4. ตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 รุ่นที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (สามารถรองรับผลขาดทุนได้เมื่อผู้ออกมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้และทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออก โดยอาจถูกปลดหนี้ในสัดส่วนที่ไม่มากกว่าการลดมูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ หลังจากผู้ออกตราสารได้ลดมูลค่าหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิลงแล้ว)	
ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 800,000 หน่วย
จำนวนตราสารคงเหลือ	: 800,000 หน่วย
อายุตราสาร	: 10 ปี
วันออกตราสาร	: 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557
วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร	: 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567
หลักประกันตราสาร	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของตราสาร	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 19 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการ ไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณา และได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสาร

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

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

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร : A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 27 เมษายน 2558
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -
 นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

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

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
 จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หน่วย
 จำนวนตราสารคงเหลือ : 1,000,000 หน่วย
 อายุตราสาร : 10 ปี
 วันออกตราสาร : 5 มิถุนายน พ.ศ. 2558
 วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร : 5 มิถุนายน พ.ศ. 2568
 หลักประกันตราสาร : ไม่มี
 อัตราดอกเบี้ยของตราสาร : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.5 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร
 วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 5 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
 สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้จะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขดังนี้
 (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร หรือ
 (ข) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ
 (ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ หรือ

- (ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
- อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร : A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 27 เมษายน 2558
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -
- นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน
6. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)
- ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ
- มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
- ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
- จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หน่วย
- จำนวนตราสารคงเหลือ : 1,000,000 หน่วย
- อายุตราสาร : 10 ปี
- วันออกตราสาร : 17 ธันวาคม พ.ศ. 2558
- วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร : 17 ธันวาคม พ.ศ. 2568
- หลักประกันตราสาร : ไม่มี
- อัตราดอกเบี้ยของตราสาร : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร
- วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 17 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
- สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้จะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขดังนี้
- (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร หรือ
- (ข) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ
- (ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ หรือ
- (ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
- อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร : A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 27 เมษายน 2558
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -
- นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน
7. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2559
- ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
- มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
- ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
- จำนวนที่เสนอขาย : 5,000,000 หน่วย
- จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 5,000,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 22 มิถุนายน พ.ศ. 2558
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 22 มิถุนายน พ.ศ. 2559
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 22 มิถุนายน และธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2558
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

8. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2559

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 600,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 600,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2558
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2559
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 20 มกราคม และกรกฎาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2558
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

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

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 6,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 6,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี 6 เดือน
วันออกหุ้นกู้	: 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2558
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 20 มกราคม พ.ศ. 2560
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.875 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 20 มกราคม และกรกฎาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2558
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -

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

อายุหุ้นกู้	: 1 ปี 6 เดือน
วันออกหุ้นกู้	: 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 4 มิถุนายน พ.ศ. 2560
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.95 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 4 มิถุนายน และธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2558
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีหุ้นกู้(ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ออกและจัดจำหน่ายแล้ว (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) รวมจำนวน 27,923 ล้านบาท

13. โครงการหุ้นกู้ระยะสั้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: จำนวนไม่เกิน 70,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 39,659,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 (สองร้อยเจ็ดสิบ) วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	: วันตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้และจะอยู่ระหว่างวันที่ 15 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 14 มกราคม 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 นับจากวันออกหุ้นกู้
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้จะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ในแต่ละรุ่นหุ้นกู้อาจแตกต่างกันได้
วันชำระดอกเบี้ย	: ชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้	: A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 27 เมษายน 2558
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ระยะสั้นคงเหลือรวมจำนวน 39,659 ล้านบาท

7.3.2 ตัวแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 36.12 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 และเป็นตัวแลกเงินแบบเผื่อเรียกทั้งหมด

7.4 นโยบายจ่ายเงินปันผล

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

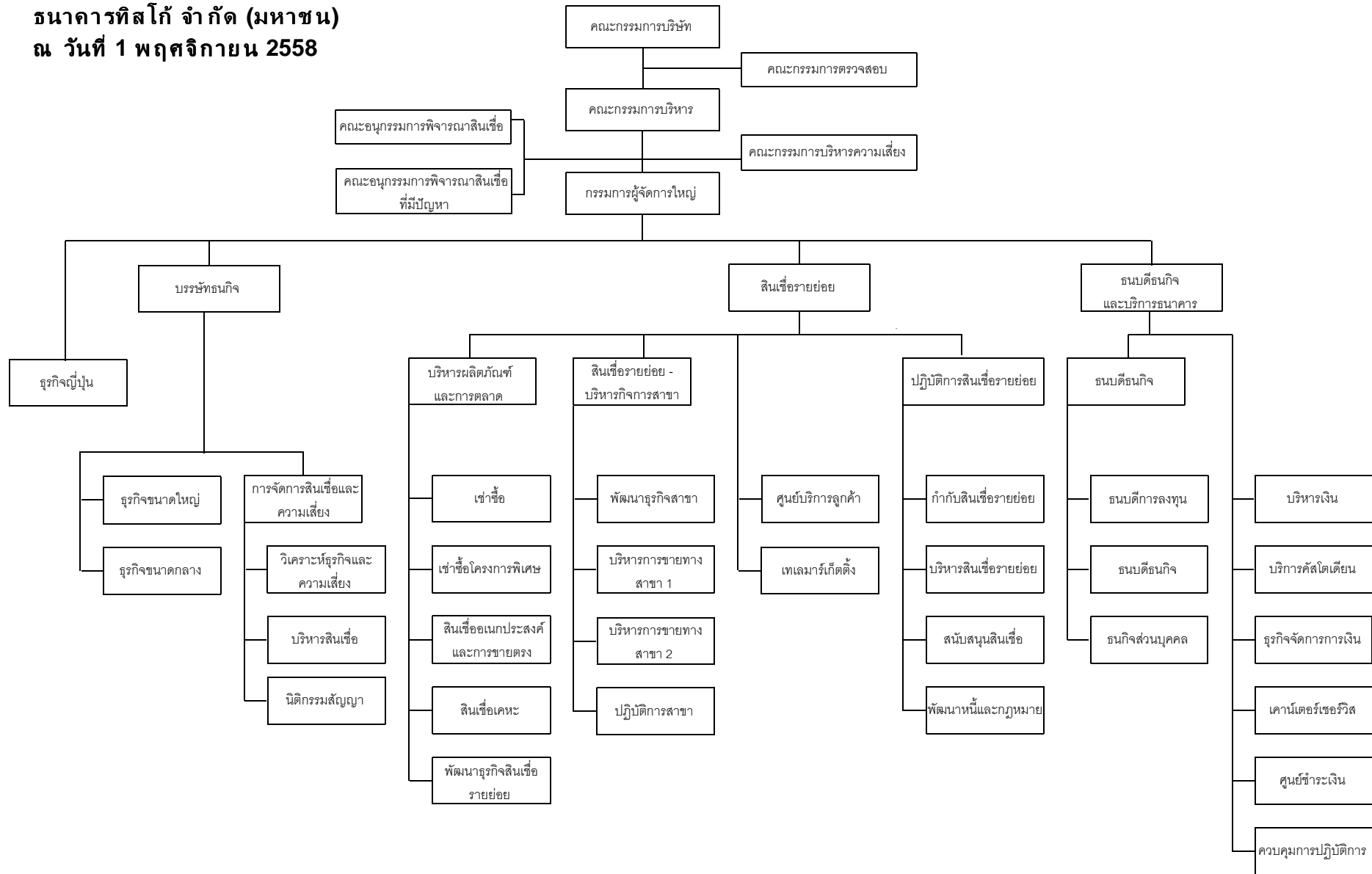
คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

8. การจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีคณะกรรมการรวม 3 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการธนาคาร (2) คณะกรรมการบริหาร และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ โดยภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
ณ วันที่ 1 พฤศจิกายน 2558



8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 7 มกราคม 2559 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
3. รศ.ดร. อังครรัตน์ เพ็ญบจวิวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. ศ.ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
7. นายยาสุไร โยชิโคชิ	กรรมการ และกรรมการบริหาร
8. นายชื้อ-เหา ซุน (นายไฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการ และกรรมการบริหาร
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการบริหาร ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท นายชื้อ-เหา ซุน (นายไฮเวิร์ด ซุน) หรือ นายยาสุไร โยชิโคชิ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิผลของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุม โดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขาธิการบริษัท ซึ่งมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อสังคม และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่กล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า การสื่อสารกับผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิผล และความคิดเห็นของกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ
4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ทันกาลและเกี่ยวข้อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงาน การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจในสัมพันธภาพการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการทั้งที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาอย่างเพียงพอในทุกวาระการประชุม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ กับทบทวนประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. ให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์ และรับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิผลระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารกับผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าดำเนินงานและประสิทธิผลของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี

10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สูกู้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สูกู้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

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

ในเรื่องต่อไปนี้เป็นคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 7 มกราคม 2559 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายยาสุโร โยชิโคชิ	กรรมการบริหาร
3. นายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้จะประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจการบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการดังต่อไปนี้

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

8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 7 มกราคม 2559 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางภทรีญา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ
3. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการตรวจสอบ

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

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และ

หลักเกณฑ์ที่สำคัญในเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

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

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารในปี 2558 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	6	12	12
1. นายปลิว มังกรกนก	6	-	-
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	6	12	-
3. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญวิวัฒน์	6	-	12
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	6	-	12
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิวัฒน์	6	-	12
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	6	-	-
7. นายชื้อ-เทา ชุน (นายไฮเวิร์ด ชุน)	6	12	-
8. นายยาสุไร โยชิโคชิ	6	12	-
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	6	12	-

8.1.4 ผู้บริหารของธนาคาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 7 มกราคม 2559 ประกอบด้วยผู้บริหารดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ^{1,2}	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ^{1,2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
3. นายพิอาดา วัชรศิริธรรม ^{1,2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ^{1,2}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย
5. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล ^{1,2}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธนบัตินกิจ และบริการธนาคาร
6. นางสาวนิภา เมฆรา	ผู้อำนวยการสายอาวุโส - บรรษัทธนกิจ
7. นายรุ่งโรจน์ จรลวิจิตรกุล	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสินเชื่อรายย่อย – บริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด
8. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสินเชื่อรายย่อย – บริหารกิจการสาขา
9. นายเดชพันธ์ สุทัศน์ทรง	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
10. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าธุรกิจธนบัตินกิจ
11. นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	รองหัวหน้าธุรกิจธนบัตินกิจ
12. นางกรรณิกา เป้าพงศ์งาม	หัวหน้าธนบัตินกิจ
13. นางสาวรัตนรัตน์ วงษา	หัวหน้าบริหารเงิน
14. นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
15. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
16. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
17. นางสาวปภัศสร อรรถจินดา	หัวหน้าการจัดการสินเชื่อและความเสี่ยง
18. นายประกฤต ชูณหะศรีวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
19. นางสาวปรียารัตน์ พุ่มดนตรี	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
20. นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรง	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ
21. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย
22. นายมานพ เพชรดำรงศรีกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
23. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
24. นางสาวรพีพร อุ่นชลานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
25. นางลัดดา กุลชาติชัย	หัวหน้าบริการคัสโตเมียน
26. นายวรพจน์ ติรกาธณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
27. หม่อมหลวงวราภรณ์ วรวรรณ	หัวหน้าธนบัตินการลงทุน
28. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
29. นายวิทยา เมตตาวีหารี	ผู้ช่วยหัวหน้าสินเชื่อรายย่อย – บริหารกิจการสาขา

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
30. นางสาววิภา เมตตาวิhari	หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง
31. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าพนักงานส่วนบุคคล
32. นายสมหมาย แซ่อึ้ง	หัวหน้าธุรกิจขนาดกลาง
33. นายสมบูรณ์ ศิริรักษ์	หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา 2
34. นายสมศักดิ์ วงศ์ศิริวานิชย์	ผู้ช่วยหัวหน้าสินเชื่อรายย่อย - บริหารกิจการสาขา
35. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา
36. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
37. นายสุเทพ ตรีวรรณกิจ	หัวหน้าเช่าซื้อ
38. นางสาวสุนี ทองสมบัติพาณิชย์	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
39. นางสุวรรณี ชาวละออง	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
40. นายทาเคชิ โนตะ	หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น

¹ ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

² ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้แก่ นายชาติร์ จันทร์งาม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่นางสาวชุตินธร ไวภาสี สังกัดบริษัท ทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางกำกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทีเอสโก้
4. ควบคุมดูแลการให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

8.2 เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการแต่งตั้ง นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เป็นเลขาธิการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนร่วมได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด (ประวัติ คุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขาธิการบริษัท ตามปรากฏในเอกสารแนบ 3)

8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.3.1 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการของบริษัทย่อยรวมถึงธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

8.3.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2558 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการเป็นดังนี้

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

แต่อย่างไรก็ดี ในปี 2558 ธนาคารไม่ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เนื่องจากทุกท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ในปี 2558 ธนาคารทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร จำนวน 38 ราย^{1/} (ไม่รวมผู้บริหาร 5 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 161,771,362.84 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

^{1/} ผู้บริหารของธนาคารที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 36 ราย นายทรงศักดิ์ นิลเทียน ในฐานะที่ปรึกษา และนายพรพิบูลย์ ศุขะวิริยะ หัวหน้าสาขาชื่อโครงการพิเศษ ระหว่างเดือนมกราคม 2558-มิถุนายน 2558

8.4 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 2,588 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,488 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 100 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2557 (คน)	31 ธ.ค. 2558 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	1,866	1,857
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	143	122
3. สายจัดการธนบัตร	594	603
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	6	6
รวม	2,609	2,588

ในปี 2558 จำนวนพนักงานของธนาคารทิสโก้ลดลง 21 คน หรือร้อยละ 0.8 โดยธนาคารทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 1,198,070,644.99 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.4.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

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

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

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้างดังนี้

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

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการ

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

8.4.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะที่เดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายใต้แผนนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

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

1. เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)
2. ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity)
3. ซื่อสัตย์มีคุณธรรม (Integrity)
4. สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability)
5. ลูกค้าเป็นหลัก (Customer Priority)
6. การให้คำแนะนำ (Guidance)

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

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

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้น และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของ คณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเน้นการเลื่อนตำแหน่งหรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษา

มาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจได้ไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคลากร (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

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

4.2 การพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

การวางแผนพัฒนาบุคลากรนี้ คำนึงถึงสมรรถนะ 3 ด้าน คือ ด้านสมรรถนะทั่วไป ด้านธุรกิจและความรู้เฉพาะทาง และด้านการบริหารจัดการ ซึ่งจะคำนึงถึงสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งนั้น ๆ เป็นสำคัญ

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่วางแผนการพัฒนาพนักงาน เพื่อสร้างสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร และให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนควรมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่

ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก โดยการปรับระดับชั้นของตำแหน่งต่าง ๆ คำนึงถึงระดับ และความเหมาะสมของสมรรถนะของพนักงานเป็นสำคัญ

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผูปฏิบัติงาน ในขณะที่เดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ตามแนวทางและคู่มือปฏิบัติภายใต้นโยบายทรัพยากรบุคคล โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีโรงพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีการจัดโปรแกรมกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสุขภาพที่ดีและลดโอกาสการเจ็บป่วยของพนักงานอีกด้วย

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

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างโดยเทียบเคียงกับตลาด โดยมีโครงสร้างซึ่งผนวกการแบ่งระดับชั้นและลักษณะของประเภทงาน เพื่อให้ระบบนี้มีความเหมาะสมและสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับคำตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศไทยจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนแปลงสถานะสภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนสืบทอดตำแหน่งจะกำกับดูแลโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัททำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ ตลอดจนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทใหญ่จะทำหน้าที่คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม

8.4.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการที่มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยได้มีการจัดตั้ง บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด (TISCO Learning Center Co., Ltd.) เป็นหน่วยงานซึ่งมีเป้าหมายในการวางแผนการพัฒนาและจัดหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถให้กับองค์กร ผ่านการพัฒนาศักยภาพและประสิทธิผล การเพิ่มผลิตภาพ และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ โดยการพัฒนาองค์กรและบุคลากรในทุกๆ ระดับชั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากรบุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปี กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่าง ๆ ดังนี้

1. โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาหลักสูตรเฉพาะเพื่อพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy) ให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ โดยยังคงคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า โดยมีการจัดอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมซ้ำเป็นระยะอย่างสม่ำเสมอสำหรับพนักงานที่ออกไปปฏิบัติหน้าที่ในสาขาของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

1.2 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Manager) ให้มีความเชี่ยวชาญและมีความรู้ทางการเงินอย่างครบถ้วน กว้างขวาง เหมาะสมกับอุปนิสัยทางการเงินของลูกค้า เพื่อให้ให้บริการลูกค้าในแต่ละกลุ่ม โดยมีเป้าหมายในการเพิ่มสมรรถนะและขยายทีมขายและบริการลูกค้าตามแผนงานหลักขององค์กรให้เป็นไปได้อย่างราบรื่น

1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Smart CMR Program)

พนักงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR - Car Marketing Representative) มีบทบาทสำคัญในการนำเสนอและให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมเพื่อให้พนักงานได้รับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของการเป็น CMR และให้พนักงานมีความรู้ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยอย่างครบวงจร พร้อมฝึกทักษะที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างเป็นมืออาชีพ

1.4 โครงการพัฒนาผู้จัดการเช่าซื้อ (Hire Purchase Manager Program)

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

1.5 โครงการให้ความรู้ด้านกฎหมายทวงถามและติดตามหนี้

ในปี 2558 ได้มีการแก้ไขกฎหมายทวงถามและติดตามหนี้ ซึ่งทิสโก้ได้ให้ความรู้ด้านกฎหมายฯ ที่เปลี่ยนแปลงไป พร้อมแนวปฏิบัติที่ถูกต้องกับกลุ่มพนักงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานได้มีความเข้าใจ และปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง

2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Program)

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจ ซึ่งทำให้มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งในแง่ของแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การให้นโยบายต่าง ๆ รวมถึงการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของทิสโก้แบรนด์เป็น "ทิสโก้ โอกาสสร้างได้" ดังนั้นผู้ดำรงตำแหน่ง "หัวหน้างาน" ในทุกระดับที่เป็นพลังขับเคลื่อนองค์กรทุกคน ถือเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญยิ่งต่อองค์กร ไม่เพียงแต่จะต้องตระหนักและเข้าใจถึงบริบทภายนอกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว (External Change) เพื่อการปรับตัวให้ทัน แต่ยังคงต้องสามารถกระตุ้นจิตใจให้ทีมงานภายในหน่วยงานของตนเองเกิดความเข้าใจและสามารถปรับเปลี่ยนกระบวนการทัศนคติตลอดจนวิธีการทำงาน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงภายนอกได้ด้วย และเพื่อให้การพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารในทุกระดับเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร ทิสโก้จึงกำหนดให้มี "โครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร TISCO Leadership Program" สำหรับพนักงานระดับหัวหน้างานทุกคน โดยแบ่งเป็นโครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้รับความรู้ เทคนิคและเรียนรู้ศิลปะการเป็นผู้นำที่ดี มีความสามารถทั้งในด้านความเข้าใจเรื่ององค์กร ความสำคัญของภาวะผู้นำกับการบริหารคน การทำความเข้าใจประเภทของผู้ได้บังคับบัญชา เรียนรู้รูปแบบการบริหารงานของตนเอง เพื่อรับมือกับองค์กรยุคใหม่ และสามารถนำไปพัฒนาศักยภาพของทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีภารกิจผู้บริหารจากหน่วยงานภายนอก และผู้ทรงคุณวุฒิ มาบรรยายแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในด้านการบริหาร เพื่อเปิดมุมมองและกรอบความคิดในการจัดการของผู้บริหารด้วย

3. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

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

4. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร (TISCO Brand Values)

กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญในการตระหนักและส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Priority) นอกจากนี้ ยังได้กำหนดอุปนิสัยเพิ่มเติม คือ ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) และการให้คำแนะนำ (Guidance) เพื่อให้พนักงานทิสโก้เป็นผู้ร่วมสร้างโอกาสแก่ลูกค้าและสังคมไทย และในปี 2556 มีการปรับสัญลักษณ์โลโก้ของกลุ่มทิสโก้เป็น "วงแหวนแห่งโอกาส" โดยออกแบบการสื่อสารและหลักสูตรฝึกอบรมอย่างชัดเจนและบรรจุไว้ในกิจกรรมพนักงานต่างๆ นับตั้งแต่การปฐมนิเทศและการฝึกอบรมอื่น ๆ กับได้เพิ่มกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานถ่ายทอดความรู้เบื้องต้นด้านการเงิน ผ่านการจัดแคมป์วิชาการให้กับเยาวชนในระดับมัธยมศึกษาและอุดมศึกษา รวมถึงการกระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ ส่งเสริมการแสดงผลงานและนำค่านิยมขององค์กรมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ ผ่านโครงการประกวดต่าง ๆ เช่น CEO Awards และ Employee of the Month เป็นต้น โดยมีการจัดตั้งทีม

พนักงานสัมพันธ์ เป็นผู้รับผิดชอบและวางกลยุทธ์ด้านความสัมพันธ์ภายในองค์กร เพื่อดูแลและส่งเสริมวัฒนธรรม ค่านิยม และสิ่งแวดล้อมในองค์กรเป็นการเฉพาะอีกด้วย

8. ระบบจัดการการเรียนรู้และ e-learning (Learning Management System & e-Learning)

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

9. โครงการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

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

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

9.1.1 การกำกับดูแลกิจการ

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

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

เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2557 ได้มีการทบทวนและปรับปรุง“นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Policy) โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5 หัวข้อหลัก กล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อกรรมการ และความซื่อสัตย์และจริยธรรม (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัท (www.tisco.co.th))

หลักการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และใช้บังคับกับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด สรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นผู้เป็นเจ้าของบริษัทที่แท้จริง โดยการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยต่อบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอันเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การจัดให้มีหน่วยงานนักกลางทุนสัมพันธ์เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เหมาะสมต่อผู้ถือหุ้นไม่ว่าจะทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- 2) บริษัทกำหนดระเบียบการห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- 3) คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะต้องเปิดเผยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อโดยตรงกับบริษัท ไม่ว่าจะธุรกรรมดังกล่าวจะกระทำโดยตรงหรือโดยอ้อมหรือในนามของบุคคลที่สาม

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

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

- การเข้าร่วมประชุม

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

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประชานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

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

2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งระบุไว้ชัดเจนในเรื่อง “สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน” และสอดคล้องต่อสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยการพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้นของบริษัท พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง รวมถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยรอบ

2.1 ผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากประโยชน์โดยตรงที่เกิดจากสิทธิของผู้ถือหุ้นและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นที่ได้รับจากบริษัทตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น ในทางอ้อมนั้น สิ่งที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น การไว้วางใจซึ่งกันและกัน ได้กลายเป็นการส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทและคู่ค้า ซึ่งถือได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มความมั่นคงของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและทำให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงินและมีการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2.2 พนักงาน

พนักงานทั้งหมดทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างของบริษัทจะได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม และเป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งบริษัทยังจัดให้มีการให้ความรู้ตามมาตรฐานการศึกษาและการฝึกอบรม และได้มีการจัดสวัสดิการเพื่อดูแลด้านสุขภาพและความปลอดภัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย

2.3 ลูกค้า

บริษัทยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมืออาชีพ ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด

2.4 คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) เพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนและพระราชบัญญัติทรัพย์สินทางปัญญา

2.5 คู่แข่ง

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการเงิน

2.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาความคิดริเริ่มที่จะทำให้สังคมดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญมุ่งเน้นไปยังปัญหาความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัท เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงิน กิจกรรมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม กิจกรรมดังกล่าวส่วนใหญ่ได้ถูกผลักดันโดยพนักงานที่มีจิตอาสา และลูกค้าและคู่ค้าทางธุรกิจบางส่วน ทั้งนี้เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสำนึกที่มีต่อสังคมส่วนรวม

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือ คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคา์นเตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักกลุ่ทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักกลุ่ทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนทิสโก้กรุ๊ป (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำแนวนโยบาย และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

- | | |
|---------------------|---|
| ช่องทางที่ 1 | การร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงานหรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน |
| ช่องทางที่ 2 | การร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาที่
ฝ่ายกำกับ
บมจ.ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21
ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500 |
| ช่องทางที่ 3 | การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข
โทรศัพท์: 0 2633 6000 โทรสาร: 0 2633 6800 |
| ช่องทางที่ 4 | การร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท |
| ช่องทางที่ 5 | ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนทิสโก้กรุ๊ป (TISCO HR Help Line) สำหรับพนักงาน |

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะทำการอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงาน

ทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมเอาไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา คำตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

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

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 4 ซึ่งจะได้กล่าวถึงต่อไป

4. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

4.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

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

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ ไม่เกิน 3 บริษัทจดทะเบียน นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

4.2 บทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทในการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทไม่เพียงต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท แต่ยังคงติดตามดูแลควบคุมการบริหารงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆของบริษัทได้นำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดกฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

(1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจ ในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่งในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันที่

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มบริษัท ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้แน่ใจว่านโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มบริษัทไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำรายการกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงาน และ/หรือ นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติแล้วแต่กรณี บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำรายการปกติการค้าทั่วไป บุคคลที่เข้าขายที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีสิทธิในการอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว

(2) บทบาทในการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะได้มอบหมายหน้าที่สำคัญๆ ส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบต่อดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลารวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาวะความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ทางกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอยู่เสมอ

รายงานที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและปริมาณของตลาด การลงทุน สินทรัพย์ และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการบริษัทจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการ

ดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบ ฯลฯ รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ

คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทเป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎและระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนการดำเนินงานซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการบริษัทในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบายหรือกำกับดูแลกิจการหรือธุรกิจของบริษัทด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง วิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของทีเอสไอซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทีเอสไออยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ากลุ่มทีเอสไอ ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

4.3 คณะกรรมการชุดอื่น

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

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารอย่างชัดเจน ดังรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ 8.1

4.4 การประชุมคณะกรรมการ

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

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบไปเร่งไต่ และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

4.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

ข้อมูลกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่ผ่านการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรและงานสัมมนา
นายปลิว มังกรนก	<p>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Role of the Chairman Program ● Directors Certification Program ● Audit Committee Program <p>หลักสูตรของสถาบันวิทยากรตลาดทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง <p>หลักสูตรของสถาบันวิทยากรพลังงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยากรพลังงาน
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	<p>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● IOD Anti-Corruption Training Program for Corporate and Executives <p>หลักสูตรของสถาบันวิทยากรตลาดทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง <p>หลักสูตรของสถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง</p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง <p>งานสัมมนาอื่นๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● National Director Conference 2012 ● The 2nd National Director Conference 2013
รศ.ดร.อังค์วิรัตน์ เพ็ญจริยวัฒน์	<p>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Role of the Chairman Program ● Monitoring the Internal Audit Function Program ● Audit Committee Program ● Directors Certification Program ● Directors Accreditation Program ● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Program ● Monitoring Fraud Risk Management Program

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรและงานสัมมนา
	<ul style="list-style-type: none"> ● Anti-Corruption for Executive Program <p>หลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง <p>หลักสูตรของ The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standards (IFRS) <p>งานสัมมนาอื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● TLCA Annual Risk Management Conference 2012
นางภทรียา เบญจพลชัย	<p>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● Financial Institutions Governance Program ● Directors Certification Program Update <p>หลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1) <p>หลักสูตรของ University of Michigan, USA</p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรผู้บริหาร <p>หลักสูตรของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง <p>งานสัมมนาอื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Audit Committee Effectiveness Seminar ● Thailand's Economic Outlook 2014 ● CG Forum 1/2014 Effectiveness in boardroom
ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี	<p>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● Financial Institutions Governance Program ● Directors Certification Program Update <p>หลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง <p>งานสัมมนาอื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● The UK Experience on Implementing the Enhanced Auditor Reporting
นายยาสุไร โยชิโคชิ	<p>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<p>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program <p>งานสัมมนาอื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Thailand's Economic Outlook 2014

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรและงานสัมมนา
นายศักดิ์ชัย พิเชษฐ์พัฒน์	หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> Directors Certification Program Directors Accreditation Program งานสัมมนาอื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> Economic and Business Outlook in 2016: Hot-button Issues for Directors Thailand's 3rd National Conference on Collective Action Against Corruption
นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	หลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง
นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> Directors Certification Program
นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> Directors Certification Program หลักสูตรของสมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย <ul style="list-style-type: none"> Financial Executive Development Program (FINEX 14) หลักสูตรของ Crestcom Bullet Proof Manager <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร งานสัมมนาอื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> Thailand's 3rd National Conference on Collective Action Against Corruption

4.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่ดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่พิจารณานอุมัติ

5. ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ชื่อเสียงของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรมถือได้ว่าเป็นรากฐานที่สำคัญของบริษัทตั้งแต่แรกเริ่มดำเนินธุรกิจ ซึ่งทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความเชื่อมั่นต่อพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องของการคงไว้ซึ่งความมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อมาตรฐานสูงสุด ลูกค้าน่าจะได้รับคำแนะนำที่มีคุณค่า ด้วยความเอาใจใส่ ความซื่อสัตย์ ความซื่อสัตย์สุจริต ความจงรักภักดี ความไว้วางใจและความเป็นมืออาชีพ ทั้งนี้ความซื่อสัตย์ถือได้ว่าเป็นคุณสมบัติพื้นฐานของการได้รับเลือกเป็นพนักงานของบริษัท

คณะกรรมการและพนักงานของบริษัทรวมทั้งกลุ่มผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูงมุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานอันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรม โดยยึดมั่นในแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

- ก) การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ
- ข) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องได้รับการเปิดเผยและเตรียมการที่เหมาะสมเพื่อให้แน่ใจว่าการมีผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญไม่ได้มีส่วนในกระบวนการตัดสินใจ
- ค) ไม่อนุญาตให้พนักงานรับหรือเสนอ เงินสด ของขวัญที่มีมูลค่า หรือผลตอบแทนอื่นใด ซึ่งอาจจะถูกตีความว่าเป็นการรับหรือให้

สินบน

- ง) ประเด็นด้านจริยธรรมจะต้องได้รับการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

นโยบายและแนวทางในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

ในปี 2554 บริษัทได้จัดทำ "นโยบายต่อต้านการทุจริต" (Anti-Corruption Policy) ขึ้น เพื่อเป็นนโยบายในการป้องกันการกระทำทุจริตและการรับหรือให้สินบนของพนักงานในกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้เป็นแนวทางยึดถือซึ่งนำไปสู่การปฏิบัติแล้ว บริษัทยังได้ส่งเสริมและเข้าร่วมกิจกรรมต่อต้านการทุจริตอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด อาทิเช่น เป็นหนึ่งในสมาชิกกลุ่มแรกของ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) โดยได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 อีกทั้งยังจัดทำเอกสาร "นโยบายต่อต้านการทุจริต" ซึ่งได้รับการอนุมัติและสนับสนุนจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้บริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ อาทิเช่น กิจกรรมเดินขบวนแสดงพลังต่อต้านคอร์รัปชัน ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน 2558 วันที่ 6 กันยายน 2558 ณ ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ เป็นต้น โดยในวันต่อต้านคอร์รัปชันเมื่อปี 2558 ที่ผ่านมา ก็ได้แสดงเจตนารมณ์ต่อต้านทุจริตต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจโดยได้จัดทำหนังสือแจ้งเจตนารมณ์ต่อต้านการรับสินบน หรือผลประโยชน์ตอบแทนจากผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในรูปแบบเมื่อมีการลงนามในสัญญา หรือเกิดภาวะผูกพันในการทำธุรกิจ

นอกจากนี้ ในช่วงตลอดเวลาที่ผ่านมานี้ ผู้บริหารกลุ่มทิสโก้ยังได้รับเชิญเป็นผู้บรรยายหลักในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันในการเสวนาสาคัญๆ หลายครั้ง รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและบรรษัทภิบาลมาโดยตลอด เช่น ในปี 2558 ได้รับเชิญเป็นวิทยากรบรรยายในหลักสูตร "Ethical Leadership in Program (ELP)" จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมเสวนาเรื่อง "บทบาทของผู้บริหารระดับสูงในการผลักดันนโยบายเรื่องต่อต้านทุจริตขององค์กร" จัดโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย การเข้าร่วมเป็นสมาชิกชมรมส่งเสริมคุณธรรมทางการเงินและสังคม (Financial and Social Responsibility Club (FSR)) และยังได้เข้าร่วมกิจกรรมในสวนงานวิชาการ และร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการขับเคลื่อนคุณธรรมความซื่อตรงของเครือข่ายภาคธุรกิจอื่นๆ อีกด้วย

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และอื่นๆ คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควรมอบหมาย หากจำเป็น เป็นควราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่สิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจนสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏในข้อ 8.1)

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการกำกับดูแลให้เกิดความอิสระในการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมและตรวจสอบภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และนโยบายของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังให้ความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสครบถ้วน ตลอดจนถึง การสร้างกำกับให้เกิดความมั่นใจว่า ในระบบการถ่วงดุลอำนาจในกระบวนการจัดทำงบการเงินให้ถูกต้องอย่างสมเหตุสมผลและเปิดเผยต่อสาธารณะได้อย่างทันเวลา คณะกรรมการตรวจสอบยังมีบทบาทในการเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับผู้ตรวจสอบบัญชีจากภายนอกในการให้ความเห็นในความถูกต้องของงบการเงินตามมาตรฐานบัญชีที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไปที่ฝ่ายบริหารจัดทำขึ้น

สำหรับบริษัทย่อยอาจมีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้นเพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะในบริษัทย่อยนั้น แต่ต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะต้องคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยจะต้องได้รายงานการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ภายใต้แนวปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการตรวจสอบของบริษัททั้ง 3 ท่าน ได้แก่ รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์ (ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ) นางภัทรีญา เบญจพลชัย และ ศ.ดร.ทีรณ พงศ์มพัฒน์ มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำคณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการมีส่วนร่วมบริหารงาน¹ 4 ท่าน ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล (ประธานกรรมการบริหาร) นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล และนายยาสุไร โยชิโคชิ และนายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น ๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท มาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร แล้วรายงานผลจากการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์นั้นให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของของบริษัทใหญ่ภายใต้แนวปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่
- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อในระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

9.3 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท

9.3.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกั้นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย และ

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

อื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในข้อย่อย 9.1.1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวน ไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้
 3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตามถ้ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

9.3.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

9.3.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ (TISCO CG Policy and Code of Conduct) ซึ่งเข้มงวดกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9.3.4 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา¹

- ไม่มี -

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทีสโก้ทั้งหมด ซึ่งรวมถึงธนาคารให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และดำเนินกิจการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยงานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนารูทิก กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางแบบรวมศูนย์ บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบในผลงานด้านการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ รายละเอียดโครงสร้างการจัดการปรากฏในหน้า 8-2

ตั้งแต่ปี 2553 มีการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่ม และแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง² บริษัทมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน มีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล รายละเอียดขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1 และ 9.2 สำหรับการทำความการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ทจ. 4/2552 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับที่ 2)

² ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ บริษัทห้ามผู้มีส่วนรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท โดยบริษัทจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีกรำนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของบริษัท

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารทิสโก้บันทึกค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2558 เป็นจำนวนเงินรวม 3,590,000บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

- ไม่มี -

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

9.7.1 จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทได้จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employees Code of Conduct เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของกลุ่มทิสโก้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อกลุ่มทิสโก้ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป บริษัทจะ พิจารณาลงโทษหากพนักงานละเมิดต่อข้อกำหนดวิธีปฏิบัติงาน นโยบาย และจรรยาบรรณตามที่กำหนด โดยหน่วยงานกำกับมีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบาย จรรยาบรรณ และระเบียบปฏิบัติที่กำหนด ทั้งนี้ จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพและระเบียบการปฏิบัติของพนักงานกลุ่มทิสโก้โดยสรุปดังนี้

1. ความซื่อสัตย์สุจริต และยุติธรรม	พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่อไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
2. ความระมัดระวัง	กลุ่มทิสโก้จะให้ความสำคัญรอบคอบระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ และความชำนาญเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่จะพึงกระทำในสถานการณ์นั้นๆ พนักงานทุกคนจะต้องแน่ใจว่าได้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานหลักความระมัดระวังเสมอ
3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ	พนักงานจะต้องปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาถึงกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองด้วย
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงาน	การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้จะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม กลุ่มทิสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือ

	หน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของเงื่อนไขทางการเงินและการปฏิบัติการของกลุ่มทิสโก้
5. การรักษาความลับของลูกค้า	การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลทุกอย่างที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของลูกค้าถือว่าเป็นความลับ และจะไม่ถูกนำไปเปิดเผย ยกเว้นกรณีที่ได้รับอนุญาตจากลูกค้า หรือกฎหมายกำหนดให้เปิดเผย หรือเพื่อดำเนินธุรกิจอันเป็นปกติธุระ โดยความเห็นชอบของผู้มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบ พนักงานทุกคนจะต้องใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่งในการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับดังกล่าวและต้องไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของตัวเองพนักงานเอง
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนตัวกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
7. การสนับสนุนทางการเมือง	กลุ่มทิสโก้มีระเบียบห้ามบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ของกลุ่มทิสโก้ให้แก่พรรคการเมืองใด หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งใด และห้ามจ่ายเงินหรือให้ของขวัญที่มีค่าแก่ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง หรือพรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้ง เพื่อจุดประสงค์ในการได้มาซึ่งธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
8. การรับซื้อโรงเรียนจากลูกค้า	ซื้อโรงเรียนจากลูกค้าเป็นสิ่งจำเป็นที่จะต้องได้รับการพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาชื่อเสียงในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ พนักงานคนใดได้รับการร้องเรียนจากลูกค้า หรือการแจ้งเรื่องร้องเรียนจากหน่วยงานกำกับดูแลภายนอก พนักงานจะต้องรายงานไปยังผู้รับผิดชอบทราบทันที และต้องไม่ทำความตกลงใดๆ กับลูกค้า เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากผู้มีอำนาจ
9. การโฆษณาและการขาย	การโฆษณากิจการของกลุ่มทิสโก้ต้องกระทำให้ถูกต้อง และตรงต่อความเป็นจริง ไม่ทำการหรือละเว้นการโฆษณาข้อความใดที่อาจทำให้ประชาชนเข้าใจผิดในฐานะการดำเนินงาน หรือการให้บริการของกลุ่มทิสโก้ เปิดเผยรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการบริการที่ชัดเจน และต้องปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
10. การต่อต้านการทุจริต	กลุ่มทิสโก้ได้มีการดำเนินนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยห้ามไม่ให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานรับสินบนในทุกกิจกรรมภายใต้การควบคุมของบริษัท ไม่ว่าในรูปแบบใดก็ตาม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดแนวปฏิบัติที่ทำให้มั่นใจว่าค่าใช้จ่ายการกุศล ค่าสนับสนุน ของขวัญและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ มีความโปร่งใส และไม่เป็นที่วิพากษ์วิจารณ์ในการจูงใจผู้รับไม่ว่าจะเป็นเจ้าหน้าที่ภาครัฐหรือเอกชนให้ปฏิบัติงานโดยไม่เหมาะสมหรือใช้อำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ
11. สิ่งแวดล้อม สุขภาพและความปลอดภัย	กลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานในสถานที่ทำงานและบุคคลอื่น ๆ ที่รับผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจ และการป้องกันมลพิษทางสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นที่จะพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อมของสถานประกอบการ สุขภาพ และความปลอดภัยของพนักงาน อย่าง

	ต่อเนื่อง
12. การเคารพสิทธิมนุษยชน	กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักการสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัดและเชื่อว่าธุรกิจจะประสบความสำเร็จได้นั้น จะต้องปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรมและมีมนุษยธรรมกับทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน
13. การปกป้องทรัพย์สินของกลุ่มทิสโก้	เพื่อการดำเนินการให้มีประสิทธิผลด้วยต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ พนักงานของกลุ่มทิสโก้ต้องบำรุงรักษาทรัพย์สิน ป้องกันไม่ให้ทรัพย์สินถูกขโมยและป้องกันการใช้ทรัพย์สินอย่างสิ้นเปลือง รวมถึงใช้ทรัพย์สินอย่างเหมาะสมสอดคล้องกับข้อกำหนดในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
14. การรักษาจรรยาบรรณในการทำงานอย่างเคร่งครัด	พนักงานจะต้องทำงานเต็มเวลาและอุทิศตนให้กับองค์กรอย่างเต็มที่ รวมทั้งต้องรับผิดชอบการปฏิบัติงานของตนเอง ตรงต่อเวลา ทำงานอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งใส่ใจดูแลคุณภาพของงาน ร่วมแรงร่วมใจกันทำงานเพื่อให้หน่วยงานบรรลุเป้าหมาย
15. การรับจ้างทำงานหรือกิจกรรมนอกกลุ่มทิสโก้	พนักงานจะต้องไม่รับจ้างทำงานหรือกิจกรรมทางธุรกิจนอกกลุ่มทิสโก้ในเวลางานปกติ อันจะนำมาซึ่งความขัดแย้งต่อหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากกลุ่มทิสโก้ สำหรับนอกเวลางานปกติพนักงานประจำไม่ควรมีส่วนร่วมในธุรกิจที่อาจมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพการทำงานของการทำงานกับกลุ่มทิสโก้
16. การรักษาความสัมพันธ์กับบุคคลภายนอก	เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับสาธารณชน พนักงานควรจะใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการติดต่อสื่อสารกับสื่อมวลชน เจ้าหน้าที่ของรัฐ และชุมชน
17. รายงานพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายหรือผิดจรรยาบรรณหรือการดำเนินการตอบโต้	<p>พนักงานมีหน้าที่ในการหาคำแนะนำในการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและรายงานการละเมิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่ใช้กับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การละเมิดจรรยาบรรณ และนโยบาย ของกลุ่มทิสโก้ทันทีที่เกิดเหตุการณ์</p> <p>กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน เพื่อรับรายงานทั้งจากภายในและภายนอก เกี่ยวกับพฤติกรรมที่ผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ หรือการถูกกลั่นแกล้งจากบุคคลอื่น ทั้งนี้ผู้รายงานสามารถรายงานผ่านช่องทางที่จัดไว้ให้ เช่น เว็บไซต์ และทางอีเมล</p> <p>กลุ่มทิสโก้จะรักษาความลับของผู้รายงานพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายหรือผิดจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด</p>
18. การดำเนินการทางวินัย	การกระทำที่ฝ่าฝืนหรือละเมิดจรรยาบรรณจะได้รับการตรวจสอบและดำเนินการลงโทษทางวินัย ทั้งนี้ การกระทำผิดอื่นใดที่ไม่ได้มีกล่าวไว้ในจรรยาบรรณนี้และแนวปฏิบัติอื่นไม่ได้ทำให้การกระทำดังกล่าวได้รับการยกเว้นจากการพิจารณาความผิดทางวินัย และพนักงานผู้กระทำผิดอาจต้องได้รับการดำเนินการลงโทษด้วยเช่นกัน

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายภาพรวม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจสังคมและสิ่งแวดล้อมมาโดยตลอดเพื่อให้เกิดความยั่งยืนในระยะยาวของกิจการและสังคมโดยรวมด้วยตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไรการเติบโตของผลประกอบการและตัวเลขทางการเงินเท่านั้นหากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคมการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ทั้งนี้เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืนดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมโดยให้ความสำคัญกับกระบวนการทำงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องและเป็นโครงการระยะยาวเพื่อสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนให้เกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม

ตลอดระยะเวลา 46 ปีกลุ่มทิสโก้ปลูกฝังจิตสำนึกด้านความรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการปฏิบัติตัวเป็นแบบอย่างของผู้บริหารถ่ายทอดสู่พนักงานจากรุ่นสู่รุ่นและการเชื่อมโยงองค์กรกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายอันมีส่วนสำคัญอย่างยิ่งต่อความยั่งยืนการสร้างคุณค่าในระยะยาวด้วยแนวปฏิบัติ 8 ประการที่สะท้อนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ได้แก่

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

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมอันเป็นหลักสำคัญที่กลุ่มทิสโก้ปลูกฝังให้แก่พนักงานจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ชัดเจนแล้วกลุ่มทิสโก้ยังตั้งปณิธานในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆอย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรมเพื่อมุ่งสร้างจิตสำนึกในการเป็นผู้ให้และเกื้อกูลสังคมด้วยการเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ต่างๆทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชนรวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมกิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละโครงการมีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบต่อปฏิบัติการและติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้คณะกรรมการกลุ่มทิสโก้เป็นผู้นำและติดตามผลการดำเนินกิจกรรมจึงกล่าวได้ว่าแนวทางในการดำเนินโครงการและกิจกรรมสาธารณะประโยชน์ของกลุ่มทิสโก้ขับเคลื่อนโดย "จิตอาสา" เป็นหลักโดยมีหน่วยงานความรับผิดชอบต่อสังคมหรือ Corporate Social Responsibility (CSR) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางจัดท่างบประมาณและดำเนินการจัดกิจกรรมรวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและเป็นศูนย์กลางในการติดต่อประสานงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมกับหน่วยงานภายนอกตามนโยบายการดำเนินงานที่มุ่งเน้นการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนแก่สังคมและสอดคล้องกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้

10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

10.2.1 กระบวนการจัดทำรายงาน

กลุ่มทิสโก้รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมไว้เป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีทุกฉบับและได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมแยกเป็นฉบับต่างหากจากรายงานประจำปีมาตั้งแต่ปี 2549 เป็นต้นมา โดยได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีเนื้อหาทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษทั้งนี้รายงานประจำปี 2558 ของ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปและบริษัทย่อยทั้งหมดเป็นการนำเสนอข้อมูลรายงานในช่วงระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2558 - 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งข้อมูลในการจัดทำรายงานฉบับนี้ได้มาจากหน่วยงานทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและมีการเพิ่มขอบเขตการรายงานโดยยึดแนวทางของการรายงานแห่งความยั่งยืนของ Global Reporting Initiative (GRI) G4 มีเนื้อหาครอบคลุมแนวปฏิบัติทางด้านเศรษฐกิจสังคมและสิ่งแวดล้อมตามกรอบและดัชนีชี้วัดสากลที่กำหนดไว้เพื่อเผยแพร่แนวคิดกระบวนการทำงานและผลงานด้านสิ่งแวดล้อมสังคมและธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์หน้าความรับผิดชอบต่อสังคม

URL: www.tisco.co.th/th/aboutus/social.html อย่างไรก็ตามเนื้อหาตามดัชนีชี้วัดในบางด้านอาจยังไม่ครอบคลุมเนื่องจากกำลังอยู่ในระหว่างการพัฒนาและปรับปรุงการจัดเก็บข้อมูลและทบทวนการรายงานให้ครอบคลุมการรายงานในประเด็นสำคัญต่างๆทั้งหมดเพื่อให้รายงานมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้นต่อไป

10.2.2 การดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย

การดำเนินงานตามนโยบายของบริษัทจากนโยบายภาพรวมที่กลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือไม่ได้เพียงบันทึกไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้นนำมาปฏิบัติใช้อย่างเคร่งครัดเป็นรูปธรรมดังนี้

1. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

เพื่อตอบสนองต่อนโยบายการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมผู้บริหารกลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลองค์กรและ ผู้ปฏิบัติงานในการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับและจรรยาบรรณการดำเนินงานคณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยอ้างอิงจากแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและOECDซึ่งระบุวิสัยทัศน์เป้าประสงค์คุณค่าหลักรวมถึงโครงสร้างหน้าที่และแนวปฏิบัติ ในการกำกับดูแลตลอดจนประมวลจรรยาบรรณสำหรับผู้บริหารพนักงานและกรรมการมีการสื่อสารให้รับทราบและถือปฏิบัติทั้งกลุ่มทิสโก้และ ประกาศสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ผู้บริหารกลุ่มทิสโก้มีนโยบายติดตามและทบทวนการดำเนินการตามมาตรการต่างๆที่เป็นไปตามหลักนิติธรรมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกฎหมายระเบียบข้อบังคับคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการซึ่งเป็นกรรมการชุดย่อย ทำหน้าที่ทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการให้ทันสมัยและสอดคล้องกับกฎหมายและมาตรฐานสากลกลุ่มทิสโก้ยึดหลักการ ทำความรู้จักลูกค้า(Know Your Customer-KYC) และตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเหมาะสมในแต่ละระดับความเสี่ยง(Customer Due Diligence) อย่างเคร่งครัดเพื่อให้แน่ใจว่าการให้บริการมิได้ส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายหรือเกิดผลกระทบใดๆต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมสำหรับการดำเนินงานของกลุ่มจะได้รับกรกำกับตรวจสอบเป็นประจำจากหน่วยงานกำกับและหน่วยงานตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากผู้ปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบโดยได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอก และหน่วยงานกำกับของทางการอาทิเช่นธนาคารแห่งประเทศไทย(ธปท.)สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย(ตลท.)สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน(ปปง.)สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)เป็นประจำ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้รับบริการพนักงานลูกค้าและคู่ค้าและระมัดระวังเกี่ยวกับประโยชน์และสิทธิทางกฎหมายของผู้รับบริการและผู้มีส่วนได้เสียที่ทำธุรกรรมด้วยนโยบายกำกับกิจการของกลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการทำธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและเป็นธรรมคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมสูงสุดโปร่งใสและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันตัวอย่างเช่นผู้ถือหุ้นทิสโก้ ะหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะปกป้องและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นอื่นได้แก่สิทธิในการซื้อขายหรือโอน หุ้นการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทการได้รับข่าวสารข้อมูลการเข้าร่วมประชุมและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันคุ้มครองผู้ถือหุ้นรายย่อยจากการกระทำที่ไม่เหมาะสมรวมถึงการใช้ข้อมูลภายในและการกระทำที่เข้าข่ายการขัดแย้งทางผลประโยชน์ในส่วนของลูกค้ากลุ่มทิสโก้ยึดมั่น ในหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมีอาชีพด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอัน สูงสุดลูกค้าสามารถมั่นใจได้ว่ากลุ่มทิสโก้จะให้บริการอย่างเป็นธรรมแม้ว่าจะมีเงื่อนไขค่าบริการและค่าธรรมเนียมแยกจากกันในแต่ละกลุ่มลูกค้า แต่ลูกค้าทุกท่านจะได้รับบริการที่มีคุณภาพเท่าเทียมกับลูกค้าท่านอื่นโดยไม่เลือกปฏิบัติแต่อย่างใดสำหรับพนักงานนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล ของกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานทั้งพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างตามระบบประเมินผลที่ยุติธรรมให้โอกาส ในการพัฒนาฝีมืออบรมสวัสดิการดูแลสุขภาพและความปลอดภัยและความก้าวหน้าทางวิชาชีพอย่างยุติธรรมเสมอภาคและไม่เลือกปฏิบัติและใน ด้านของคู่ค้าและเจ้าหนี้กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขทั้งสองฝ่ายตกลงกันใช้แนว ปฏิบัติการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมาตรฐานมีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างเหมาะสมเพื่อให้คู่ค้ามั่นใจในกระบวนการพิจารณาจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นธรรม โดยพิจารณาจากคุณภาพและราคาเป็นหลัก

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารจัดการที่โปร่งใสในการตัดสินใจและการดำเนินการขั้นต้นหรือกระบวนการการจัดซื้อจัดจ้างที่เที่ยงธรรม เปิดเผยกลุ่มทิสโก้มีโครงสร้างการถือหุ้นและการบริหารงานที่โปร่งใสในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้กำหนดโครงสร้างแบบรวมศูนย์ที่

บริษัทแม่คือบริษัททีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปจำกัด(มหาชน)เพื่อให้สามารถกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพมีประสิทธิผลมีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อถ่วงดุลอำนาจการบริหารจัดการคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการชุดย่อยซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารได้แก่คณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเพื่อกำกับดูแลในเรื่องต่างๆที่ต้องการความโปร่งใสเป็นธรรมาภิบาลเช่นรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับและจรรยาบรรณค่าตอบแทนผู้บริหารจัดการความผิดพลาดข้อร้องเรียนและการกระทำผิดวินัยฯและรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นระยะส่วนในระดับปฏิบัติงานมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานเพื่อการควบคุมที่ดีและความโปร่งใสเป็นธรรมในทุกธุรกรรมเช่นสินเชื่อรับฝากเงินการลงทุนนายหน้าหลักทรัพย์การจัดซื้อจัดจ้าง เป็นต้นโดยมีนโยบายคู่มือวิธีปฏิบัติงานและเกณฑ์พิจารณาชัดเจนเป็นมาตรฐานในทุกกิจกรรมมีการประกาศตารางอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมให้ลูกค้าทราบลูกค้าสามารถทำรายการและติดตามสถานะบัญชีผ่านเว็บไซต์และระบบเอทีเอ็มด้วยตนเองรวมถึงมีช่องทางรับและจัดการข้อร้องเรียนโดยลูกค้าสามารถสอบถามความคืบหน้าการแก้ไขข้อร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์นอกจากนี้กระบวนการต่างๆและหน่วยธุรกิจยังได้รับการกำกับตรวจสอบเป็นประจำจากหน่วยงานกำกับที่เป็นอิสระจากผู้ปฏิบัติงานคอยกำกับดูแลให้ปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการรวมถึงระเบียบปฏิบัติอื่นที่ป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อนเช่นห้ามพนักงานที่ทราบข้อมูลภายในซื้อขายหุ้นทีเอสโก้ก่อนเปิดเผยงบการเงินห้ามพนักงานซื้อขายหุ้นของบริษัทที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินตามเงื่อนไขที่กำหนดการรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้บริหารการรายงานการถือหุ้นทีเอสโก้และธนาคารทีเอสโก้ของกรรมการให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบจัดทำแบบฟอร์มรายงานส่วนได้เสียของกรรมการให้กับประธานกรรมการตรวจสอบสอบทานและส่งให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นต้นโดยระบบควบคุมภายในการกำกับและบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะได้รับการตรวจสอบโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระตลอดจนผู้สอบบัญชีภายนอกและหน่วยงานกำกับของทางการเช่นกัน

กลุ่มทีเอสโก้มีนโยบายระมัดระวังในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์และปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดโดยพนักงานจะไม่ร่วมกระทำสิ่งผิดกฎหมายผิดจริยธรรมและไม่ใช้ทรัพย์สินหรือข้อมูลของทีเอสโก้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ขัดต่อกฎหมายกลุ่มทีเอสโก้ได้จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพสำหรับผู้บริหารพนักงานและกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทและสื่อสารต่อสาธารณะครอบคลุมเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตและยุติธรรมไม่ทำการใดๆที่ส่อไปในทางทุจริตหรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่มการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายโดยเคร่งครัดพนักงานมีหน้าที่ศึกษากฎระเบียบและจรรยาบรรณวิชาชีพโดยบรรจุในมาตรฐานความประพฤติและระเบียบวินัยพนักงานคู่มือการปฏิบัติงานแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการทุจริตสื่อสารให้พนักงานทราบผ่านช่องทางต่างๆเช่นการdownloadเอกสารจากIntranetหลักสูตรการอบรมด้วยตนเอง E-Learning และในชั้นเรียนและสื่อการคุ้นให้กับพนักงานทราบอย่างสม่ำเสมอและจัดทดสอบความรู้ในคู่มือดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลประจำปีของพนักงานเพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานทำความเข้าใจและปฏิบัติตามโดยผู้ละเมิดจะถูกพิจารณาความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงาน

กลุ่มทีเอสโก้มีนโยบายในการดำเนินงานและมีกระบวนการนำไปสู่การติดตามการปฏิบัติตามนโยบายด้านบริหารความเสี่ยงสม่ำเสมอ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้กำหนดให้พนักงานและผู้บริหารปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างเคร่งครัดไม่พิจารณาปล่อยสินเชื่อให้กับธุรกิจที่สร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมขัดต่อหลักจริยธรรมหรืออันตรายอันอาจเป็นสาเหตุให้เกิดปัญหาต่อชุมชนและประเทศชาติมีการติดตามและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามนโยบายบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเหมาะสมโดยมีระบบเตือนภัยล่วงหน้าผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators) และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ(ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ9.7.1 จริยธรรมธุรกิจของส่วนที่2 หัวข้อที่9 การจัดการ)

กลุ่มทีเอสโก้มีความรับผิดชอบต่อความผิดพลาดในการดำเนินงานที่มีผลกระทบต่อเศรษฐกิจสังคมและสิ่งแวดล้อมมีกระบวนการแก้ไขปัญหาที่เกิดจากการดำเนินงานที่ผิดพลาดอย่างรวดเร็วและเหมาะสมผู้บริหารกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสเรื่องร้องเรียนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยบุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนผ่านช่องทางที่หลากหลายเช่นศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ (02) 633-6000 ทางเว็บไซต์ของบริษัทส่งเป็นหนังสือถึงฝ่ายกำกับหรือร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขานาครสำหรับพนักงานสามารถแจ้งได้ผ่านช่องทาง HR Help Line โดยข้อมูลของผู้แจ้งจะถูกเก็บเป็นความลับข้อผิดพลาดหรือข้อร้องเรียนจะถูกวิเคราะห์แก้ไขและรายงานตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใน 7 วันสำหรับข้อผิดพลาดที่มีผลกระทบรุนแรงและ 14 วันสำหรับข้อผิดพลาดทั่วไป

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทีเอสโก้ให้ความสำคัญกับนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการและมีแนวปฏิบัติที่เคร่งครัดสูงกว่ามาตรฐานในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมาตลอดระยะเวลากว่า 46 ปีจึงมีความพร้อมในการขยายผลทั้งในด้านการเผยแพร่แนวคิดการเปลี่ยนแปลงทัศนคติไปสู่การปฏิบัติโดยมีการปลูกฝังให้การปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์สุจริตเป็นหนึ่งในค่านิยมองค์กรและกำหนดเป็นคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน

โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยในการประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ในการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยซึ่งจัดตั้งโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับหอการค้าไทยหอการค้าต่างชาติดสมาคมนักธุรกิจแห่งประเทศไทยและสมาคมนักวิชาการไทยเพื่อร่วมกันส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของภาคธุรกิจเอกชนโดยโครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ดังกล่าวเป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติหรือ ป.ป.ช. และ Center for International Private Enterprise (CIPE) และได้มีการพัฒนาแนวปฏิบัติให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่องโดยบริษัทได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 และมีการเตรียมการสำหรับการต่ออายุการรับรองฐานะดังกล่าวในปี 2559 เพื่อแสดงจุดยืนและเจตนารมณ์ของการสนับสนุนโครงการต่อต้านการทุจริตโดยบริษัทพร้อมให้การสนับสนุนและเข้าร่วมกิจกรรมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยเพื่อการต่อต้านการทุจริตเป็นประจำทุกปีรวมถึงการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการในการสนับสนุนการดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตโดยมีการทบทวนความมีประสิทธิภาพเป็นประจำ นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการอบรมและการสื่อสารให้พนักงานรับทราบความเสี่ยงและแนวปฏิบัติอย่างต่อเนื่องโดยบรรจุสาระสำคัญเกี่ยวกับแนวปฏิบัติในเรื่องของการต่อต้านการทุจริตเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) นอกจากนี้คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงจะร่วมแสดงออกถึงเจตนารมณ์การต่อต้านการทุจริตผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กรสมาคมหรือกลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริต (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 10.5 แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน)

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบของกฎหมายโดยคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัดด้วยความตระหนักว่าการดำเนินงานขององค์กรที่ประสบความสำเร็จจะต้องตั้งอยู่บนรากฐานของการมีคุณธรรมและมนุษยธรรมในการดำเนินธุรกิจดังนั้นองค์ประกอบสำคัญที่ไม่สามารถละเลยได้เลยคือ "การเคารพต่อสิทธิมนุษยชน" ซึ่งถือเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานว่ามนุษย์ทุกคนมีศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์มีสิทธิและเสรีภาพเท่าเทียมกันอันเป็นหลักให้กลุ่มทิสโก้ยึดมั่นที่จะไม่ละเลยหรือละเมิดต่อสิทธิพื้นฐานของพนักงานทุกระดับและครอบคลุมไปถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจากทุกภาคส่วนที่มีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์กับองค์กรโดยไม่มีการแบ่งแยก

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายสำหรับผู้ถือหุ้นกลุ่มทิสโก้ให้การรักษาสีธรรมและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคตามสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้นโดยกลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทครบถ้วนในเวลาเดียวกันและในเวลาประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทจะใช้วิธีลงคะแนนแบบเสียงสะสม (Cumulative Voting) โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิเสนอชื่อและแต่งตั้งกรรมการอิสระและมีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใส

สำหรับพนักงานกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมเสมอภาคผู้บริหารให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับไม่ว่าจะจบการศึกษาจากสถาบันใดจะได้รับโอกาสเท่าเทียมกันความก้าวหน้าทางวิชาชีพของพนักงานขึ้นอยู่กับผลงานความสามารถโดยใช้ระบบบริหารผลตอบแทนที่มั่นใจได้ว่าพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมบริษัทเปิดกว้างในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพ

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

กลุ่มทิสโก้เชื่อว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจเนื่องจากทรัพยากรบุคคลเป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งของการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและการสร้างการเติบโตที่ยั่งยืนดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติของพนักงานนอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรดังนั้นจึงมีนโยบายด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงานทุกคนพนักงานแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการพัฒนาทางวิชาชีพของตนกลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้พนักงานแสดงจุดมุ่งหมายและความคาดหวังด้วยการพูดคุยอย่างเปิดเผยผ่านระบบการบริหารผลงานเปิดโอกาสและจัดหาเครื่องมืออุปกรณ์ที่เหมาะสมตลอดจนการลงทุนในการพัฒนาบุคคลเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคคลโดยมุ่งเน้นความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงานโดยมีช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็นผ่านระบบสื่อสารอินทราเน็ตภายในองค์กรและระบบการประเมินผลงานนอกจากนี้ยังจัดสวัสดิการที่ครอบคลุมทุกด้านได้แก่สวัสดิการค่ารักษาพยาบาลการประกันชีวิตการเบิกค่าเล่าเรียนบุตรกองทุนสำรองเลี้ยงชีพการสนับสนุนค่าใช้จ่ายสำหรับวิชาเฉพาะด้านระบบบริหารเงินเดือนและค่าตอบแทนที่เหมาะสมการจ่ายเงินเดือนและค่า

ช่วงเวลาสวัสดิการคืนเชื่อเข้าซื้อรถยนต์จักรยานยนต์และที่อยู่อาศัยสวัสดิการเพื่อซ่อมแซมบ้านอยู่อาศัยสวัสดิการเงินกู้เพื่อกรณีฉุกเฉินเงินโบนัสเป็นต้นนอกจากนี้ยังมีกิจกรรมสนับสนุนการตามความสนใจของพนักงานเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีเช่นกิจกรรมออกกำลังกายกิจกรรมสังสรรค์ประจำเป็นต้น

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับชั้นทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงานโดยการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรนั้นมุ่งเน้นการฝึกอบรมในเชิง“การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง”เพื่อให้เกิดผลด้านพฤติกรรมที่คาดหวังอย่างชัดเจนซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานทั้งในด้านความรู้และทักษะเฉพาะด้านเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตามประเภทธุรกิจการฝึกอบรมทั่วไปเพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมทิสโก้ได้อย่างรวดเร็วตลอดจนการฝึกอบรมทักษะและความสามารถที่องค์กรต้องการ

กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดตั้ง“ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้” (TISCO Learning Center) เพื่อเป็นศูนย์กลางในการฝึกอบรมตลอดจนพัฒนาหลักสูตรต่างๆทั้งทักษะที่เอื้อต่อการทำงานความรู้ด้านวิชาชีพตลอดจนการปลูกฝังค่านิยมองค์กรกล่าวคือ TISCO Learning Center มีบทบาทในการเพิ่มขีดความสามารถให้แก่องค์กร (Organization Competency) โดยรวม (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรในข้อ 8.5 บุคลากรของส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ)

นอกจากนี้เพื่อเป็นการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานกลุ่มทิสโก้โดยฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคลได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานของบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่อง

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

กลุ่มทิสโก้มีวิสัยทัศน์ที่มุ่งประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุดซึ่งทั้งสามารถตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินด้วยความทุ่มเทเพื่อช่วยสร้างความมั่งคั่งและสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนให้กับลูกค้าผู้ถือหุ้นพนักงานและสังคมตั้งนั้นตลอดระยะเวลากว่า 46 ปี กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินอย่างมืออาชีพด้วยความชำนาญในแต่ละประเภทธุรกิจเป็นอย่างดีเน้นการบริหารงานโดยมีลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลางมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายด้วยความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มคุณค่าการบริการให้แก่ลูกค้าอย่างสูงสุดโดยแบ่งสายงานหลักออกเป็น 4 สายงาน ได้แก่ สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) สายจัดการธนบัตรและกองทุน (Wealth & Asset Management) และสายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR)

กลุ่มทิสโก้แนะนำผลิตภัณฑ์และบริการตามความต้องการของลูกค้ามีการสื่อสารชี้แจงรายละเอียดเงื่อนไขเพื่อความเข้าใจอันดีโดยคำนึงถึงสิทธิของลูกค้าเป็นหลักและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคภายใต้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดมีการจัดทำช่องทางติดต่อสื่อสารที่สะดวกสำหรับลูกค้าและมีศูนย์บริการลูกค้า (Contact Center) ให้บริการตลอด 24 ชม.

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินไม่ส่งผลเสียต่อส่วนรวม อาทิ เช่น กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ไม่ได้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลหรือบัตรเครดิตอันอาจเป็นการสนับสนุนให้เกิดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและเป็นภาระหนี้สินปัจจุบันบริการสินเชื่อรายย่อยของธนาคารจึงเป็นบริการแก่ลูกค้าที่มีความต้องการทางด้านที่อยู่อาศัยยานพาหนะและเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจเป็นหลักตลอดจนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่ดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมเป็นต้น 5 นอกจากนี้ธนาคารยังมีบริการรับฝากเงินและการลงทุนเพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมและการลงทุนในระยะยาวเพื่อช่วยให้เกษียณอายุโดยมีเงินสะสมไว้ใช้อย่างไม่ลำบากทั้งนี้บริการด้านการลงทุนจะมีเจ้าหน้าที่ให้ความรู้และมีการอบรมสัมมนาเป็นประจำเพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าให้เกิดความเข้าใจอย่างแท้จริงจนสามารถเลือกแนวทางการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเองได้

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าควบคู่กับการปลูกฝังจิตสำนึกรักษาสิ่งแวดล้อมแก่พนักงานโดยมีเป้าหมายในการจัดการผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและส่งเสริมความร่วมมือไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ

โดยที่ผ่านมากลุ่มทิสโก้มีนโยบายส่งเสริมกิจกรรมประหยัดพลังงานและทรัพยากรด้วยการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและกระบวนการปฏิบัติงานให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและมีประสิทธิภาพสูงสุด อาทิ เช่น การแจกเสื้อยูนีฟอรมพนักงานเป็นเสื้อโพลีเอสเตอร์จำนวนคนละ 5 ตัวต่อปีเพื่อช่วยพนักงานประหยัดค่าใช้จ่ายด้านเครื่องแต่งกายและเหมาะสมกับสภาพอากาศการตั้งอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศสำนักงานที่ 25 องศาเพื่อประหยัดพลังงานการติดตั้งอุปกรณ์ควบคุมการใช้พลังงานระบายความร้อนของระบบปั๊มน้ำในอาคารสำนักงานใหญ่เพื่อจำกัดการสูญเสีย

พลังงานในช่วงนอกเวลาทำการซึ่งปีที่ผ่านมาสามารถประหยัดพลังงานได้ถึง 870,000 บาทการปิดไฟตอนพักเที่ยงและปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์เมื่อไม่ได้ใช้งานการใช้เทคโนโลยีทดแทนการใช้กระดาษที่สามารถทำได้นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังมีนโยบายให้ลูกค้ามีส่วนร่วมในการประหยัดและลดการใช้ทรัพยากรในการให้บริการธุรกรรมทางคู่มือที่พิมพ์ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกรับหรือไม่รับสลিপเพื่อประหยัดกระดาษการส่งเสริมให้ลูกค้าใช้บริการE-statementแทนการพิมพ์ด้วยกระดาษสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจบริษัทอาศัยหลักการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในกระบวนการปฏิบัติงานเป็นเกณฑ์ร่วมในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้โครงการและการทำงานธุรกิจกับลูกค้าอีกด้วย

นอกเหนือจากการรักษาสังแวดล้อมในกระบวนการปฏิบัติงานแล้วกลุ่มทิสโก้ยังคงกิจกรรมปลูกป่าประจำปีที่ผ่านมาดำเนินการต่อเนื่องมากกว่า 25 ปีเพื่อปลูกจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อมแก่พนักงานรุ่นใหม่ๆโดยในปีที่ผ่านมาได้มีการจัดกิจกรรมปลูกป่าจำนวน 1,500 ต้นบนพื้นที่พัฒนาโครงการลูกพระดาบสในจังหวัดสมุทรปราการต่อเนื่องเป็นปีที่4 เพื่อฟื้นฟูระบบนิเวศน้ำกร่อยและสนับสนุนวัตถุประสงค์ของโครงการในอันที่จะพัฒนาพื้นที่ดังกล่าวให้เป็นแหล่งเรียนรู้การปลูกพืชน้ำกร่อยในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ในอนาคตอันใกล้

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นในการมีส่วนร่วมสนับสนุนและพัฒนาสังคมไทยควบคู่ไปกับการดำเนินงานของบริษัทที่คำนึงถึงผลกระทบต่ออาจเกิดขึ้นต่อสังคมและชุมชนอย่างรอบด้านโดยในปี2558กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม(บสย.)ในโครงการค้าประกันสินเชื่อเพื่อสนับสนุนวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม(SMEs)ในการให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับความเดือดร้อนจากสภาพเศรษฐกิจให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบสถาบันการเงินทำให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องช่วยลดต้นทุนทางการเงินและลดการพึ่งพาเงินกู้ยืมในระบบซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยสูงเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดและมีการข่มขู่คุกคามในการทวงหนี้อันนำมาสู่ปัญหาสังคมในปัจจุบัน

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังส่งเสริมโอกาสในการเข้าถึงสถาบันการเงินแก่ชุมชนในภูมิภาคโดยการขยายธุรกิจไมโครไฟแนนซ์บริษัทในเครือ “สมหวังเงินสั่งได้”และวางนโยบายให้ความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจโดยกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินของทิสโก้ประกอบด้วย 1.ค่ายการเงินทิสโก้ (TISCO Financial Camp) สำหรับนักเรียนในระดับมัธยมศึกษาตอนปลายทั่วประเทศภายใต้ธีม“ออมก่อนใช้สร้างวินัยการเงิน”โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เยาวชนตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการทางการเงินสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันและเผยแพร่ความรู้สู่ชุมชนคนรอบข้างเพื่อสร้างวินัยทางการเงินโดยในปี 2558 จัดอบรมจำนวน3รุ่นมีผู้เข้าร่วมอบรมจากโรงเรียนต่างๆทั่วประเทศรวม305คนและผู้เข้าอบรมยังสามารถเผยแพร่ความรู้ที่ได้รับจากการอบรมในค่ายไปสู่ชุมชนในภูมิลำเนาในกิจกรรมต่อยอดของโครงการอีกด้วย 2. ค่ายการเงินสำหรับครูผู้สอนจัดขึ้นพร้อมกับค่ายการเงินของนักเรียนโดยเน้นเรื่องการจัดการรายจ่ายและหนี้สินการลงทุนขั้นพื้นฐานและการวางแผนการเกษียณอายุ 3.โครงการเผยแพร่ความรู้ทางการเงินสู่ชุมชนผ่านเครือข่ายธนาคารทิสโก้ในนาม“สมหวังเงินสั่งได้ภายใต้ธีม”ฉลาดเก็บฉลาดใช้”โดยเจ้าหน้าที่สาขาสมหวังทั่วประเทศเดินสายให้ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชนในพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาโดยร่วมกับเจ้าหน้าที่ชุมชนผู้ใหญ่บ้านกำนันจัดอบรมความรู้โดยเน้นการวางแผนการเงินครัวเรือนแนะนำการออมอย่างถูกวิธีการรู้ทันหนี้ในระบบและวินัยในการใช้จ่าย 4.โครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่พนักงานทิสโก้โดยศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ได้พัฒนาหลักสูตรการฝึกอบรมการวางแผนทางการเงินทั้งในรูปแบบ E-learning และการจัดบรรยายด้านการวางแผนการเงินการลงทุนการบริหารหนี้การวางแผนเกษียณอายุสำหรับพนักงานทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขา

งานด้านพัฒนาสังคมและชุมชนในระยะยาวของกลุ่มทิสโก้ยังดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลที่ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นเวลากว่า 30 ปีใน 3 ด้านคือ 1.สนับสนุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศอันเป็นกิจกรรมหลัก 2.การให้ความช่วยเหลือด้านค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถาและทุพพลภาพและ 3.ทุนช่วยเหลือผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบอาชีพตลอดจนร่วมมือกับองค์กรการกุศลทำคุณประโยชน์ต่อสังคมในโอกาสต่างๆโดยในปีที่ผ่านมามูลนิธิทิสโก้ได้มอบทุนการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนไปแล้วทั้งสิ้น 7,001 ทุนครอบคลุมโรงเรียนต่างๆกว่า 800 โรงเรียนทั่วประเทศโดยร้อยละ 60 เป็นการให้ทุนแบบต่อเนื่องจนถึงระดับอุดมศึกษาเพื่อที่หลังจบการศึกษาจะสามารถประกอบอาชีพเลี้ยงดูตนเองและเป็นที่พักของครอบครัวได้ในอนาคตโดยทุนการศึกษาที่มูลนิธิทิสโก้มอบให้เป็นทุนแบบให้เปล่าไม่มีข้อผูกมัดด้วยหวังว่าการเป็นผู้รับในวันนี้จะปลูกฝังจิตสำนึกการช่วยเหลือเกื้อกูลผู้อื่นแก่เด็กนักเรียนเพื่อสานต่อเจตนารมณ์การให้อย่างยั่งยืนตามอุดมการณ์ของมูลนิธิทิสโก้เช่นนอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดสร้างอาคารเรียนและสนับสนุนอุปกรณ์ทางการศึกษาให้แก่โรงเรียนที่ขาดแคลนโดยในปีที่ผ่านมาได้จัดสร้างอาคารอนุบาลหลังใหม่ให้แก่โรงเรียนที่จังหวัดบึงกาฬซึ่งจะมีกำหนดแล้วเสร็จในต้นปี 2559 โดยเป็นโครงการต่อจาก“อาคารเรียนทิสโก้ร่วมใจ3”ที่จังหวัดลพบุรีโครงการประจำปี 2557 ซึ่งได้ดำเนินการก่อสร้างแล้วเสร็จส่งมอบให้แก่โรงเรียนในปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังได้เข้าร่วมโครงการ“สาทรโมเดล”โครงการนำร่องซึ่งเป็นการร่วมมือระหว่างภาครัฐภาคเอกชนรวมถึงภาคประชาชนในการแก้ไขปัญหาจราจรบนถนนสาทรและบริเวณโดยรอบอันเป็นจุดศูนย์กลางของกรุงเทพมหานครที่มีการจราจรคับคั่งเพื่อเป็นต้นแบบของการแก้ปัญหาจราจรอย่างยั่งยืนและเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นของทุกคนบนท้องถนน

8. การมีและเผยแพร่วัฒนธรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมสิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

กลุ่มทิสโก้เห็นความสำคัญของนวัตกรรมที่เข้ามามีบทบาทในการดำเนินธุรกิจโดยได้ติดตามและมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการและตอบโจทย์ยุคสมัยที่เทคโนโลยีถูกนำมาใช้ในชีวิตประจำวันมากขึ้นโดยคำนึงถึงประโยชน์อันสูงสุดของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้น้อยที่สุดโดยที่ผ่านมากลุ่มทิสโก้ได้ส่งเสริมและกระตุ้นกรอบแนวคิดการพัฒนาความสามารถในการสร้างสรรค์นวัตกรรมองค์การของพนักงานผ่านโครงการ TISCOCEO Awards ซึ่งเปิดโอกาสให้พนักงานนำเสนอไอเดียทางธุรกิจ/ระบบการทำงานที่ไม่เคยมีขึ้นในองค์กรสร้างสรรค์จนเกิดเป็นนวัตกรรมใหม่หรือเป็นการปรับปรุงพัฒนาระบบการทำงานเดิมให้สามารถต่อยอดและมีประสิทธิภาพสูงขึ้นลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายมากขึ้น

ในด้านกระบวนการปฏิบัติงานในปี2558กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาแอปพลิเคชัน TISCO ProCar ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันบนแท็บเล็ตสำหรับพนักงาน CMR (Customer Marketing Representative) ในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถที่สามารถเชื่อมต่อกับระบบภายในองค์กรแบบเรียลไทม์วิเคราะห์โปรไฟล์ลูกค้าพร้อมแนะนำผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายโดยเฉพาะอย่างยิ่งสามารถพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้าได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้นโดยแอปพลิเคชันถูกพัฒนาขึ้นเพื่อสร้างความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการลดความซ้ำซ้อนในการทำงานและข้อผิดพลาดของข้อมูล พร้อมทั้งช่วยเสริมสร้างมาตรฐานและภาพลักษณ์ในการทำงานของพนักงานในฐานะผู้เชี่ยวชาญในการให้บริการเรื่องรถอีกทั้งได้เดินทางไปพัฒนาการจัดทำรายงานแบบอิเล็กทรอนิกส์แก่หน่วยงานต่างๆเพื่อลดการใช้ทรัพยากรอีกทั้งเพิ่มช่องทางการปฏิบัติงานนอกสำนักงานให้แก่พนักงานการตลาดที่ต้องพบปะลูกค้าภายนอกช่วยให้ประหยัดเวลาลดปัญหาการจราจรทั้งนี้เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

ด้านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อตอบโจทย์การเข้าถึงแหล่งเงินทุนและเพื่อสนองความต้องการของผู้บริโภคนั้นในปีที่ผ่านมาบริษัทโฮเวย์ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยสมหวังเงินสิ่งได้ในเครือธนาคารทิสโก้ได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ในชื่อ “สมหวังสบายใจ” สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่ไม่ต้องใช้หลักประกันเพื่อสนับสนุนให้พ่อค้าแม่ค้าเข้าถึงแหล่งเงินทุนและมีเงินใช้หมุนเวียนในการประกอบธุรกิจซึ่งสามารถขอสินเชื่อได้5เท่าของรายได้คิดอัตราดอกเบี้ย 0.99% ใ้วงเงินกู้เริ่มต้น 50,000 - 200,000 บาท โดยได้รับความร่วมมือจากบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมเข้ามาช่วยค้ำประกันสินเชื่อให้กับลูกค้าที่ไม่มีหลักประกัน

นอกจากนี้ในปี2558กลุ่มทิสโก้ยังได้เป็นผู้ร่วมก่อตั้งและผู้บริหารจัดการกองทุน “โครงการลงทุนสุนทาน” กองทุนสำหรับการลงทุนในรูปแบบPhilanthropic Investmentsเป็นครั้งแรกในประเทศไทยซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการนำดอกผลที่ได้อย่างน้อย50%จากการลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อมสังคมและธรรมาภิบาลไปช่วยเหลือและพัฒนาสังคมในแบบยั่งยืน

ในด้านสังคมกลุ่มธนาคารทิสโก้ได้ร่วมมือกับคณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาธิบดีมหาวิทยาลัยมหิดลและมูลนิธิรามาธิบดีฯจัดตั้งโครงการ “ล้านดวงใจให้ผู้ป่วยโรคมะเร็ง” โดยบริจาครายได้ส่วนหนึ่งจากการขายแผนความคุ้มครองโรคมะเร็ง “TISCO Zero Cancer Plan (ZCP)” ซึ่งเป็นหนึ่งในแผนความคุ้มครองโรคมะเร็งที่ดีที่สุดในตลาดจำนวนกรมธรรม์ละ 100 บาทและเงินบริจาคผ่านกิจกรรมโซเชียลมีเดียสมทบโครงการและมอบให้แก่มูลนิธิเพื่อนำไปสนับสนุนการวิจัยและพัฒนาด้านการรักษาและการช่วยเหลือผู้ป่วยโรคมะเร็งยากไร้โดยในช่วงเปิดตัวโครงการได้ออกแคมเปญ 100 กรมธรรม์แรกที่ชื่อแผนความคุ้มครองผ่านทางเว็บไซต์ www.tiscoinsure.com ธนาคารทิสโก้จะสมทบเข้าโครงการกรมธรรม์ละ 1,000 บาทโดยแคมเปญจะสิ้นสุดในวันที่ 31 มีนาคม 2559

10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในด้านเศรษฐกิจสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยคำนึงถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายมาโดยตลอดในปี 2558 กลุ่มทิสโก้ไม่ได้รับหนังสือตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจว่ามีการฝ่าฝืนกฎหมายในเรื่องเกี่ยวกับหลักการความรับผิดชอบต่อสังคม 8 ข้อแต่อย่างใดมีเพียงการถูกฟ้องร้องจากบุคคลธรรมดาในคดีเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดส่วนที่ 1 หัวข้อ 5)

สำหรับกรณีการปล่อยสินเชื่อให้แก่บมจ. สหวิริยาสติและบริษัทย่อยสหวิริยาสติลอินดัสตริยเคตามที่ปรากฏเป็นข่าวต่อสาธารณชนนั้นกลุ่มทิสโก้มีแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของบริษัทดังกล่าวอย่างใกล้ชิดมีการทยอยตั้งเงินสำรองหนี้สูญเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นก่อนหน้าจนครบ 100% ในไตรมาส 3 ทำให้ไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญอันเป็นผลมาจากการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงการรักษามูลค่าทางธุรกิจของบริษัทและการป้องกันมิให้เกิดผลกระทบต่อพนักงานลูกค้าผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่น ๆ (รายละเอียดส่วนที่ 1 หัวข้อ 2)

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ขอออกแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption Policy) และให้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ,ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในกลุ่มทิสโก้โดยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องเกี่ยวกับคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการในเรื่องที่อาจจะถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน,รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจตลอดจนการกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อสงสัยการสื่อสารและการอบรมแนวทางในการเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกเกี่ยวกับเจตนาขององค์กรในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันการรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูงและการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงานทั้งนี้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติเป็นแนวร่วมในการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยใน“การประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ในการต่อต้านการทุจริตภาคเอกชนไทย” ซึ่งจัดโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับหอการค้าไทยหอการค้าต่างชาติดสมาคมนักธุรกิจจดทะเบียนไทยและสมาคมธนาคารไทยเพื่อร่วมกันส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของภาคธุรกิจเอกชนโดยโครงการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) นี้เป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติหรือ.ป.ช.และ Center for International Private Enterprise (CIPE) และได้มีการพัฒนาแนวปฏิบัติให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง

การดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการไปแล้วได้แก่

1. กำหนดให้ความซื่อสัตย์มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก(Core Value) ขององค์กรเพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริตยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าพร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้แก่พนักงานตั้งแต่วันแรกที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน
2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต (Corruption Risk) เป็นประจำพร้อมกับการประเมินความเสี่ยงประจำปี
3. บริษัทมีการทบทวนการปฏิบัติงานเรื่องต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมินโดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำพร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเด็ดขาดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
4. จัดให้มีการอบรมและการสื่อสารให้พนักงานรับทราบโดยบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคนต้องเข้าทำการทดสอบและต้องสอบให้ได้ 100%
5. จัดให้มีช่องทางกรับเรื่องร้องเรียนเบาะแสการมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชันโดยมีช่องทางรับเรื่องจากบุคคลภายนอกและพนักงานภายในโดยเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริงและข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ
6. คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงแสดงออกถึงเจตนารมณ์การต่อต้านผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กรสมาคมหรือกลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริตเป็นประจำสม่ำเสมอโดยปี2558เป็นปีที่5ที่กลุ่มทิสโก้ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรเอกชนในการแสดงออกถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันโดยกิจกรรมที่มีการเข้าร่วมในปี2558ได้แก่ร่วมเดินรณรงค์แสดงพลังต่อต้านคอร์รัปชันซึ่งจัดขึ้นโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) (Anti-Corruption Organization of Thailand) ร่วมกับภาคีเครือข่ายและภาคเอกชนภายใต้แนวคิด“Active Citizen พลัฒพลเมือง...ต่อต้านคอร์รัปชัน”(Active Citizen Against Corruption) ซึ่งมีองค์กรของรัฐบาลเอกชนและประชาชนทั่วไปเข้าร่วมกว่า 3,000 คน ณ ลานช้างศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์
7. ปรับปรุงกระบวนการในการจัดซื้อให้มีกระบวนการในการควบคุมที่แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นเพื่อลดโอกาสในการเกิดการทุจริตคอร์รัปชันนอกจากนี้มีการกำหนดให้กรณีที่มีการจัดซื้อจัดจ้างที่มีมูลค่ารายการสูงต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการเหมาะสมของราคาและเงื่อนไขของการจัดซื้อจัดจ้างจากคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายเป็นการเฉพาะ
8. ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลในการเปิดเผยผลการประเมินความคืบหน้าขององค์กรเกี่ยวกับการดำเนินการเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันโดยปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีระดับผลการประเมินอยู่ในระดับที่4คือเป็นบริษัทที่ได้รับการรับรองเป็น

สมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและอยู่ในการระหว่างการต่อยอดไปสู่ระดับที่5ในการกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าหรือบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจ

9. ในส่วนของบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทจัดการกองทุนซึ่งเป็นบริษัทภายในกลุ่มของทิสโก้ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการในการสนับสนุนการดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันเป็นอย่างดีบริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้จำกัดที่มีการประกอบธุรกิจจัดทำทวีโคราะห์ของบริษัทจดทะเบียนได้มีการเปิดเผยผลการประเมินความคืบหน้าของการดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียนนั้นไว้ในทวีโคราะห์ด้วยเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ลงทุน

ในขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้จำกัดมีการเปิดเผยผลการประเมินความคืบหน้าของการดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทไว้ในเอกสารเผยแพร่กองทุนและเริ่มมีการนำผลการประเมินดังกล่าวรวมถึงการได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัจจัยในการพิจารณาลงทุนเพื่อลงทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

ทั้งนี้รายละเอียดนโยบายมีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์อย่างเป็นทางการของบริษัทในส่วนการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบนโยบายการต่อต้านทุจริตของบริษัทอย่างทั่วถึง (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตของกลุ่มทิสโก้ได้ที่เว็บไซต์ <http://www.tisco.co.th/aboutus/governance.html>)

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลที่แสดงให้เห็นว่าได้มีการนำนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมาปฏิบัติใช้จริงในองค์กรได้อย่างประสบผลสำเร็จซึ่งรางวัลที่สำคัญที่ได้รับได้แก่

- รางวัลองค์กรโปร่งใสประจำปี 2556 (NACC Integrity Award 2013) จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ซึ่งเป็นรางวัลเกียรติยศแห่งคุณธรรมจรรยาบรรณและความซื่อสัตย์สุจริตซึ่งกลุ่มทิสโก้ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่2โดยเป็น 1 ใน 4 องค์กรและเป็นสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียวที่ได้รับรางวัลเกียรติยศนี้
- การประกาศรายชื่อเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตโดยผ่านการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมฯโดยกลุ่มทิสโก้ได้รับการรับรองให้เป็น1ในสถาบันการเงินกลุ่มแรกที่ได้รับการรับรองว่ามีแนวปฏิบัติที่ดีในการต่อต้านการคอร์รัปชันในการต่อต้านคอร์รัปชันในระดับประเทศ

การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงานและรางวัลที่ได้รับในปี 2558

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานอันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆโดยรางวัลที่ได้รับในปี2558มีดังนี้

รางวัลคณะกรรมการแห่งปี2558 (Board of the Year Awards 2015)

บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปจำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลทรงเกียรติ“คณะกรรมการแห่งปี-ดีเลิศ”(Boards of the Year-Exemplary Practices) จากงานประกาศเกียรติคุณคณะกรรมการแห่งปี (BoardoftheYearAwards2015) จัดขึ้นโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสภาหอการค้าแห่งประเทศไทยสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยสมาคมธนาคารไทยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยและสภาธุรกิจตลาดทุนไทยเพื่อประกาศเกียรติคุณคณะกรรมการที่มีคุณภาพและประสิทธิผลเพื่อส่งเสริมการยกระดับมาตรฐานของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียนและส่งเสริมให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยมีเกณฑ์พิจารณาทั้งสิ้น5หมวดคือนโยบายของคณะกรรมการคุณสมบัติของคณะกรรมการโครงสร้างของคณะกรรมการการประชุมคณะกรรมการและการสื่อสารและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รางวัลคณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี (Audit Committee of the Year)

บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปจำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล“คณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี”ในงานประกาศเกียรติคุณคณะกรรมการแห่งปี (BoardoftheYearAwards2015) จัดขึ้นโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับ 6 องค์กรเอกชนชั้นนำเพื่อประกาศเกียรติคุณแก่คณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและได้รับคะแนนรวมเฉลี่ยสูงสุดอันดับแรกซึ่งกลุ่มทิสโก้

เน้นธุรกิจอย่างโปร่งใสโดยยึดหลักบรรษัทภิบาลมาโดยตลอดเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและเพื่อเสริมสร้างการเจริญเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

รางวัลเกียรติคุณพิเศษสำหรับคณะกรรมการบริษัทที่มีผลงานดีเด่นเนื่อง (Board with Consistent Best Practices)

บริษัททีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปจำกัด(มหาชน)รับรางวัลเกียรติคุณพิเศษสำหรับคณะกรรมการบริษัทที่มีผลงานดีเด่นต่อเนื่อง (Board with Consistent Best Practices) จากงานประกาศเกียรติคุณคณะกรรมการแห่งปี (Board of the Year Awards 2015) จัดขึ้นโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับ 6 องค์การเอกชนชั้นนำเพื่อประกาศเกียรติคุณแก่คณะกรรมการแห่งปีดีเด่นที่ได้รับรางวัลในปี 2554, 2556 และยังสามารถรักษาคุณภาพในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อเนื่องกันมาจนถึงปี 2558 ซึ่งกลุ่มทีเอสโก้ได้รับรางวัลคณะกรรมการแห่งปี 3 ครั้งติดต่อกันในปีดังกล่าวจนถึงปัจจุบัน

รางวัลศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่นประจำปี 2558 (The Consumer Protection Thailand Call Center Award 2015)

บริษัททีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปจำกัด (มหาชน) รับโล่ประกาศเกียรติคุณ“ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่นประจำปี2558” จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (สรอ.) เพื่อยกย่องและเชิดชูเกียรติผู้ประกอบธุรกิจที่สามารถยกระดับคุณภาพการให้บริการพร้อมทั้งให้คำปรึกษาและแก้ไขปัญหาอย่างแก่ผู้บริโภคอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเกณฑ์ข้อกำหนดทั้ง 5 ข้อจากสคบ.ซึ่ง TISCO Contact Center ได้รับรางวัลดังกล่าวต่อเนื่องเป็นปีที่2สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและใส่ใจในการให้บริการเพื่อความพึงพอใจสูงสุดของผู้บริโภคเสมอมา

รางวัล Top Bank in the Secondary Market, Corporate Bonds in Asian Local Currency Bonds

ธนาคารทีเอสโก้จำกัดในฐานะผู้ให้บริการประเภทหุ้นกู้ภาคเอกชนสกุลเงินบาทรับรางวัล“Top Bank in the Secondary Market, Corporate Bonds in Asian Local Currency Bonds, Thailand” อันดับ 1 จากงาน The Asset Benchmark Research Awards Dinner 2015 จัดขึ้นโดยนิตยสาร The Asset ซึ่งได้สำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันที่ใช้บริการซื้อขายตราสารหนี้ในภูมิภาคเอเชียโดยธนาคารทีเอสโก้ได้รับความไว้วางใจจากนักลงทุนได้รับการโหวตสำหรับรางวัลดังกล่าวซึ่งเป็นรางวัลสำหรับผู้ค้าตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ภาคเอกชนในประเทศไทย

รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมด้านการให้บริการแก่นักลงทุนบุคคล (Best Securities Company Awards–Retail Investors)

บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสโก้จำกัดรับรางวัล“บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม”ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนบุคคล (Best Securities Company Awards–Retail Investors) ในพิธีมอบรางวัล “SET Awards 2015” จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคารโดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่มีความยอดเยี่ยมในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่โดดเด่นและมีคุณภาพและการบริการที่ดีมีผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพมีความครอบคลุมและหลากหลายโดยพิจารณาจากข้อมูลในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากผลงานสำคัญด้านต่างๆรวมถึงสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและการปฏิบัติที่ดีตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของเจ้าหน้าที่และบริษัท

รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่นด้านการให้บริการแก่นักลงทุนสถาบัน (Outstanding Securities Company Awards–Institutional Investors)

บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสโก้จำกัดรับรางวัล“บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น”ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนบุคคล (Outstanding Securities Company Awards–Institutional Investors) ในพิธีมอบรางวัล “SET Awards 2015” จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคารโดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่มีความยอดเยี่ยมในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่โดดเด่นและมีคุณภาพและการบริการที่ดีมีผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพมีความครอบคลุมและหลากหลายโดยพิจารณาจากข้อมูลในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากผลงานสำคัญด้านต่างๆรวมถึงสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและการปฏิบัติที่ดีตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของเจ้าหน้าที่และบริษัท

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดีเพื่อสนับสนุนให้ธนาคารทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ธนาคารทิสโก้มีการนำไปปฏิบัติให้ภายใต้มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงาน การกำหนดบทบาทของหน่วยงาน และการกำหนดช่องทางและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของธนาคารทิสโก้โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆและมอบหมายให้กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องแบบรวมศูนย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับธนาคารซึ่งเป็นบริษัทย่อยภายในกลุ่มทิสโก้ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น ทั้งนี้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของธนาคารทิสโก้ก็มีการดำเนินการภายใต้แนวนโยบายสำหรับการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงนโยบายและแนวปฏิบัติงานกลางที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทก็มีการพิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางบริษัทเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในส่วนของการกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทก็มีการทบทวนนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน กำกับดูแลความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้เพื่อประเมินความถูกต้องตามควรของรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท ความโปร่งใสของการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของทุกการปฏิบัติงาน และการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลจะกำหนดให้มีการจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของกลุ่มทิสโก้ที่คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะแต่งตั้งโดยบริษัท โดยมีการปฏิบัติอย่างเป็นอิสระในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ กำหนดให้มีการรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดยตรง

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ได้มีวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กรไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างเหมาะสม ซึ่งภาพรวมของระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 องค์ประกอบที่สำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

1) สภาพแวดล้อมในการควบคุมภายใน

ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้ความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน , การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ในส่วนขององค์กรกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัทจัดทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารรวมถึงประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง ในขณะที่คณะกรรมการบริษัทก็จัดทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานตามนโยบายบริษัท ภารกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ตามสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้ นั้น มีการกำหนดระดับชั้นของแนวการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงเป็นสามระดับ แนวการป้องกันในระดับชั้นที่หนึ่งรับผิดชอบโดยหน่วยงานต้นสังกัดรวมถึงผู้บริหารในการกำหนดมาตรการในการควบคุมที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด แนวการป้องกันในระดับชั้นที่สองดำเนินการโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยง โดยทำหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ในส่วนของแนวการป้องกันชั้นที่สามรับผิดชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่อย่างเป็นทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม

2) การประเมินความเสี่ยง

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

3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารทิสโก้ได้ออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและมีแนวทางการควบคุมหลักที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยการกำหนดระบบการควบคุมจะมีการกำหนดให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่อาจจะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการกำหนดการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและควบคุมและผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม การให้ความสำคัญกับการกำหนดแนวปฏิบัติและขั้นตอนการปฏิบัติงานตามแนวนโยบายและแนวทางการควบคุมหลักของบริษัท การติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

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

4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดการบริหารจัดการระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพและสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการนำเทคโนโลยีรวมถึงระบบการรักษาความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมมาใช้ในการระบวงการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูลสำคัญต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

5) ระบบการติดตามผล

ธนาคารทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ นอกเหนือจากการกำกับดูแลโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว ธนาคารทิสโก้ยังจัดให้มีช่องทางการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันท่วงที รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

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

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชี

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

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

ธนาคารทิสโก้ได้มอบหมายให้ คุณจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายผู้ตรวจสอบภายใน โดยสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่ง คุณจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่งด้วย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 4

(2) หัวหน้าฝ่ายกำกับ (Compliance Department)

ธนาคารทิสโก้มอบหมายให้คุณคุณยุรัตน์ ทวีผล ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับ (Corporate Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารทิสโก้ ทั้งนี้ ฝ่ายกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับกิจการ (Governance Office) ซึ่งบริษัทใหญ่มอบหมายให้คุณไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าปรากฏในเอกสารแนบ 4

12. รายการระหว่างกัน

ธนาคารทิสโก้ได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

ส่วนที่ 3

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

13.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

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

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

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้แก่ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินของธนาคาร

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์			
เงินสด	1,100,349	1,179,613	1,130,135
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	29,662,703	36,852,663	52,777,951
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	28,220
เงินลงทุนสุทธิ	7,185,422	13,308,949	10,029,363
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	254,617,453	279,989,638	307,220,484
ดอกเบียค้างรับ	502,279	527,506	493,055
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	255,119,732	280,517,144	307,713,539
หัก: รายได้รอดตัดบัญชี	(20,351,171)	(21,947,954)	(26,394,058)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,570,490)	(6,380,337)	(5,774,792)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	229,198,071	252,188,853	275,544,689
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	44,346	117,967	114,923
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	31,363	16,067	16,067
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	713,642	751,427	742,371
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	279,091	223,601	39,821
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี	11,474	26,142	-
สินทรัพย์อื่น	1,573,698	1,220,460	1,606,168
รวมสินทรัพย์	269,800,159	305,885,742	342,029,708

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	159,046,427	206,391,307	265,547,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,963,505	10,352,384	12,283,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	356,335	399,916	344,864
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	41,898	40,729	310,945
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	67,618,919	57,736,819	36,955,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	205,542	176,786	144,553
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	119,720
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	867,126	1,088,888	1,627,704
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	228,591	421,170	302,283
เงินปันผลค้างจ่าย	1,105,881	1,105,881	655,337
หนี้สินอื่น	4,551,186	4,168,098	4,165,434
รวมหนี้สิน	243,985,410	281,881,978	322,457,348
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2556: 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	9,215,676	9,215,676	8,191,712
	9,215,677	9,215,677	8,191,713
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2556: 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	9,215,676	9,215,676	8,191,712
	9,215,677	9,215,677	8,191,713
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024	1,120,738
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	242,398	246,994	244,503
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	12,829,650	11,014,069	9,031,406
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	25,814,749	24,003,764	19,572,360
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	269,800,159	305,885,742	342,029,708

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
รายได้ดอกเบี้ย	16,004,303	17,943,555	17,919,291
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,564,753)	(9,083,757)	(9,884,932)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,439,550	8,859,798	8,034,359
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,133,395	3,067,805	3,294,413
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(65,389)	(64,447)	(77,481)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,068,006	3,003,358	3,216,932
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	14,366	23,590	16,963
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	24,075	141,505	38,592
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	432,059	320,622	263,861
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าซื้อ	348,001	268,333	736,858
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	156,740	120,205	108,578
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,482,797	12,737,411	12,416,143
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเข้าซื้อ	396,303	274,765	900,370
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	13,086,494	12,462,646	11,515,773
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,764,702	1,870,596	1,684,416
ค่าตอบแทนกรรมการ	-	-	160
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	760,766	786,721	764,242
ค่าภาษีอากร	204,007	214,748	205,117
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	1,083,752	1,098,314	1,102,927
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	772,936	647,767	523,190
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	4,586,163	4,618,146	4,280,052
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,869,674	3,978,149	3,641,626
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,630,657	3,866,351	3,594,095
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	716,351	768,046	716,894
กำไรสำหรับปี	2,914,306	3,098,305	2,877,201
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(2,305)	33,585	2,937
ผลกระทบภาษีเงินได้	461	(6,717)	(587)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังสุทธิจากภาษีเงินได้	(1,844)	26,868	2,350
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	5,504	(15,672)	6,526
ขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(27,000)	298,463
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(1,100)	8,534	(60,998)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังสุทธิจากภาษีเงินได้	4,404	(34,138)	243,991
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	2,560	(7,270)	246,341
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,916,866	3,091,035	3,123,542
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.16	3.53	3.68

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,630,657	3,866,351	3,594,095
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	85,354	101,409	138,040
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,596,263	5,144,630	4,477,408
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(822)	(1,197)	(5,467)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	1	(67)	(17)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(26,437)	(140,637)	(36,200)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	6,387	21,501	6,253
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,251)	(2,235)	(2,227)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	2,476	1,310	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	5,283	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	(7,445)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(48,107)	(21,774)	(4,789)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	47,928	28,690	32,833
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(2,000)	(2,290)	12,269
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(183,619)	59,430	69,786
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(9,439,550)	(8,859,798)	(8,034,359)
รายได้เงินปันผล	(78,529)	(75,295)	(74,956)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,201,645	18,031,873	17,779,727
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,647,716)	(8,338,425)	(8,729,185)
เงินสดรับเงินปันผล	78,529	75,295	74,956
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(894,901)	(793,202)	(312,640)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10,326,308	9,100,852	8,978,082

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,189,960	15,920,288	(21,404,812)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,678,578	14,873,919	(48,094,018)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,473,522	2,763,801	2,590,686
สินทรัพย์อื่น	(423,262)	418,789	866,855
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(47,344,880)	(59,156,187)	44,913,786
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(388,879)	(1,931,010)	2,340,166
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(43,582)	55,052	(307,446)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(5,797,900)	22,381,200	15,500,700
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(13,668)	(12,130)	(13,440)
หนี้สินอื่น	(338,416)	(1,126,210)	(700,664)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(20,682,219)	3,288,364	4,669,895
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(17,201,604)	(29,143,252)	(17,255,481)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	23,350,020	26,039,056	12,186,955
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(53,355)	(119,719)	(106,343)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(67,476)	(208,119)	(5,091)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,251	2,235	2,235
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	40,400
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	6,028,836	(3,429,799)	(5,137,325)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	17,680,000	2,400,000	1,243,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(2,000,000)	(4,000,000)	(1,353,700)
เงินปันผลจ่าย	(1,105,881)	(655,337)	(1,237,859)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	2,446,250	1,900,477
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	14,574,119	190,913	551,918
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(79,264)	49,478	84,488
เงินสด ณ วันต้นปี	1,179,613	1,130,135	1,045,647
เงินสด ณ วันปลายปี	1,100,349	1,179,613	1,130,135

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

การปรับมูลค่าสินทรัพย์ให้เป็นราคาที่เป็นธรรม

- - 298,463

13.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	65.4	56.5	53.0
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	22.3	24.9	25.0
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	11.7	14.2	16.5
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	5.5	5.5	5.8
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.6	3.1	3.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	2.9	2.4	2.3
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	0.4	1.4	0.7
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	3.3	2.7	2.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.0	1.0	0.9
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.05	0.04	0.04
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	9.5	11.7	16.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	103.2	97.5	92.7
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	147.3	125.0	105.8
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	65.2	73.2	82.4
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	37.9	35.7	22.8
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	2.4	2.5	2.1
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	3.2	1.8	1.2
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	3.1	2.8	1.9
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	80.7	108.1	135.6
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.2	0.2	0.2
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	18.01	16.79	13.37

¹ ตามคำนิยามของ ธปท.

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ในปี 2558 เทียบกับปี 2557

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2558 ภาวะเศรษฐกิจในประเทศยังคงฟื้นตัวช้ากว่าที่คาด และยังคงได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก การบริโภคภาคครัวเรือนยังคงชะลอตัว โดยมีสาเหตุหลักมาจากหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูงและรายได้จากผลผลิตทางการเกษตรที่อ่อนตัว ส่งผลให้ความระมัดระวังในการใช้จ่าย ทั้งนี้ ได้ส่งผลกับยอดขายรถยนต์ในประเทศในปี 2558 ซึ่งอ่อนตัวลงร้อยละ 9.3 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 799,632 คัน นอกจากนี้ การลงทุนภาคเอกชนยังคงชะลอตัวจากการอ่อนตัวของอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศ โดยภาคการส่งออกลดลงอย่างต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังไม่ฟื้นตัวและการลดลงของราคาน้ำมันโลกและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลก นอกจากนี้ การกระตุ้นค่าใช้จ่ายภาครัฐ โดยเฉพาะจากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานยังเป็นไปอย่างล่าช้า นอกจากนี้ ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงจากแรงกดดันจากเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ โดยเฉพาะการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ -0.9

ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) ลง 2 ครั้ง จากร้อยละ 2.00 มาเป็นร้อยละ 1.75 ในไตรมาส 1 และจากร้อยละ 1.75 มาเป็นร้อยละ 1.50 ในไตรมาส 2 โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งลดลงจากร้อยละ 1.30 ณ สิ้นปี 2557 เป็นร้อยละ 1.01 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งลดลงจากร้อยละ 6.75 เป็นร้อยละ 6.51

ภาวะตลาดทุนในปี 2558 ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับแรงกดดันจากปัจจัยภายในและภายนอกตลอดช่วงปีที่ผ่านมา ทั้งเศรษฐกิจภายในประเทศที่ฟื้นตัวช้า ประกอบกับสถานการณ์ความไม่สงบที่เกิดขึ้นระหว่างปี และภาวะเศรษฐกิจโลกที่ซบเซาทั้งในยุโรปและเอเชีย ส่งผลให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนอ่อนตัวลง ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปีที่ 1,288.02 จุด ลดลง 209.65 จุด เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557 โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 41,141.45 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจาก 41,604.81 ล้านบาท ในปี 2557

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2558 จำนวน 2,914.31 ล้านบาท ลดลงจำนวน 184.00 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2557 (ร้อยละ 5.9) เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัวลง ประกอบกับการตั้งสำรองหนี้สูญที่เพิ่มขึ้น เนื่องมาจากการตั้งสำรองเต็มจำนวนให้แก่ลูกหนี้ บมจ.สหวิริยาสตีลอินดัสตรี (SSI) และบริษัทย่อย สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK) อย่างไรก็ดี รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 3.6 ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2557 จากต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 มาอยู่ที่ 3,068.01 ล้านบาท จากสิ้นปี 2557 จากรายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่อยู่ในระดับสูง

ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2558 เท่ากับ 3.16 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจำนวน 3.53 บาทในปี 2557 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับปี 2558 เท่ากับร้อยละ 11.7 เทียบกับปี 2557 ที่ร้อยละ 14.2

(1) โครงสร้างรายได้ของธนาคาร

โครงสร้างรายได้ของธนาคารสำหรับปี 2557 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคารทิสโก้ สำหรับปี 2557 และ 2558

ประเภทของรายได้	ปี 2557		ปี 2558		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	6,062.73	48.6	5,586.06	42.7	(7.9)
รายการระหว่างธนาคาร	587.36	4.7	478.64	3.7	(18.5)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,888.71	87.4	9,694.61	74.1	(11.0)
เงินลงทุน	404.75	3.2	245.00	1.9	(39.5)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	17,943.56	144.0	16,004.30	122.3	(10.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9,083.76)	(72.9)	(6,564.75)	(50.2)	(27.7)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,859.80	71.1	9,439.55	72.1	6.5
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,067.81	24.6	3,133.40	23.9	2.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(64.45)	(0.5)	(65.39)	(0.5)	1.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,003.36	24.1	3,068.01	23.4	2.2
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน ธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารตราต่างประเทศ	165.09	1.3	38.44	0.3	(76.7)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	709.16	5.7	936.80	7.2	32.1
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	12,737.41	102.2	13,482.80	103.0	5.9
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	(274.76)	(2.2)	(396.30)	(3.0)	44.2
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	12,462.65	100.0	13,086.49	100.0	5.0
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(4,618.15)		(4,586.16)		
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(3,978.15)		(4,869.67)		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,866.35		3,630.66		(6.1)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(768.05)		(716.35)		
กำไรสุทธิสำหรับปี	3,098.30		2,914.31		(5.9)

(2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2558 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 9,439.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 579.75 ล้านบาท (ร้อยละ 6.5) จากปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 16,004.30 ล้านบาท ลดลง 1,939.25 ล้านบาท (ร้อยละ 10.8) ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 6,564.75 ล้านบาท ลดลง 2,519.00 ล้านบาท (ร้อยละ 27.7) จากต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง และการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 6.2 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 6.3 จากปีก่อนหน้า ขณะที่ต้นทุนเงินทุนปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.1 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 2.6 จากต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.2 ในปีก่อนหน้า มาเป็นร้อยละ 3.6 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.3 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 2.7 ในปี 2557

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของปี 2558 มีจำนวน 4,569.88 ล้านบาท ลดลงจำนวน 311.77 ล้านบาท (ร้อยละ 6.4) โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 4,869.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 891.52 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2557 สาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองหนี้สูญเต็มจำนวนตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย แก่ลูกหนี้ บมจ.สหวิริยาเสถียรคินดัสตรี (SSI) และบริษัททยอย สหวิริยาเสถียรคินดัสตรี ยูเค (SSI UK)

ตารางที่ 2: ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2557 (ร้อยละ)	ปี 2558 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.3	6.2
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	3.1	2.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	3.2	3.6

(3) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 3,673.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 171.69 ล้านบาท (ร้อยละ 4.9) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากรายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่อยู่ในระดับสูงขึ้น และจากการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมชำระคืนเงินเชื่อก่อนครบกำหนด (Early Prepayment Fee)

(4) ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2558 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่ารวม จำนวน 4,869.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 891.52 ล้านบาท (ร้อยละ 22.4) เมื่อเทียบกับปี 2557 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.98 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ทั้งนี้ หากไม่รวมรายการการตั้งสำรองพิเศษสำหรับลูกหนี้ บมจ.สหวิริยาสตีลอินดัสตรี (SSI) และบริษัทย่อย สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK) การกันสำรองของธุรกิจปกติมีแนวโน้มลดลงโดยระดับการตั้งสำรองที่จำเป็นของธุรกิจปกติในปี 2558 จะอยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.3 -1.4 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ยโดยรวม

(5) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในปี 2558 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 4,586.16 ล้านบาท ลดลง 31.98 ล้านบาท (ร้อยละ 0.7) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลจากการปรับลดค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้ โดยบริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงส่งผลให้อัตราราคาใช้จ่ายต่อรายได้รวมลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 35.0 เมื่อเทียบกับร้อยละ 37.1 ในปี 2557

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี 2558 จำนวน 716.35 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากาชี ร้อยละ 19.7 อยู่ในระดับเดียวกับปี 2557

14.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 269,800.16 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.8 จากปี 2557 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อจาก 258,041.68 ล้านบาทในปี 2557 เป็น 234,266.28 ล้านบาท (ร้อยละ 9.2) ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อธุรกิจ นอกจากนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจาก 36,852.66 ล้านบาทในปีก่อนหน้า เป็น 29,662.70 ล้านบาท (ร้อยละ 19.5) ตามการปรับฐานเงินทุนให้เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อ

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558

รายละเอียดสินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	
เงินสด	1,179.61	0.4	1,100.35	0.4	(6.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,852.66	12.0	29,662.70	11.0	(19.5)
เงินลงทุนสุทธิ	13,308.95	4.4	7,185.42	2.7	(46.0)
สินเชื่อธุรกิจ	53,083.22	17.4	43,327.30	16.1	(18.4)
สินเชื่อรายย่อย	176,752.02	57.8	166,125.29	61.6	(6.0)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	23,389.51	7.6	19,888.60	7.4	(15.0)
สินเชื่ออื่น	4,816.94	1.6	4,925.09	1.8	2.2
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(6,380.34)	(2.1)	(5,570.49)	(2.1)	(12.7)
สินทรัพย์อื่น	2,883.17	0.9	3,155.90	1.2	9.5
รวมของธนาคาร	305,885.74	100.0	269,800.16	100.0	(11.8)

▪ เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 7,185.42 ล้านบาท ลดลง 6,123.53 ล้านบาท (ร้อยละ 46.0) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้

▪ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 234,266.28 ล้านบาท ลดลง 23,775.40 ล้านบาท (ร้อยละ 9.2) จากปี 2557 ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัว สินเชื่อรายย่อยมีจำนวน 166,125.29 ล้านบาท ลดลง 10,626.73 ล้านบาท (ร้อยละ 6.0) จากปี 2557 ตามสภาพตลาดยานยนต์ที่อ่อนตัวมาตลอดทั้งปี 2558 ส่วนสินเชื่อธุรกิจมีจำนวน 43,327.30 ล้านบาท ลดลง 9,755.91 ล้านบาท (ร้อยละ 18.4) จากปี 2557 เป็นผลจากการชำระหนี้คืนก่อนกำหนดของลูกหนี้ในกลุ่มสินเชื่อธุรกิจบางราย รวมถึงการตัดหนี้สูญของบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK) ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัท แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 70.9 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.5 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 8.5 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 2.1

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	18,862.96	7.3	12,126.50	5.2	(35.7)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,160.59	4.7	11,987.70	5.1	(1.4)
สาธารณูปโภคและการบริการ	21,802.94	8.4	18,837.43	8.0	(13.6)
การเกษตรและเหมืองแร่	256.73	0.1	375.67	0.2	46.3
รวมสินเชื่อธุรกิจ	53,083.22	20.6	43,327.30	18.5	(18.4)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	23,389.51	9.1	19,888.60	8.5	(15.0)
สินเชื่อเช่าซื้อ	160,732.05	62.3	149,177.23	63.7	(7.2)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,310.82	0.5	1,224.55	0.5	(6.6)
สินเชื่อเอนกประสงค์	14,709.15	5.7	15,723.51	6.7	6.9
รวมสินเชื่อรายย่อย	176,752.02	68.5	166,125.29	70.9	(6.0)
สินเชื่ออื่นๆ	4,816.94	1.9	4,925.09	2.1	2.2
รวมของธนาคาร	258,041.68	100.0	234,266.28	100.0	(9.2)

▪ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในปี 2558 ธนาคารได้ดำเนินการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี (SSI) และบริษัทย่อย สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK) เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) โดยมีการตั้งสำรองหนี้สูญเต็มจำนวน 100% โดยหักหลักประกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และบริษัทได้ดำเนินการตัดลูกหนี้ บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK) เป็นหนี้สูญออกจากบัญชีตามนโยบายของบริษัท ทั้งนี้ จากการจัดชั้นมูลหนี้ในส่วนของบริษัท บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี (SSI) จำนวน 821 ล้านบาท เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบกับการปรับตัวลดลงของยอดสินเชื่อรวม ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.95 จากร้อยละ 2.29 ณ สิ้นปี 2557 โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 6,905.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,003.77 ล้านบาท (ร้อยละ 17.0) ซึ่งหากไม่รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัท บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี (SSI) หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดจะมีจำนวน 6,084.83 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.60 ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 3.10 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 2.74 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 1.91

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	0.61	115.63	2.0	8.08	979.54	14.2	747.2
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	0.55	66.97	1.1	0.79	94.42	1.4	41.0
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.34	73.41	1.2	0.57	107.26	1.6	46.1
การเกษตรและเหมืองแร่	0.75	1.92	0.0	2.09	7.86	0.1	308.3
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ	0.49	257.93	4.4	2.74	1,189.08	17.2	361.0
หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ							
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.97	227.93	3.9	1.91	380.55	5.5	67.0
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.94	4,721.56	80.0	3.13	4,665.33	67.6	(1.2)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	7.33	96.04	1.6	6.67	81.62	1.2	(15.0)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	2.39	350.88	5.9	2.60	408.50	5.9	16.4
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อย	2.92	5,168.48	87.6	3.10	5,155.44	74.7	(0.3)
สินเชื่ออื่น	5.14	247.72	4.2	3.67	180.75	2.6	(27.0)
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร	2.29	5,902.06	100.0	2.95	6,905.83	100.0	17.0

▪ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,570.49 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเงินสำรองที่กักตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 4,439.23 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองที่กักตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 125.48 ทั้งนี้ ระดับเงินสำรองลดลงจากปีก่อนหน้า โดยเป็นผลมาจากการตัดหนี้สูญของเงินสำรองทั้งจำนวนของลูกหนี้ บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK)

ตารางที่ 6 : รายละเอียดของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558

	31 ธันวาคม 2557 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	1,822	28.6	1,871	33.6	2.7
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,494	39.1	1,163	20.9	(53.4)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,073	16.8	931	16.7	(13.2)
จัดชั้นสงสัย	623	9.8	599	10.8	(3.9)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	177	2.8	694	12.5	292.1
เงินสำรองส่วนเกิน	191	3.0	312	5.6	63.4
รวม	6,380	100.0	5,570	100.0	(12.7)

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 243,985.41 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก 206,428.23 ล้านบาท เป็น 159,083.35 ล้านบาท (ร้อยละ 22.9) ในปี 2558 โดยเป็นการปรับสัดส่วนหนี้สินให้เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อที่ลดลง ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้สินของบริษัท ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 65.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 4.1 หนี้กู้ยืมร้อยละ 27.7 และ อื่นๆร้อยละ 3.0

ตารางที่ 7: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	206,428.23	73.2	159,083.35	65.2	(22.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,352.38	3.7	9,963.50	4.1	(3.8)
หุ้นกู้	57,699.90	20.5	67,582.00	27.7	17.1
อื่น ๆ	7,401.47	2.6	7,356.56	3.0	(0.6)
รวมของกลุ่มที่สี่	281,881.98	100.0	243,985.41	100.0	(13.4)

(3) ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 25,814.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 1,810.98 ล้านบาท (ร้อยละ 7.5) จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงาน ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคารที่สี่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เท่ากับ 28.01 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 26.05 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2557 ทั้งนี้ ธนาคารที่สี่มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 921,567,692 หุ้น แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 921,567,588 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

(4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 1,100.35 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.7 ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 20,682.22 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของเงินรับฝาก ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน 6,028.84 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน และเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 14,574.12 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว

(5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โครงสร้างเงินทุนของธนาคาร ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 243,985.41 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 25,814.75 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 9.5 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 59.0 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.7 หุ้นกู้และอื่น ๆ ร้อยละ 27.8 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.6 ตามลำดับ บริษัทมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 234,266.28 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 147.3 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

(6) การรับอวัล การค้ำประกัน และภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารที่สี่ได้มีการรับอวัล การค้ำประกัน และภาวะผูกพันจำนวน 2,336.65 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 54.8 จากสิ้นปี 2557 เป็นผลจากการปิดสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement/Foreign exchange contract) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับสินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศของลูกหนี้รายหนึ่งที่กำลังดำเนินธุรกิจอยู่ต่างประเทศ

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

14.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

■ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 234,266.28 ล้านบาท ลดลง 23,775.40 ล้านบาท (ร้อยละ 9.2) จากสิ้นปี 2557 ตามสภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่อ่อนตัว และภาคการบริโภคที่ซบเซา โดยเห็นได้จากตลาดรถยนต์ที่อ่อนตัวลงตลอดทั้งปี ประกอบกับการชำระหนี้คืนก่อนกำหนดของลูกค้าในกลุ่มสินเชื่อธุรกิจบางราย รวมถึงการตัดหนี้สูญของบริษัท สหวิริยาส์ทีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK) ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัท แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 70.9 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.5 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 8.5 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 2.1

■ สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจของธนาคาร มีมูลค่า 43,327.30 ล้านบาท ลดลง 9,755.91 ล้านบาท (ร้อยละ 18.4) จากสิ้นปี 2557 สาเหตุหลักมาจากการชำระหนี้คืนก่อนกำหนดของสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ และการตัดหนี้สูญของยอดหนี้ บริษัท สหวิริยาส์ทีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK)

■ สินเชื่อสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 19,888.60 ล้านบาท ลดลง 3,500.91 ล้านบาท (ร้อยละ 15.0) จากปีก่อนหน้า โดยรวมเป็นผลจากการชะลอตัวของสินเชื่อตามภาวะเศรษฐกิจ และภาวะการอ่อนตัวของยอดขายรถยนต์ภายในประเทศ

■ สินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อยมีจำนวน 166,125.29 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 6.0 จากสิ้นปี 2557 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 89.8 สินเชื่ออเนกประสงค์ร้อยละ 9.5 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.7 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 149,177.23 ล้านบาท ลดลง 11,554.82 ล้านบาท (ร้อยละ 7.2) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากภาวะการชะลอตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือนและหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง รวมถึงผลต่อเนื่องจากตลาดรถยนต์ที่ยังคงอยู่ในช่วงปรับตัวเข้าสู่ภาวะสมดุลย์ของอุปสงค์และอุปทานจากผลกระทบของมาตรการรถคันแรก โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2558 อยู่ที่ 799,632 คัน ลดลงร้อยละ 9.3 เมื่อเทียบกับยอดขายรถของปี 2557 ที่ 881,832 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ของปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 9.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.4 ในปีก่อนหน้า นอกจากนี้ สินเชื่ออเนกประสงค์มีจำนวน 15,723.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,014.36 ล้านบาท (ร้อยละ 6.9) เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557

■ สินเชื่ออื่นๆ

ธนาคารมีสินเชื่ออื่นๆจำนวน 4,925.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 108.15 ล้านบาท (ร้อยละ 2.2) จากปี 2557

■ เงินฝาก

เงินฝากรวม¹ มีจำนวน 159,083.35 ล้านบาท ลดลง 47,344.88 ล้านบาท (ร้อยละ 22.9) จากสิ้นปี 2557 ตามการลดลงของสินเชื่อ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีสภาพคล่องส่วนเกินประมาณ 25,773 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 9,974 ล้านบาท (ตามเกณฑ์ที่รวมตัวแลกเงินแล้ว) ส่งผลให้สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดคิดเป็นอัตราส่วนสภาพคล่องทั้งหมดที่ร้อยละ 21.6 ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.0

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,250.95	1.6	3,245.28	2.0	(0.2)
ออมทรัพย์	49,606.05	24.0	48,272.47	30.3	(2.7)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	23,961.32	11.6	17,734.17	11.1	(26.0)
บัตรเงินฝาก	129,572.99	62.8	89,794.51	56.4	(30.7)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.92	0.0	36.92	0.0	0.0
เงินฝากรวม	206,428.23	100.0	159,083.35	100.0	(22.9)

14.4 เงินกองทุน

เงินกองทุนภายในของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 25,103.44 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนปรับปรุงเงินสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับความเสี่ยง ซึ่งเงินกองทุนหลักของธนาคารมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 8,493.40 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 296.70 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2557 เนื่องจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนหลักส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 16,610.04 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 66.2 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้ออกความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 123.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 เป็น 6,562.88 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริการของธนาคารลดลงร้อยละ 9.2 ระหว่างปีที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการชำระหนี้สินก่อนกำหนดของสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และการตัดหนี้สูญของยอดหนี้ บริษัท สหวิริยา สตีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK) โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.29 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.95 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการจัดชั้นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้แก่ลูกหนี้ บมจ. สหวิริยา สตีลอินดัสตรี (SSI)

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้ออกความเสี่ยงด้านตลาดลดลง 16.31 ล้านบาท จาก 119.23 ล้านบาท เป็น 102.92 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในตราสารและการถือครองสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงด้านตลาด ในขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงจาก 1.03 ปีมาอยู่ที่ 0.91 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้นจาก 1.40 ปีมาอยู่ที่ 1.48 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.37 มาอยู่ที่ 0.57 ปี

ตารางที่ 9: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
หนี้สิน*	0.37	0.57	(1,722.78)	(1,275.68)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	1.03	0.91	(426.59)	(223.05)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารที่สก็๊ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.01 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 13.98 และร้อยละ 4.03 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6

ตารางที่ 10: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2558

	31 ธันวาคม 2557 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2558 (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12.55	13.98
เงินกองทุนรวม	16.79	18.01

14.5 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ซึ่งล่าสุด ณ วันที่ 27 เมษายน 2558 ได้ประกาศอันดับเครดิตองค์กรที่ 'A' ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "คงที่" อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	30 เม.ย. 2556	30 เม.ย. 2557	27 เม.ย. 2558
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A	A	A
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	-	-	-
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่	คงที่	คงที่

นอกจากนี้ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ยังได้ประกาศอันดับเครดิตหุ้นกู้โดยมีผลการอันดับเครดิตของหุ้นกู้ดังนี้

ผลอันดับเครดิต	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	30 เม.ย. 2556	30 เม.ย. 2557	27 เม.ย. 2558
จัดอันดับโดย	ทริสเรทติ้ง	ทริสเรทติ้ง	ทริสเรทติ้ง
TISCO22DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 2/2555 มูลค่า 1,243 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2565 ¹ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	A-	A-	A-
TISCO223A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2555 (หุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2) มูลค่า 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2565 ¹ ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	A-	BBB+	BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันในวงเงินไม่เกิน 50,000 ล้านบาท ไถ่ถอนภายในปี 2563	-	-	A

ที่มา : บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

¹ ออกและเสนอขายในปี 2555

14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วยปัจจัยหลักใน 3 ด้าน ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ ทิศทางอัตราดอกเบี้ย และแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศ โดยมีรายละเอียดของปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจในปี 2559 มีแนวโน้มการเติบโตในระดับปานกลางท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงทางเศรษฐกิจรอบด้านทั้งในด้านและนอกประเทศ กำลังซื้อผู้บริโภคยังได้รับแรงกดดันจากปัญหาน้ำมันภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและรายได้ภาคการเกษตรที่อ่อนตัวจากปัญหาภัยแล้ง ขณะที่แนวโน้มการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากความเชื่อมั่นต่อสถานการณ์เศรษฐกิจและการเมืองที่มีความชัดเจนมากขึ้น โดยมีการเร่งใช้จ่ายงบประมาณของภาครัฐและนโยบายการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญ ขณะที่การเติบโตของภาคการส่งออกต่ำเนื่องจากความล่าช้าของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ บริษัทคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย โดยรักษาระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.50 และมีโอกาสที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยหากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปขยายตัวมากกว่าการคาดการณ์ สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท คาดว่าจะชะลอตัวลงจากปี 2558 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากกำลังซื้อที่อ่อนตัวลง

ท่ามกลางความไม่แน่นอนภาวะเศรษฐกิจ บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการบริหารด้วยความระมัดระวัง มุ่งเน้นทำธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
<p>1. นายปลิว มังกรนก</p> <p>ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 1 กรกฎาคม 2548</p>	67	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA</p> <p>Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA</p> <p>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 10 สถาบันวิทยาการลาดพูน</p> <p>- หลักสูตร Director Certification Program</p> <p>- หลักสูตร Role of the Chairman Program</p> <p>- หลักสูตร Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน</p>	<p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2552-2553</p> <p>2551-2553</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2554-ปัจจุบัน</p> <p>2533-2555</p> <p>2558-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2555-2558</p>	<p><u>กลุ่มทีสโก้</u></p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการ</p> <p>ประธานคณะกรรมการบริหาร</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการ</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</p>	<p>บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>มูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล</p> <p>บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)</p>	<p>การลงทุน</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>มูลนิธิ</p> <p>โรงกลั่นน้ำมัน</p>

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ	
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	บริษัท ชั่ววาลัย-รอยัล แอสโคนิ่ง จำกัด	ที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ		บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด	ที่ปรึกษาทางด้านสถาปัตยกรรม
					2516-2555	กรรมการ		บริษัท อุตสาหกรรมรามาทีกซีไทย จำกัด	ผลิตและซ่อมตกแต่งเส้นด้าย
					2553-2554	กรรมการ		บริษัท โซลิโด จำกัด	ร้านอาหาร
					2549-2553	กรรมการ		บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	สนามกอล์ฟ
					2537-2553	กรรมการ		บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด	ผลิตสายไฟ และสายเคเบิล
					2537-2553	กรรมการ		บริษัท พีดีทีแอล เทคดิง จำกัด	ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือสื่อสาร
							<u>หน่วยงานอื่น</u>		
					2558-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สมาคม
					2550-2558	รองประธานกรรมการ			
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ		มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว	มูลนิธิ
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ		สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2556-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ		สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ	สถาบันการศึกษา
					2551-2553	กรรมการ		สมาคมธนาคารไทย	สมาคม

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
2. นางอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล	57	สามัญ - ปริมลิตี -	-	ปริญญาตรี ภูมิบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) นิเทศศาสบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง	2553-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-2553 2556-2557 2553-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2553-2554 2552-2554 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2553-2554 2552-2554 2553-2554 2552-2554	<i>กลุ่มทิสโก้</i> ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัท ทิสโก้ อินฟอรม์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ มูลนิธิ การบริการ หลักทรัพย์ หลักทรัพย์จัดการกองทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2558-ปัจจุบัน	บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ - บริษัทจดทะเบียนอื่น - บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - หน่วยงานอื่น	กองทุนพัฒนาเงินทุนแห่งชาติ (สำนักงานภูมิภาคประจำประเทศไทย) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร สมาคม
					2555-2556	ประธานคณะกรรมการ SHIFT Fund Facility Investment	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	ธุรกิจจัดการกองทุน
					2553-2554	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัทประกันสินเชื่อดูตสาหกรรมขนาดย่อม	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
					2549-2553	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษาด้านบริหารความเสี่ยง กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
<p>3. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 26 เมษายน 2548</p>	60	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>Doctor of Philosophy (Accounting)</p> <p>New York University, USA</p> <p>บัญชีมหาบัณฑิต</p> <p>บัญชีบัณฑิต</p> <p>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง</p> <p>สถาบันวิทยาการลาดพูน</p> <p>- ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standards (IFRS)</p> <p>The Institute of Chartered Accountants in and Wales (ICAEW)</p> <p>- หลักสูตร Directors Certification Program</p> <p>- หลักสูตร Directors Accreditation Program</p> <p>- หลักสูตร Audit Committee Program</p> <p>- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management</p> <p>- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function</p> <p>- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management</p> <p>- หลักสูตร Role of the Chairman Program</p> <p>- หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program</p> <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	<p>เม.ย.2556-ปัจจุบัน</p> <p>2551-ปัจจุบัน</p> <p>2554-2556</p> <p>2551-2554</p> <p>เม.ย.2556-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2556-ปัจจุบัน</p> <p>2550-2554</p> <p>2548-2554</p> <p>2557-ปัจจุบัน</p> <p>2551-ปัจจุบัน</p> <p>2557-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสโก้</u></p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>-</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>กรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและบรรษัทภิบาล</p>	<p>บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ออฟพีเคเมท จำกัด (มหาชน)</p> <p>การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย</p> <p>กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ</p> <p>องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย</p> <p>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p>	<p>การลงทุน</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>จัดจำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน</p> <p>รัฐวิสาหกิจ</p> <p>จัดการกองทุน</p> <p>หน่วยงานราชการ</p> <p>องค์กรอิสระ</p>

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ	
					2549-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2555-2556 2554-2555 2547-2555 2545-2555	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ รองศาสตราจารย์ ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน คณะกรรมการการเงินงบประมาณและการลงทุน ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี) ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย การรถไฟแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน บริษัท ทศท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	กองทุน หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษา ตลาดหลักทรัพย์ ขนส่งและโลจิสติกส์ หน่วยงานราชการ สมาคม สื่อสาร	
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	61	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	- -	พาดิษยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1) สถาบันวิทยาการฉลาดทุน - หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program) University of Michigan, USA - ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) - หลักสูตร Financial Institutions Governance - หลักสูตร Directors Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ส.ค.2556-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแล <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) <u>บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)</u> บริษัท บางกอกกล๊าส จำกัด (มหาชน) บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ กิจการสื่อสารมวลชน พัฒนาอสังหาริมทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กระป๋อง เคาตรา จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
					2552-2553	ประธานกรรมการ <i>หน่วยงานอื่น</i>	บริษัท แฟมมีลี โนฮาว จำกัด	ภาคเอกชน
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการประเมินกองทุนหมุนเวียน	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณา SET AWARD และ อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ตลาดหลักทรัพย์
					2549-2553	กรรมการและผู้จัดการ และอนุกรรมการบริหาร		
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สถาบันกรรมการ
					2554-2557	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี		
					2552-2553	กรรมการในคณะกรรมการโครงการประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี”		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์	สภาวิชาชีพ
					2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้า เกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย	กระทรวงพาณิชย์
					2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	สมาคม
					2553-2556	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำ กระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม	หน่วยงานราชการ
					2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและ การค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่าง ประเทศกลาง	ศาลยุติธรรม
					2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์	องค์กรอิสระ
					2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจ คนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์	หน่วยงานราชการ
					2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด	ภาคเอกชน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2549-2553	ประธานกรรมการบริหาร		
					2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรด ดอท คอม จำกัด	ภาคเอกชน
					2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551-2553	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2550-2553	กรรมการส่งเสริมอุตสาหกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร	กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	หน่วยงานราชการ
					2550-2553	ที่ปรึกษาคณะกรรมการจัดทำสื่อการเรียนรู้สาระ เศรษฐศาสตร์ ชุดเงินทองของมีค่า บูรณาการตาม แนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง	สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน	หน่วยงานราชการ
					2550-2553	ประธานอนุกรรมการพิจารณารับสมาชิก	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	(มหาชน)	
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ ลงทุนต่างด้าว จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย	ภาคเอกชน
					2549-2553	กรรมการ คณะกรรมการกำกับและพัฒนาตลาดตรา สारหนี้ในประเทศ	สำนักบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2549-2553	กรรมการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทวิชัย	มูลนิธิ
					2548-2553	กรรมการ "กองทุนตลาดหลักทรัพย์ฯ 30 ปี เพื่อสังคม"	มูลนิธิตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	มูลนิธิ
					2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจ และ ประชาสัมพันธ์การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักนายกรัฐมนตรื	หน่วยงานราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
<p>5. นายสถิตย์ อ่องมณี</p> <p>กรรมการ</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557</p>	69	<p>สามัญ -</p> <p>ปริมลิตธิ -</p>	-	<p>Master of Business Administration (Finance)</p> <p>Fairleigh Dickinson University, USA</p> <p>บัญชีบัณฑิต</p> <p>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p>	<p>มิ.ย.2558-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2557-ปัจจุบัน</p> <p>พ.ค.2557-ปัจจุบัน</p> <p>2556 – เม.ย.2557</p> <p>ม.ค. – ก.พ. 2555</p> <p>2552-2553</p> <p>เม.ย.2557-ปัจจุบัน</p> <p>2554-2556</p> <p>2554-2556</p> <p>2554-2556</p> <p>2554-2556</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p>	<p><u>กลุ่มทิสโก้</u></p> <p>กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>NCC Ambassador</p> <p>ที่ปรึกษา</p> <p>กรรมการ</p> <p>ประธานคณะกรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>ประธานคณะกรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>-</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>-</p>	<p>บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด</p>	<p>การลงทุน</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>หลักทรัพย์</p> <p>หลักทรัพย์จัดการกองทุน</p>

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
<p>6. ศ. ดร. ติรณ พงศ์มขพัฒน์</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557</p>	59	<p>สามัญ -</p> <p>ปริมลิตธิ -</p>	-	<p>Doctor of Philosophy (Economics)</p> <p>University of Wisconsin-Madison, USA</p> <p>เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน</p> <p>- หลักสูตร Directors Certification Program</p> <p>- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program</p> <p>- หลักสูตร Director Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	<p>เม.ย.2557-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2556-ปัจจุบัน</p> <p>2556-2557</p> <p>เม.ย.2557-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2557-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2556-ปัจจุบัน</p> <p>2554-ปัจจุบัน</p> <p>2549-ปัจจุบัน</p> <p>2551-2555</p> <p>2555-2558</p>	<p><u>กลุ่มทิสโก้</u></p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>-</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช.</p> <p>คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์</p> <p>คณะอนุกรรมการวิจัย</p> <p>คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา</p> <p>ศาสตราจารย์ ได้รับเงินเดือนขั้นสูง(ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์</p> <p>ศาสตราจารย์ สาขาเศรษฐศาสตร์</p> <p>คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์</p> <p>ประธานคณะอนุกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียมและค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์</p>	<p>บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)</p> <p>สำนักคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ</p> <p>มหาวิทยาลัยมหิดล</p> <p>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ</p>	<p>การลงทุน</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>พลังงานและสาธารณูปโภค</p> <p>หน่วยงานราชการ</p> <p>สถาบันการศึกษา</p> <p>สถานับการศึกษา</p> <p>สื่อสาร</p>

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2554-2558	ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	หน่วยงานราชการ
					2553-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.)		
					2554-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการนโยบายการเงิน การคลัง และงบประมาณ	วุฒิสภา	หน่วยงานราชการ
					2552-2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการครูและบุคลากรทางการศึกษา	กระทรวงศึกษาธิการ	หน่วยงานราชการ
					2553-2555	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	องค์การเภสัชกรรม	หน่วยงานราชการ
					2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพิจารณาการทุ่มตลาดและการอุดหนุน	กระทรวงพาณิชย์	หน่วยงานราชการ
					2553-2554	คณะกรรมการพิจารณาแนวทางการแก้ไขรัฐธรรมนูญตามข้อเสนอของคณะกรรมการสมานฉันท์เพื่อการปฏิรูปการเมืองและการศึกษาการแก้ไขรัฐธรรมนูญ	สำนักนายกรัฐมนตรี	หน่วยงานราชการ
					2553-2554	คณะที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจมหภาค แต่งตั้งโดยรองนายกรัฐมนตรี (นายไทรรงค์ สุวรรณคีรี)		
					2552-2554	คณะกรรมการติดตามเร่งรัดและประเมินผลโครงการตามแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจ ระยะที่ 2		
					2551-2553	ที่ปรึกษาประธานคณะกรรมการติดตามและประเมินผลภาวะเศรษฐกิจมหภาค	สภาผู้แทนราษฎร	หน่วยงานราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
<p>7. นายชือ-เหา ชุน</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก:</p> <p>22 เมษายน 2557</p>	38	<p>สามัญ -</p> <p>ปริมลิตธิ -</p>	-	<p>Master of Science (Finance)</p> <p>Bentley University, USA</p> <p>Master of Business Administration</p> <p>Boston University, USA</p> <p>Bachelor of Arts (Economics)</p> <p>Taipei University, Taiwan</p>	<p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2554-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2557-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2556-ปัจจุบัน</p> <p>2555-2556</p> <p>2553-2555</p> <p>2549-2553</p>	<p><u>กลุ่มทิสโก้</u></p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>Senior Vice President</p> <p>Assistant Vice President</p> <p>Senior Manager</p> <p>Senior Consultant</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>-</p>	<p>บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>CDIB & Partners Investment Holding</p> <p>KPMG Corporate Finance (Taiwan)</p>	<p>การลงทุน</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>การลงทุน</p> <p>ที่ปรึกษาทางการเงิน</p>

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
<p>8. นายชาสุไร โยชิโคจิ</p> <p>กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 21 มกราคม 2557</p>	53	<p>สามัญ -</p> <p>ปริมลิตธิ -</p>	-	<p>Bachelor of Law</p> <p>Nihon University, Japan</p> <p>- หลักสูตร Directors Certification Program</p> <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>	<p>ม.ค.2557-ปัจจุบัน</p> <p>ม.ค.2557-ปัจจุบัน</p> <p>ธ.ค.2556-ปัจจุบัน</p> <p>2551-ธ.ค.2556</p>	<p><u>กลุ่มทิสโก้</u></p> <p>กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</p> <p>กรรมการ กรรมการบริหาร</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>-</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p>	<p>บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>MHCB Consulting (Thailand) Company</p> <p>Mizuho Corporate Bank, Ltd.: Head Office</p>	<p>การลงทุน</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p> <p>ที่ปรึกษา</p> <p>ธนาคารพาณิชย์</p>

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง					
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ		
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 12 ธันวาคม 2552	54	สามัญ - ปุริมสิทธิ -	-	Master of Science (Finance)	2558-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มทิสโก้</i> กรรมการอำนวยการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน		
				University of Wisconsin-Madison, USA					2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร
				Master of Business Administration (Finance)					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ
				Western Illinois University, USA					2553-2557	กรรมการผู้จัดการใหญ่
				วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์)					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ
				จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย					2552-2554	กรรมการบริหาร
				- หลักสูตร Directors Certification Program					2548-2554	กรรมการผู้จัดการใหญ่
				สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					2552-2554	กรรมการ
									2548-2554	กรรมการ
										บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ - <i>บริษัทจดทะเบียนอื่น</i> - <i>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</i>
	2553-ปัจจุบัน	อื่นๆ กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย	สมาคม						

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
10. นายศักดิ์ชัย พิเชษพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย	48	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Directors Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) สถาบันวิชาการประกันภัยระดับสูง	2553-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มทิสโก้</i> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
					2553-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย		
					2553	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์		
					2552	รองกรรมการอำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์		
					2549-2551	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร		
					2558-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ		
					2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ		
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2552-2554	กรรมการ		
					2552-2554	กรรมการ		
2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	อื่นๆ	บริษัท แอช่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย				
11. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	51	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการตลาดทุน	ม.ค.2556-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มทิสโก้</i> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
					2553-2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
					2553-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบริษัท		
					2555-ม.ค.2556	รักษาการหัวหน้างานเทคนิค		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ		

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ	
					2553	อื่นๆ กรรมการ	บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)	การเงิน	
					2553	กรรมการบริหาร			
					2552-2553	กรรมการผู้อำนวยการ	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	หลักทรัพย์	
					2549-2553	กรรมการบริหาร			
					2543-2553	กรรมการ			
					2549-2552	กรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายวาณิชธนกิจ			
					2545-2553	กรรมการ	บริษัท ฟินันซ่า แคปปิตอล จำกัด	กิจการทั่วไป	
					2545-2553	กรรมการบริหาร			
12. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย	48	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	- -	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน ก.พ.2556-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
					2553-ม.ค.2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบัตินกิจและบริหารธนาคาร			
					2554-2555	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	ที่ปรึกษาการลงทุน	
					2552-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	หลักทรัพย์	
					2542-ปัจจุบัน	อื่นๆ กรรมการ	บริษัท เค โคน์ (ประเทศไทย) จำกัด	ขนส่ง	

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
13. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบัตินกิจ	54	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษานาครและการเงินไทย - หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร Crestcom Bullet Proof Manager - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-2555 ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2556-2556 2553-2556 2553-2554 2553-2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบัตินกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบัตินกิจ และบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เช่าซื้อ
14. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารสินเชื่อราย	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Eastern Michigan University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสต์สมิธิ	2553-ปัจจุบัน เม.ย.2558-ปัจจุบัน 2553-2555 2552-2553 2548-2551	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย ผู้อำนวยการสาย หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รองหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
15. นางสาวนิภา เมฆรา ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสายลูกค้าบริษัท	55	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต อัลสึมซัมมหาวิทยาลัย	ก.ค.2556-ปัจจุบัน ก.พ.2556-มิ.ย.2556 2555-ม.ค.2556 2551-2554	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสายลูกค้าบริษัท หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ หัวหน้าพาณิชย์ธนกิจ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
16. นายพิชา รัตนธรรม ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าธุรกิจธนบดีธนกิจ	44	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าธุรกิจธนบดีธนกิจ <u>อื่นๆ</u> หัวหน้าธนบดีธนกิจ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
17. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสินค้าเครือข่ายย่อย – บริหารกิจการสาขา	49	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration The University of Mississippi, USA	ก.ย.2558-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ส.ค.2558 2554-มิ.ย.2556 2552-2553 เม.ย.2556-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสินค้าเครือข่ายย่อย – บริหารกิจการสาขา ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริการขายทางสาขา รองหัวหน้าการตลาดสินค้าเครือข่ายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา รองหัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการบริษัท <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ เช่าซื้อ
18. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด	49	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.ย.2558-ปัจจุบัน 2552-ส.ค.2558 2552-มิ.ย.2556 2552-ม.ค.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขายทาง กรุงเทพ รองหัวหน้าการตลาดสินค้าเครือข่ายย่อย รักษาการหัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ รักษาการหัวหน้าเช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
19. นางสาวกรณิชนิรันดร์ วงษา หัวหน้าบริหารเงิน	54	สามัญ - ปริญญานิเทศศาสตร์ -	-	Master of Business Administration Texas A&M University, USA บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2536-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มทิสโก้</i> หัวหน้าบริหารเงิน <i>อื่นๆ</i> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
20. นายกิตติชัย ตันนารักษ์ หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส	46	สามัญ - ปริญญานิเทศศาสตร์ -	-	Master of Business Administration (General Business) University of Central Arkansas, USA บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2552-2553	<i>กลุ่มทิสโก้</i> หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ <i>อื่นๆ</i> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
21. นายณัฐนันท์ อนันต์ปริยวิทย์ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า	46	สามัญ - ปริญญานิเทศศาสตร์ -	-	Master of Business Administration (Corporate Finance) University of Dallas, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2551-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มทิสโก้</i> หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า <i>อื่นๆ</i> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
22. นายถนอม ชัยอรุณดีกุล รองหัวหน้าธุรกิจธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์	57	สามัญ - ปริญญานิเทศศาสตร์ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2553-ปัจจุบัน 2550-2553	<i>กลุ่มทิสโก้</i> รองหัวหน้าธุรกิจธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์ หัวหน้าธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์ <i>อื่นๆ</i> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)		ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
23. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	42	สามัญ	-	-	Master of Business Administration (Finance) The University of New South Wales, Australia บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าพัฒนาธุรกิจ - บริหารการขายทางกรุงเทพ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
24. นางสาวปภัสร อรรถจินดา หัวหน้าประเมินความเสี่ยงและบริหารสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	52	สามัญ	-	-	Master of Business Administration (Finance) Oklahoma City University บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2548-มิ.ย.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าประเมินความเสี่ยงและบริหารสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ หัวหน้าวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
25. นายประกฤต ชุณหะวัณศรี หัวหน้าสินเชื่อเคหะ	42	สามัญ	-	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าสินเชื่อเคหะ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
26. นางสาวปรียารัตน์ ทุมดนตรี หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน	60	สามัญ	-	-	การจัดการภาครัฐและ ภาคเอกชนมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ศึกษาศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2552-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
27. นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรง หัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ	42	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) Cleveland State University บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ก.ค.2558-ปัจจุบัน เม.ย.-ก.ค.2558 ม.ค.2556-มี.ค.2558	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ รองหัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด - เข้าซื้อโครงการพิเศษ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
28. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย	49	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	2555-ปัจจุบัน 2553-2555 2545-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าควบคุมสินเชื่อบุคคลและธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
29. นางกรรณิกา เป้าพงศ์งาม หัวหน้าธนบัตินกิจ	58	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ประกาศนียบัตรวิชาชีพ โรงเรียนปัญญาพาณิชย์	ม.ค.2558-ปัจจุบัน ก.พ.2553-ธ.ค.2557	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าธนบัตินกิจ รองหัวหน้าธนบัตินกิจ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
30. นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์ หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ 1	36	สามัญ - ปริญญิตธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ก.ค.2556-ปัจจุบัน ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2556 2554-2555 2551-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าสินเชื่อกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าพาณิชย์ รองหัวหน้าพาณิชย์ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพาณิชย์ <u>อื่นๆ</u> ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพาณิชย์	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์
31. นางมาลาทิพย์ สวิรินทร์ หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง	50	สามัญ - ปริญญิตธิ -	-	Master of Business Administration (Management) New York Institution Of Technology บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ต.ค.2557-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ก.ย.2557	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง 1 <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
32. นางสาวพิพร อุณชานนท์ หัวหน้าบริหารสินเชื่อ	50	สามัญ - ปริญญิตธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (กฎหมาย) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ บริหารธุรกิจบัณฑิต (กฎหมาย) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2555-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบริหารสินเชื่อ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
33. นางลัดดา กุลชาติชัย หัวหน้าบริการคัสโตเดียน	58	สามัญ - ปริญญิตธิ -	-	นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2546-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบริการคัสโตเดียน <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
34. นายวรพจน์ ติรการุณ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ	48	สามัญ - ปริมลิติ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	เม.ย.2558-ปัจจุบัน 2548-มี.ค.2558	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
35. หม่อมหลวงวราภรณ์ วรวรรณ หัวหน้าธนบดีการลงทุน	55	สามัญ - ปริมลิติ -	-	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าธนบดีการลงทุน <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
36. นางวันทนา กิจพานิช หัวหน้าปฏิบัติการสาขา	47	สามัญ - ปริมลิติ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2552-มี.ย.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าปฏิบัติการสาขา หัวหน้าระบบงานและสนับสนุนปฏิบัติการ - ฝ่าย บริหารการขายทางสาขา <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
37. นายวิทยา เมตตาวินารี ผู้ช่วยหัวหน้าสินเชื่อรายย่อย – บริหารกิจการสาขา รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขา	43	สามัญ - ปริมลิติ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.ย.2558-ปัจจุบัน ก.ย.2558-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ส.ค.2558 2553-มี.ย.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยหัวหน้าสินเชื่อรายย่อย – บริหารกิจการสาขา รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขา ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางสาขาและรักษาการ หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขามิภาค ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
38. นางสาววิภา เมตตาวิหารี หัวหน้าลีนีเออเนกประสงค์และการขายตรง	45	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	2545-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าลีนีเออเนกประสงค์และการขายตรง <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
39. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์ หัวหน้างานกิจส่วนบุคคล	42	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร ศิลปศาสตรบัณฑิต (ภาษาและวรรณคดีฝรั่งเศส) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร	2554-ปัจจุบัน 2553-2554 2551-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้างานกิจส่วนบุคคล รักษาการหัวหน้างานกิจส่วนบุคคล ผู้จัดการงานกิจส่วนบุคคล <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
40. นายสมศักดิ์ วงศ์จิรวาณิชย์ ผู้ช่วยหัวหน้าลีนีเออเนกประสงค์ - บริหารกิจการสาขา รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา 1	54	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ก.ย.2558-ปัจจุบัน ก.ย.2558-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ส.ค.2558 2545-มี.ย.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยหัวหน้าลีนีเออเนกประสงค์ - บริหารกิจการสาขา รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา 1 ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพฯ หัวหน้าเข้าซื้อ - รถเก่า <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
41. นายสมบูรณ์ ศิริรักษ์ หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา 2	52	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร	ก.ย.2558-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา 2 <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
42. นายสมหมาย แซ่อึ้ง หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2	48	สามัญ - ปริมลิตธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	ต.ค.2557-ปัจจุบัน 2553-ก.ย.2557 ก.พ.-มิ.ย.2556 2550-2553	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2 หัวหน้าธุรกิจขนาดกลาง รักษาการหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง หัวหน้าธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
43. นางสร้อยญา เกตุอุดม หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ	55	สามัญ - ปริมลิตธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553 2552-2553	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ หัวหน้าแคาน์เตอร์เซอร์วิส หัวหน้าบริการธนาคารพาณิชย์ อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
44. นายสุกิจ สกุลวงค์ใหญ่ หัวหน้าพัฒนาหนี้และ กฎหมายสินเชื่อรายย่อย	46	สามัญ - ปริมลิตธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	เม.ย.2558-ปัจจุบัน 2549-มี.ค.2558	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมายสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
45. นายสุเทพ ดรัยวรรณกิจ หัวหน้าเช่าซื้อรถยนต์	53	สามัญ - ปริมลิตธิ -	-	ศิลปศาสตรบัณฑิต (บริหารทรัพยากรมนุษย์) สถาบันราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา	2548-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าเช่าซื้อรถยนต์ อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
46. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง รักษาการหัวหน้าวิเคราะห์ 1	49	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Management) James Cook University วิทยาศาสตร์บัณฑิต (พยาบาล) วิทยาลัยพยาบาลเกื้อการุณย์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	ต.ค.2557-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ก.ย.2557 ก.พ.-มิ.ย.2556	<u>กลุ่มทีสโก้</u> หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 1 รองหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 1 <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
47. นางสุวรรณี ขาวละออ หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สถิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีสโก้</u> หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
48. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล หัวหน้าจัดการเอกสารสัญญา	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (กฎหมาย) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (กฎหมาย) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ต.ค.2557-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ก.ย.2557	<u>กลุ่มทีสโก้</u> หัวหน้าจัดการเอกสารสัญญา รองหัวหน้าบริหารสินเชื่อ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
49. นายทาเคชิ โนตะ หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น	41	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Economics Wasada University	ธ.ค.2558-ปัจจุบัน ต.ค.2549-พ.ย.2558	<u>กลุ่มทีสโก้</u> หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น <u>อื่นๆ</u> Solution Coordination Team, Asia Financial	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) Mizuho Bank Company Limited	ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์

หมายเหตุ: ¹ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร^{/1}

		หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
		เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 2558
1	นายปลิว มังกรกนก	0	0	0	0
2	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	0	0	0	0
3	รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	0	0	0	0
4	นางภัทรียา เบญจพลชัย	0	0	0	0
5	ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	0	0	0	0
6	นายสถิตย์ อ่องมณี	0	0	0	0
7	นายยาสุไร โยชิโคชิ	0	0	0	0
8	นายชื้อ-เหา ชุน	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 ปิงสุทวิวงศ์	0	0	0	0
13	นายชลิต ศิลป์ศิริกุล	0	0	0	0

หมายเหตุ: ^{/1} รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล
การปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
				- หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Company Reporting Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร GRI Certified Training on G4 reporting Guidelines สถาบันไทยพัฒนา - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกัน และปราบปรามการทุจริตระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการ ทุจริตแห่งชาติ				

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
2. นางสาวจิราภรณ์ ขอสุขไพบูลย์ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์บัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Certified Internal Auditor (CIA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Information Systems Auditor (CISA) ISACA, USA - หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2549-ม.ค.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าตรวจสอบภายใน รองหัวหน้าตรวจสอบภายใน <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
3. นางสาวสกรรัตน์ มานวงศ์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร	45	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - ธนาคาร <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน

หมายเหตุ: ^{1/} รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 4

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-------------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางภัทริยา เบญจพลชัย | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่เกี่ยวข้องในการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้บริษัทมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน รวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** สอบทานและประเมินแผนและรายงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พร้อมทั้งประเมินการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม
- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบและเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรัตนา จาละ จากบริษัท สำนักงานอีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2558
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อ

ธนาคาร นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการตรวจสอบพอใจกับระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- **การประเมินตนเอง:** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้รับรางวัล "คณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี" เป็นครั้งที่ 3 ต่อเนื่องกัน จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งสะท้อนถึงประสิทธิผลของคณะกรรมการตรวจสอบในการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์

(รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

9 กุมภาพันธ์ 2559

เอกสารแนบ 5

รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารในวันที่ 24 เมษายน 2558 โดยมีคณะกรรมการบริหารรวมทั้งหมด 4 ท่าน ดังต่อไปนี้

- | | |
|--------------------------------------|------------------------|
| 1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการบริหาร |
| 3. นายยาสุไร โยชิโคชิ | กรรมการบริหาร |
| 4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการบริหาร |

คณะกรรมการบริหารดูแลและจัดการเรื่องราวระดับปฏิบัติการที่ต้องการการพิจารณาในเชิงลึก ซึ่งเกี่ยวข้องกับนโยบายหลักต่าง ๆ ระเบียบการปฏิบัติงานที่สำคัญ และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ คณะกรรมการบริหารยังดูแลและจัดการเรื่องที่จะถูกกระทบทวนโดยคณะกรรมการธนาคารในบางสถานการณ์ที่เร่งด่วน นอกจากนี้คณะกรรมการบริหารยังช่วยสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดแผนกลยุทธ์และธุรกิจรวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของธุรกิจรวมถึงการบริหารความเสี่ยงต่างๆ และยังช่วยในการอนุมัตินโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อรวมถึงการอนุมัติสินเชื่อในรายการที่สำคัญ คณะกรรมการบริหารแต่งตั้งคณะกรรมการอื่นๆ ในด้านต่างๆ เพื่อช่วยดูแลการจัดการในระดับย่อยที่เกิดขึ้นเป็นปกติประจำวัน ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา

ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวม 12 ครั้ง การประชุมมีการดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร
2. จัดทำ ทบทวน และ อนุมัตินโยบายต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อการปฏิบัติงานและควบคุมรวมถึงนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้สัตยาบันในบางกรณีที่ต้องการ
3. ทบทวนระดับความเสี่ยงรวมถึงรับทราบสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
4. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความสำคัญและอนุมัติการทบทวนนโยบายสินเชื่อและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อ
5. จัดทำแบบการประเมินความเสี่ยงเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทบทวนและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
6. ทบทวนและอนุมัติรายการธุรกรรมที่มีความสำคัญทางธุรกิจและมีความเสี่ยงสูง
7. รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สัตยาบัน
8. ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ

คณะกรรมการบริหารได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมของคณะกรรมการบริหารกับกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดใน กฎบัตรฯ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

อรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล)
ประธานคณะกรรมการบริหาร
วันที่ 9 มีนาคม 2559

เอกสารแนบ 6

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

19 กุมภาพันธ์ 2559

**แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน**

แนวคิดและวัตถุประสงค์

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

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

แบบประเมินนี้ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้รับปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

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

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

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

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

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

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

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

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

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

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

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

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

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

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

มาตรการควบคุม (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

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

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

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

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้ นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

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

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

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

14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

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

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

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

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

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

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

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

เอกสารแนบ 7

**รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน**

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ไนงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ปลิว มังกรกนก
(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการ

สุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2558

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

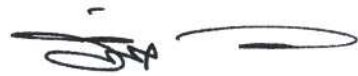
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น
ของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 กุมภาพันธ์ 2559

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2558	2557
สินทรัพย์			
เงินสด		1,100,349	1,179,613
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	29,662,703	36,852,663
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.6	7,185,422	13,308,949
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		254,617,453	279,989,638
ดอกเบี้ยค้างรับ		502,279	527,506
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		255,119,732	280,517,144
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(20,351,171)	(21,947,954)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.5	(5,570,490)	(6,380,337)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		229,198,071	252,188,853
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7, 3.8	44,346	117,967
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	3.8	31,363	16,067
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9	713,642	751,427
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.10	279,091	223,601
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	3.29	11,474	26,142
สินทรัพย์อื่น	3.11	1,573,698	1,220,460
รวมสินทรัพย์		269,800,159	305,885,742

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2558	2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.12	159,046,427	206,391,307
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.13	9,963,505	10,352,384
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		356,335	399,916
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	41,898	40,729
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.14	67,618,919	57,736,819
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.15	205,542	176,786
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		867,126	1,088,888
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		228,591	421,170
เงินปันผลค้างจ่าย		1,105,881	1,105,881
หนี้สินอื่น	3.16	4,551,186	4,168,098
รวมหนี้สิน		243,985,410	281,881,978

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2558	2557
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		242,398	246,994
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		12,829,650	11,014,069
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>25,814,749</u>	<u>24,003,764</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>269,800,159</u>	<u>305,885,742</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2558	2557	
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	16,004,303	17,943,555
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(6,564,753)	(9,083,757)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		9,439,550	8,859,798
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,133,395	3,067,805
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(65,389)	(64,447)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.23	3,068,006	3,003,358
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	14,366	23,590
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	24,075	141,505
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		432,059	320,622
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		348,001	268,333
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27	156,740	120,205
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		13,482,797	12,737,411
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		396,303	274,765
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		13,086,494	12,462,646
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,764,702	1,870,596
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		760,766	786,721
ค่าภาษีอากร		204,007	214,748
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	1,083,752	1,098,314
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่น ๆ	3.28	772,936	647,767
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		4,586,163	4,618,146
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	4,869,674	3,978,149
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		3,630,657	3,866,351
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	716,351	768,046
กำไรสำหรับปี		2,914,306	3,098,305

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2558	2557
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.19	(2,305)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	461
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(1,844)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		5,504
ขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3.20	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	(1,100)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		4,404
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		2,560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,916,866
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	3.16
		3.53

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,630,657	3,866,351
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	85,354	101,409
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,596,263	5,144,630
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(822)	(1,197)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	1	(67)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(26,437)	(140,637)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	6,387	21,501
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,251)	(2,235)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	2,476	1,310
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	5,283
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(48,107)	(21,774)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	47,928	28,690
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(2,000)	(2,290)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(183,619)	59,430
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(9,439,550)	(8,859,798)
รายได้เงินปันผล	(78,529)	(75,295)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,201,645	18,031,873
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,647,716)	(8,338,425)
เงินสดรับเงินปันผล	78,529	75,295
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(894,901)	(793,202)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10,326,308	9,100,852
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,189,960	15,920,288
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,678,578	14,873,919
ทรัพย์สินรอการขาย	2,473,522	2,763,801
สินทรัพย์อื่น	(423,262)	418,789

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	(หน่วย: พันบาท)	
	2558	2557
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(47,344,880)	(59,156,187)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(388,879)	(1,931,010)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(43,582)	55,052
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(5,797,900)	22,381,200
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(13,668)	(12,130)
หนี้สินอื่น	(338,416)	(1,126,210)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(20,682,219)	3,288,364
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(17,201,604)	(29,143,252)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	23,350,020	26,039,056
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(53,355)	(119,719)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(67,476)	(208,119)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,251	2,235
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	6,028,836	(3,429,799)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	17,680,000	2,400,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(2,000,000)	(4,000,000)
เงินปันผลจ่าย	(1,105,881)	(655,337)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	2,446,250
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	14,574,119	190,913
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(79,264)	49,478
เงินสด ณ วันต้นปี	1,179,613	1,130,135
เงินสด ณ วันปลายปี	1,100,349	1,179,613
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออก		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น							รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน		รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม			
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		จากการวัดมูลค่า	ส่วนเกินทุน		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
			เงินลงทุน เผื่อขาย	จากการตีราคา สินทรัพย์						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	1	8,191,712	1,120,738	5,733	238,770	244,503	984,000	9,031,406	19,572,360	
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(1,105,881)	(1,105,881)	
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	1,023,964	1,422,286	-	-	-	-	-	2,446,250	
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	3,098,305	3,098,305	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	26,868	(21,600)	5,268	-	(12,538)	(7,270)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	26,868	(21,600)	5,268	-	3,085,767	3,091,035	
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(2,777)	(2,777)	-	2,777	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	1	9,215,676	2,543,024	32,601	214,393	246,994	984,000	11,014,069	24,003,764	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	1	9,215,676	2,543,024	32,601	214,393	246,994	984,000	11,014,069	24,003,764	
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(1,105,881)	(1,105,881)	
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	2,914,306	2,914,306	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(1,844)	-	(1,844)	-	4,404	2,560	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	(1,844)	-	(1,844)	-	2,918,710	2,916,866	
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(2,752)	(2,752)	-	2,752	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	1	9,215,676	2,543,024	30,757	211,641	242,398	984,000	12,829,650	25,814,749	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2557) และฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในขณะที่มีมาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้

มาตรฐานฉบับปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินนี้เนื่องจากธนาคารฯรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอยู่แต่เดิมแล้ว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวทางปฏิบัติทางบัญชีจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ รวมถึงแนวทางปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.3.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นนอกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับ หลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆกันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ และสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

1.3.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯ ได้รับ
หลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน
ดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธี
อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.3.4 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม
ของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม
ของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือ
ขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและ
หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้
ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับ
ดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดง
ในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) ธนาคารฯไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯรับ โอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการ
ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้อง
บันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงิน เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุน
ดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ฉ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด
ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของ
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่
กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้
ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจาก
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

- ข) ขาดทุนจากการซื้อขาย (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ค) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ฅ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฉ) รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯ บันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

1.3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณานับที่ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.3.7 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

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

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงฆ์และสงฆ์จะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

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

1.3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

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

1.3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

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

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ วัตถุประสงค์ค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯ จะวัตถุประสงค์ค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯ รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี (ถ้ามี)

1.3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดีที่สุดหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

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

ธนาคารฯ บันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงาน และอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่ โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ธนาคารบันทึกค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างต้น ดังต่อไปนี้

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ยังค้างจากราคาทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่ม รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากได้รับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้งานให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

1.3.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

ธนาคารฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.3.14 การค้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯค้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการค้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการค้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการค้อยค่า ธนาคารฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

1.3.15 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิกหรือครบกำหนด

1.3.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.3.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

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

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯ กำหนดหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.3.18 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.3.19 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

1.3.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.3.21 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

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

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- เงินลงทุนในตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต ตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเพื่อหนีความเสี่ยงจะสูญเสีย เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสถียรด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.3.22 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

1.3.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาสั้น หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาสั้นหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ เนื่องจากไม่มีราคาในตลาดที่สามารถใช้เทียบเคียงได้ ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.8

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้งานให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้งานให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ตีใหม่ ซึ่งราคาที่ตีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.9

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯเป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯมีสาขารวม 60 สาขาในประเทศไทย

2.2 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วยแม้ธนาคารฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

2.3 สำรองตามกฎหมาย

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

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,588,310	-	1,588,310	1,788,263	-	1,788,263
ธนาคารพาณิชย์	267,731	17,501,000	17,768,731	350,986	30,701,000	31,051,986
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	112	10,000,000	10,000,112	92	3,700,000	3,700,092
สถาบันการเงินอื่น	-	300,000	300,000	-	300,000	300,000
รวม	1,856,153	27,801,000	29,657,153	2,139,341	34,701,000	36,840,341
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	43	8,507	8,550	-	13,832	13,832
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,000)	(3,000)	-	(3,000)	(3,000)
รวมในประเทศ	1,856,196	27,806,507	29,662,703	2,139,341	34,711,832	36,851,173
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	-	-	-	1,490	-	1,490
รวมต่างประเทศ	-	-	-	1,490	-	1,490
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,856,196	27,806,507	29,662,703	2,140,831	34,711,832	36,852,663

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ธนาคารพาณิชย์	27,500	34,400

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ธนาคารพาณิชย์	27,789	34,218

3.2 ตราสารอนุพันธ์

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

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	-	5,219	3,296,300
อัตราดอกเบี้ย	-	41,898	1,200,000	-	35,510	1,200,000
รวม	-	41,898	1,200,000	-	40,729	4,496,300

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,352,523	12,060,173
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,398,187	811,472
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	6,749,250	12,870,185
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	14,402	17,816
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14,211)	(17,394)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	191	422
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	483,303	483,303
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(47,322)	(44,961)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	435,981	438,342
รวมเงินลงทุนสุทธิ	7,185,422	13,308,949

ในเดือนสิงหาคม 2557 ธนาคารฯได้ทำรายการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขายเพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคารด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่โอนเปลี่ยนประเภทมีราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันโอนจำนวนเงินประมาณ 3,001 ล้านบาท ธนาคารฯบันทึกผลต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมเป็นกำไรที่ยังไม่รับรู้จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเป็นจำนวนเงิน 73 ล้านบาท และแสดงไว้ภายใต้ส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารฯได้จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 2,960 ล้านบาท โดยมีกำไรที่เกิดขึ้นจริงในปี 2558 และ 2557 จำนวน 1 ล้านบาท และ 72 ล้านบาท ตามลำดับ

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	2558				2557			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,605	747	-	5,352	11,087	973	-	12,060
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	107	1,291	-	1,398	1	810	-	811
รวม	4,712	2,038	-	6,750	11,088	1,783	-	12,871
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	4,711	2,038	-	6,749	11,087	1,783	-	12,870
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	14	-	-	14	13	5	-	18
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)	-	-	(14)	(12)	(5)	-	(17)
รวม	-	-	-	-	1	-	-	1
รวมตราสารหนี้	4,711	2,038	-	6,749	11,088	1,783	-	12,871

3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2558	2557	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	ราคาทุน	ค่าเผื่อ	
		มูลค่า ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เค ไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707	-	10	5,707	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	4,372	-	10	5,894	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็ม ไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	3,468	-	10	4,110	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,127	-	10	17,358	-	10

3.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	67,269,299	76,542,379
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	186,823,686	202,646,374
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	783,003	1,066,507
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(20,351,171)	(21,947,954)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(258,535)	(265,622)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	234,266,282	258,041,684
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	502,279	527,506
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(5,570,490)	(6,380,337)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	229,198,071	252,188,853

3.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	234,266,282	-	234,266,282	254,745,384	-	254,745,384
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	-	-	-	-	3,296,300	3,296,300
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	234,266,282	-	234,266,282	254,745,384	3,296,300	258,041,684

3.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	การเกษตรและเหมืองแร่	678,918	4,782	1,925	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	26,649,756	4,418,127	82,187	68,003	22,557	31,240,630
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,581,620	121,227	33,574	21,681	14,989	12,773,091
การสาธารณสุขโลกและบริการ	30,290,942	542,126	147,555	40,706	51,002	31,072,331
การบริโภครส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	141,491,289	15,130,448	2,595,705	1,737,303	388,553	161,343,298
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	13,237,195	1,121,072	253,833	84,965	12,087	14,709,152
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,163,235	51,545	22,652	22,019	51,366	1,310,817
อื่นๆ	4,146,317	511,022	129,270	82,407	37,724	4,906,740
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	230,239,272	21,900,349	3,266,701	2,057,084	578,278	258,041,684
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	315,385	212,121	-	-	-	527,506
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	230,554,657	22,112,470	3,266,701	2,057,084	578,278	258,569,190

3.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	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	211,415	189,112	1,871	230,555	207,633	1,822
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,448	16,195	1,163	22,112	17,843	2,494
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,713	2,690	931	3,267	3,242	1,073
- จัดชั้นสงสัย	1,938	1,931	599	2,057	2,033	623
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,255	1,695	694	578	524	177
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	312	-	-	191
รวม	234,769	211,623	5,570	258,569	231,275	6,380

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.31/2551 จำนวน 1,131 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 2,826 ล้านบาท) โดยธนาคารฯได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 819 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 2,635 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,439 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 3,554 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 5,258 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 6,189 ล้านบาท)

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
จัดชั้นปกติ	0.68	0.58	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5.34	3.84	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	23.38	23.24	100	100
จัดชั้นสงสัย	22.91	23.39	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22.57	23.33	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

3.4.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 167,170 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557: 181,673 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์รพท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	64,545	127,403	4,745	7,020	203,713
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(8,637)	(11,206)	(38)	(1,893)	(21,774)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(119)	(146)	-	(1)	(266)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	55,789	116,051	4,707	5,126	181,673
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(2,755)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					178,918

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์รพท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	7,315	7,308	8,184	11,494

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.4.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	20,351	21,948

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	9,589	2,657
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	3,252	966
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	3,273	973
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาถัวเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	5	5
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	3
ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดย่อม	2	-

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	185	60
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	463	308

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2558		2557	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	11,757	3,754	2,767	1,152

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	1,821,820	2,494,274	1,072,978	623,641	176,873	190,751	6,380,337
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
ในระหว่างปี	50,533	2,306,736	457,368	2,614,728	1,063,200	121,184	6,613,749
หนี้สูญตัดบัญชี	(565)	(3,637,418)	(599,599)	(2,639,576)	(546,438)	-	(7,423,596)
ยอดปลายปี	1,871,788	1,163,592	930,747	598,793	693,635	311,935	5,570,490

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	3,259,533	1,121,141	943,918	278,617	62,632	108,951	5,774,792
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างปี	(1,436,389)	1,373,888	1,223,802	3,674,965	231,564	81,800	5,149,630
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,324)	(755)	(1,094,742)	(3,329,941)	(117,323)	-	(4,544,085)
ยอดปลายปี	1,821,820	2,494,274	1,072,978	623,641	176,873	190,751	6,380,337

3.5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	3,018,513	2,647,328	108,951	5,774,792
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	932,588	4,135,242	81,800	5,149,630
หนี้สูญตัดบัญชี	(504,728)	(4,039,357)	-	(4,544,085)
ยอดปลายปี	3,446,373	2,743,213	190,751	6,380,337

3.5.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	6,906	5,902
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	2,224	1,873

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก
ในบัญชีแล้ว

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽¹⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽²⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽²⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯ จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	238,906	264,939	-	-	-	-	-	-	238,906	264,939
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,254	21,900	-	-	-	-	-	-	16,254	21,900
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,713	3,267	-	-	-	-	-	-	2,713	3,267
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,938	2,057	-	-	-	-	-	-	1,938	2,057
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,255	578	49	46	14	17	1	18	2,319	659
รวม	262,066	292,741	49	46	14	17	1	18	262,130	292,822

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.6.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	146,900	159,758	146,900	159,758	0.68	0.58	1,000	933
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	14,458	16,071	14,458	16,071	5.34	3.84	772	616
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,296	2,826	2,296	2,826	23.38	23.24	537	657
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,728	1,840	1,728	1,840	22.91	23.39	396	430
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,306	459	1,306	459	22.57	23.33	295	107
รวม	166,688	180,954	166,688	180,954			3,000	2,743

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	-	821	-	497	-	324	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงต่อความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1	-	821	-	497	-	324	-

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นปี	70,484	77,129
เพิ่มขึ้น	-	83
จำหน่าย	(54,087)	(6,728)
ยอดปลายปี	16,397	70,484
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	16,397	70,484
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	65,585	55,963
เพิ่มขึ้น	4,337,674	5,576,372
จำหน่าย	(4,374,693)	(5,566,750)
ยอดปลายปี	28,566	65,585
รวมทรัพย์สินรอการขาย	44,963	136,069
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	18,102	18,169
เพิ่มขึ้น	303	369
ลดลง	(17,788)	(436)
ยอดปลายปี	617	18,102
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	44,346	117,967

3.8 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	16,067	16,067
โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	15,296	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	31,363	16,067

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารฯเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี 2558 โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เป็นกระแสเงินสด (discounted cash flow) ในการประมาณการกระแสเงินสดรับ กระแสเงินสดจ่าย อัตราการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (capitalisation rate) อัตราคิดลด (discount rate) และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาผลประกอบการที่ผ่านมาและแนวโน้มในอนาคตของทรัพย์สินที่ประเมิน ภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาดและปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม
		เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการค่าเช่าพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม./เดือน)	565 - 1,250	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราการใช้พื้นที่สำนักงาน (ร้อยละ)	100	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราคิดลด (ร้อยละ)	9.00	มูลค่ายุติธรรมลดลง

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่าตาม ราคาที่เป็นใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	557,220	17,509	443,149	607,666	63,691	1,689,235
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	65,154	47,495	7,070	119,719
รายการปรับปรุง	(27,000)	-	-	-	-	(27,000)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(12,858)	(60,363)	(6,197)	(79,418)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	530,220	17,509	495,445	594,798	64,564	1,702,536
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	17,647	17,253	18,455	53,355
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(21,103)	-	(13,129)	(37,666)	(3,253)	(75,151)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	509,117	17,509	499,963	574,385	79,766	1,680,740
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	-	-	359,497	548,888	38,479	946,864
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,454	-	32,939	29,952	10,008	82,353
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(11,574)	(60,337)	(6,197)	(78,108)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	9,454	-	380,862	518,503	42,290	951,109
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,227	-	33,321	22,883	7,937	73,368
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	(5,808)	-	(10,656)	(37,662)	(3,253)	(57,379)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	12,873	-	403,527	503,724	46,974	967,098
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	520,766	17,509	114,583	76,295	22,274	751,427
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	496,244	17,509	96,436	70,661	32,792	713,642
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:						
2557						82,353
2558						73,368

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2556 โดยใช้วิธีรายได้ (Income Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	240,081	252,765

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ผลกระทบต่อราคาที่ดินใหม่
		เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการค่าเช่าพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม./เดือน)	565 - 1,250	ราคาที่ดินใหม่เพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราการใช้พื้นที่สำนักงาน (ร้อยละ)	100	ราคาที่ดินใหม่เพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราคิดลด (ร้อยละ)	9.00	ราคาที่ดินใหม่ลดลง

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558:	
ราคาทุน	652,235
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(373,144)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	279,091
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557:	
ราคาทุน	584,759
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(361,158)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	223,601

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	223,601	39,821
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	67,476	208,119
ตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	-	(5,283)
ค่าตัดจำหน่าย	(11,986)	(19,056)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	279,091	223,601

3.11 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	667,366	360,056
ดอกเบี้ยค้างรับ	19,911	61,426
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	54,600	52,600
เงินมัดจำ	45,979	40,768
ลูกหนี้อื่น	553,865	491,149
สินทรัพย์อื่นๆ	231,977	214,461
รวมสินทรัพย์อื่น	1,573,698	1,220,460

3.12 เงินรับฝาก

3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,245,280	3,250,954
ออมทรัพย์	48,272,465	49,606,051
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	15,505,231	22,613,265
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	1,859,691	1,034,917
- เกิน 1 ปี	369,246	313,129
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	89,794,514	129,572,991
รวม	159,046,427	206,391,307

3.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
ไม่เกิน 1 ปี ⁽¹⁾	158,546,485	205,885,759
เกิน 1 ปี	499,942	505,548
รวมเงินรับฝาก	159,046,427	206,391,307

⁽¹⁾ รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.12.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	20,711	20,711	-	23,645	23,645
ธนาคารพาณิชย์	131,107	-	131,107	52,836	500,000	552,836
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,671,000	2,671,000	-	500,000	500,000
สถาบันการเงินอื่น	1,249,124	5,891,563	7,140,687	1,376,577	7,899,326	9,275,903
รวม	1,380,231	8,583,274	9,963,505	1,429,413	8,922,971	10,352,384

3.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,643,000	6,643,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	60,939,000	51,056,900
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	67,618,919	57,736,819

3.14.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2558 (ล้านหน่วย)	2557 (ล้านหน่วย)		2558 (ล้านบาท)	2557 (ล้านบาท)		
ปี 2553	-	1.00	1,000	-	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี
ปี 2553	-	1.00	1,000	-	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี
ปี 2555	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
ปี 2555	1.24	1.24	1,000	1,243	1,243	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
ปี 2557	1.60	1.60	1,000	1,600	1,600	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2557	0.80	0.80	1,000	800	800	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2558	1.00	-	1,000	1,000	-	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี
ปี 2558	1.00	-	1,000	1,000	-	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
รวม				6,643	6,643		

3.14.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2558 (ล้านหน่วย)	2557 (ล้านหน่วย)		2558 (ล้านบาท)	2557 (ล้านบาท)		
ปี 2557	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	51.057	1,000	-	51,057	ปี 2558	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.33 - 2.85 ต่อปี
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะสั้น	5.60	-	1,000	5,600	-	ปี 2559	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะสั้น	39.659	-	1,000	39,659	-	ปี 2559	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.55 - 1.76 ต่อปี
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะยาว	15.68	-	1,000	15,680	-	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.875 - 2.00 ต่อปี
รวม					60,939	51,057		

3.14.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี ซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2559

3.15 ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	130,741	100,885
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	10,856	11,368
ต้นทุนดอกเบี้ย	4,272	4,955
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(4,403)	(2,139)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	10,922	2,862
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(3,052)	1,279
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	(13,374)	11,531
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	135,962	130,741
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	69,580	46,045
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	205,542	176,786

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	19,536	19,403
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,736	6,332
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	22,656	2,955
รวมผลประโยชน์พนักงาน	47,928	28,690

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของธนาคารฯ ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีจำนวนประมาณ 28 ล้านบาท และ 33 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557: จำนวน 4 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯ ประมาณ 23 ปี และ 24 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	2558	2557
อัตราคิดลด	1.49 - 4.00	2.13 - 4.27
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	2.99	4.21
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	0.99	2.21

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2558	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(4,675)	4,900
อัตราขึ้นเงินเดือน	5,100	(4,883)

3.16 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	339,816	346,168
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	768,266	664,267
รายได้รับล่วงหน้า	1,125,804	1,153,412
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,282,122	1,465,741
บัญชีพักเจ้าหนี้	620,420	345,707
หนี้สินอื่นๆ	414,758	192,803
รวมหนี้สินอื่น	4,551,186	4,168,098

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกักส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 198 ล้านบาท และ 176 ล้านบาท ตามลำดับ

3.17 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

3.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	11,761,069	9,764,407
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	223,944	220,913
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(738,189)	(125,120)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	23,989,524	22,602,900
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	23,989,525	22,602,901
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,643,000	6,643,000
เงินสำรองส่วนเกิน	-	340,412
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	268,512	653,521
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,911,512	7,636,933
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	30,901,037	30,239,834

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2558		2557	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.98	4.50	12.55	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.98	6.00	12.55	6.00
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.01	8.50	16.79	8.50

เพื่อเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2558 แล้ว

3.19 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	40,751	7,166
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(2,305)	33,585
	38,446	40,751
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(7,689)	(8,150)
ยอดคงเหลือปลายปี	30,757	32,601

3.20 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	268,686	298,463
รายการปรับปรุง	-	(27,000)
โอนไปกำไรสะสม	(2,752)	(2,777)
	265,934	268,686
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(54,293)	(54,293)
ยอดคงเหลือปลายปี	211,641	214,393

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

3.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	478,639	587,357
เงินลงทุนในตราสารหนี้	244,997	404,751
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,586,056	6,062,734
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,694,611	10,888,713
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,004,303	17,943,555

3.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินรับฝาก	3,869,637	6,112,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	214,711	254,050
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	1,138,798	1,284,148
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ยืม	341,715	422,938
- หุ้นกู้ไม่ยืม	999,206	1,007,531
เงินกู้ยืม	686	2,901
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,564,753	9,083,757

3.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	15,208	10,822
- การบริการการประกันภัย	2,284,977	2,313,135
- การจัดการกองทุน	7,013	-
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	1,000	2,250
- อื่น ๆ	825,197	741,598
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,133,395	3,067,805
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(65,389)	(64,447)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,068,006	3,003,358

3.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	32,704	50,114
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(19,108)	(38,386)
- ตราสารหนี้	770	11,862
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	14,366	23,590

3.25 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	11,389	117,392
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	65	29
- เงินลงทุนทั่วไป	14,983	22,387
รวม	26,437	139,808
โอนกลับขาดทุน (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	(2,362)	868
รวม	(2,362)	868
กำไรจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	829
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	24,075	141,505

3.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
โอนกลับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	(5,000)
โอนกลับตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(3,183)	(328)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,872,857	3,983,477
รวม	4,869,674	3,978,149

3.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	48,107	21,774
รายได้เงินปันผล	78,529	75,295
อื่นๆ	30,104	23,136
รวม	156,740	120,205

3.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	50,923	47,479
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	11,986	19,056
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำประกันคดี	317,582	266,411
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	72,742	83,396
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	92,407	91,355
อื่นๆ	227,296	140,070
รวม	772,936	647,767

3.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	702,322	912,090
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	14,029	(144,044)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	716,351	768,046

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง (เพิ่มขึ้น)	461	(6,717)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	5,400
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	(1,100)	3,134
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(639)	1,817

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,630,657	3,866,351
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	726,131	773,270
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(9,780)	(5,224)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	716,351	768,046

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน
ภายใต้เงินได้ที่แสดงในส่วนของกำไรหรือ
ขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2558	2557	2558	2557
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	62,387	38,150	24,237	16,354
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	22,114	26,688	(4,574)	(240)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	124	3,621	(3,497)	(13)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	32,833	41,348	(8,515)	15,575
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(891)	3,151	(4,042)	(3,661)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	12,441	12,631	(190)	(12,848)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,489)	(1,489)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(54,293)	(54,293)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	(7,689)	(8,150)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	8,165	6,888	1,277	12,746
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(461,702)	(451,161)	(10,541)	71,511
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	142,906	146,753	(3,847)	12,570
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	103,890	131,610	(27,720)	16,953
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	41,109	35,357	6,852	3,312
อื่นๆ	111,569	95,038	16,531	11,785
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	11,474	26,142	(14,029)	144,044

3.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนเพื่อขาย:		
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	9,084	150,977
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(11,389)	(117,392)
	(2,305)	33,585
ผลขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(27,000)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกกันภัย	5,504	(15,672)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,199	(9,087)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(639)	1,817
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ	2,560	(7,270)

3.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(2,305)	461	(1,844)	33,585	(6,717)	26,868
ผลขาดทุนจากการตีราคา สินทรัพย์	-	-	-	(27,000)	5,400	(21,600)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ ประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกกันภัย	5,504	(1,100)	4,404	(15,672)	3,134	(12,538)
	3,199	(639)	2,560	(9,087)	1,817	(7,270)

3.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	2,914,306	3,098,305
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	878,084
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	3.16	3.53

3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินรับฝาก	416,681	529,065
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	42	116
เงินปันผลค้างจ่าย	1,105,742	1,105,742
หนี้สินอื่น	101,343	89,958
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	297,000
สินทรัพย์อื่น:		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	1,948	2,044
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	4,585	6,551
เงินรับฝาก:		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	62,293	29,300
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	155,594	122,699
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,899	32,841
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	31,189	44,102
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	219,013	205,058
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	2,760	2,170
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	821	599
บริษัท ทีสโก้ โตะเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	1,250	494

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
ยอดคงค้าง (ต่อ)		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกับผู้มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	12,389	149,313
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	160,126	116,659
คอกเบี้ยค้างจ่าย:		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	11
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	344	662
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	258	99
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	34	53
หนี้สินอื่น:		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	34,800	32,040
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	3,443	2,763
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	637	650
ภาระผูกพัน		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,080	1,040
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องกับผู้มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	1,070	1,070

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2558 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่			(หน่วย: พันบาท)
	1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกับผู้มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	297,000	-	-	297,000

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	2558	2557	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี			
บริษัทใหญ่			
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	948,192	975,434	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	7,406	21,560	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,263	9,263	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
รายได้อื่น	1,000	750	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	10,480	9,526	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	3,876	5,175	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
รายได้อื่น	8,446	10,434	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	252,000	260,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	40,265	49,852	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	135,560	122,880	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ดอกเบี้ยจ่าย	6,686	13,338	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,825	7,436	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	5,456	6,306

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินรับฝาก	65,446	90,118

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น	150	148
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	14	3
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	19	19
รวม	183	170

3.34 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯคือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

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

ธนาคารฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในปี 2558 และ 2557 ธนาคารฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้ กำไร และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	9,842	2,168	727	12,737	-	12,737
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,585	1,585	(1,585)	-
รวมรายได้	9,842	2,168	2,312	14,322	(1,585)	12,737
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,291	2,005	564	8,860	-	8,860
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,915	90	(2)	3,003	-	3,003
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	636	73	1,750	2,459	(1,585)	874
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,842	2,168	2,312	14,322	(1,585)	12,737
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(256)	(36)	(514)	(806)	-	(806)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(3,865)	(704)	(1,103)	(5,672)	1,585	(4,087)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	(3,569)	(105)	(304)	(3,978)	-	(3,978)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,690)	(845)	(1,921)	(10,456)	1,585	(8,871)
กำไรตามส่วนงาน	2,152	1,323	391	3,866	-	3,866
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(768)
กำไรสำหรับปี						3,098

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	190,773	67,293	47,820	305,886
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	23	2	726	751

3.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5-15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2558 และ 2557 ธนาคารฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 95 ล้านบาท และ 75 ล้านบาท ตามลำดับ

3.36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.36.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
การรับอาวัลตัวเงิน	414,867	7,151
การค้ำประกันอื่น	691,788	628,138
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	30,000	34,070
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5)	1,200,000	1,200,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5)	-	3,296,300
อื่นๆ	13,364,596	14,543,512
รวม	15,701,251	19,709,171

3.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 363 ล้านบาท และ 359 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงิน

3.36.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องเนื่องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3-9 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	93	112
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	72	136
มากกว่า 5 ปี	1	3

3.37 เครื่องมือทางการเงิน

3.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกัน การกู้ยืมและอื่นๆ

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

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อ ส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

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	
	2558	2557
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	45,348	112,689
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	90,926	41,865
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	10,626	5,204
รวม	146,900	159,758
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	14,458	16,071
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	5,330	5,124
รวมทั้งหมด	166,688	180,953

3.37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

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

3.37.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	10	15
ตราสารอนุพันธ์	14	22

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(223.05)	(426.59)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	223.05	426.59

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลง
 อย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริง
 ได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้
 ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อ
 การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มี
 ราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา
 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,180	1,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	34,712	2,091	36,853
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,893	5,416	13,309
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	23,092	230,539	4,938	258,569
	<u>23,142</u>	<u>273,144</u>	<u>13,625</u>	<u>309,911</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	52,594	153,533	264	206,391
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	465	9,846	41	10,352
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	-	-	400	400
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	41	41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	57,737	-	57,737
	<u>53,059</u>	<u>221,116</u>	<u>746</u>	<u>274,921</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

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

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	34,414	-	298	-	34,712	2.0154
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,078	4,031	1,784	-	7,893	3.3603
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	23,349	28,622	46,425	126,731	5,412	230,539	6.8300
	<u>23,349</u>	<u>65,114</u>	<u>50,456</u>	<u>128,813</u>	<u>5,412</u>	<u>273,144</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	3,920	115,425	33,683	505	-	153,533	2.6197
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	833	6,111	2,878	24	-	9,846	2.5430
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	37	32,834	18,223	-	6,643	57,737	2.8393
	<u>4,790</u>	<u>154,370</u>	<u>54,784</u>	<u>529</u>	<u>6,643</u>	<u>221,116</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

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

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่งสำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

3.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
		ระยะเวลาคงเหลือ			
		น้อยกว่า			
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน		219,889	54,785	7,208	281,882

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,100	1,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	29,663	36,853
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	6,749	12,870
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	37,512	50,903
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	9,974	12,900

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 37,512 ล้านบาท และ 50,903 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯ พิจารณาเป็นรายวันที่ 9,974 ล้านบาท และ 12,900 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,100	-	-	-	-	-	-	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,856	27,509	-	298	-	-	-	29,663
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,327	1,384	2,038	-	436	-	7,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,079	20,022	49,074	128,518	29,170	-	6,906	234,769
	<u>4,035</u>	<u>50,858</u>	<u>50,458</u>	<u>130,854</u>	<u>29,170</u>	<u>436</u>	<u>6,906</u>	<u>272,717</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	55,130	78,028	25,388	500	-	-	-	159,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,381	1,435	4,456	21	2,671	-	-	9,964
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	356	-	-	-	-	-	-	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	42	-	-	-	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	29,365	15,894	15,680	6,643	-	-	67,619
	<u>56,904</u>	<u>108,828</u>	<u>45,738</u>	<u>16,243</u>	<u>9,314</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>237,027</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	1	7	434	26	-	639	-	1,107
ภาระผูกพันอื่น	-	-	-	1,200	-	30	-	1,230

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,180	-	-	-	-	-	-	1,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,141	34,414	-	298	-	-	-	36,853
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,234	4,853	1,784	-	438	-	13,309
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,429	29,565	51,966	132,918	6,789	-	5,902	258,569
	<u>34,750</u>	<u>70,213</u>	<u>56,819</u>	<u>135,000</u>	<u>6,789</u>	<u>438</u>	<u>5,902</u>	<u>309,911</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	56,777	115,425	33,684	505	-	-	-	206,391
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,339	6,111	2,878	24	-	-	-	10,352
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	400	-	-	-	-	-	-	400
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5	-	36	-	-	-	41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	32,834	18,223	-	6,643	-	-	57,737
	<u>58,553</u>	<u>154,375</u>	<u>54,785</u>	<u>565</u>	<u>6,643</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>274,921</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	10	31	13	-	581	-	635
ภาระผูกพันอื่น	-	3,296	-	1,200	-	34	-	4,530

3.37.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เทียบเท่า 3,296 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.37.5

3.37.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ดังนี้

ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2562	1,200	(42)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2562	1,200	(36)

ข) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement/Foreign exchange contract)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement/Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2558	3,296	(5)

3.37.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้เป็น การสรุปเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายการ	มูลค่าตามบัญชี / มูลค่ายุติธรรม	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสด	1,100	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	29,663	29,663
เงินลงทุนสุทธิ	7,185	8,327
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	229,510*	231,032
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	159,046	159,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,964	9,964
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	356	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	42	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	67,619	68,029

* มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 312 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายการ	มูลค่าตามบัญชี	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสด	1,180	1,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	36,853	36,853
เงินลงทุนสุทธิ	13,309	13,309
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	252,380*	256,772
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	206,391	206,391
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,352	10,352
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	400	400
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	41	41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	57,737	58,264

* มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 191 ล้านบาท

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้น มูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

3.38 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารหนี้	6,749	-	6,749	-	6,749
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	31	-	-	31	31
อาคารชุดสำนักงาน	496	-	-	496	496
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	42	-	42	-	42

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,100	1,100	-	-	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	29,663	1,857	27,509	297	29,663
เงินลงทุนทั่วไป	436	-	-	1,578	1,578
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	229,510 *	-	37,084	193,948	231,032
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	159,046	51,517	107,529	-	159,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,964	605	9,359	-	9,964
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	356	356	-	-	356
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	67,619	-	68,029	-	68,029

* มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 312 ล้านบาท

ความอ่อนไหวที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงาน ธนาคารฯ ได้ว่าจ้างให้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นผู้ประเมินราคา โดยผู้ประเมินราคาใช้วิธีคิดจากรายได้ (Income Approach) โดยนำกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับรายปีคิดลดด้วยอัตราคิดลดที่คำนึงถึงปัจจัยพื้นฐานเกี่ยวกับอัตราการกู้ยืมและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ

ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงาน ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ถูกใช้เป็นสมมติฐานในการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงาน ได้แก่ อัตราการเติบโตของค่าเช่าต่อปีและอัตราคิดลดในอัตรา 5% และ 9% ตามลำดับ การลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญของอัตราการเติบโตของค่าเช่าหรือการเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญของอัตราคิดลดจะทำให้มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงานลดลง

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2557	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2557 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2557	1.20	1.20	1,106	มกราคม 2558
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2557				<u>1,106</u>	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2558	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2558	1.20	1.20	1,106	มกราคม 2559
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2558				<u>1,106</u>	

5. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2559