



ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)
แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2548

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1	
ข้อมูลสรุป	S-1 ถึง S-3
ส่วนที่ 2	
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	T-1
1 ปัจจัยความเสี่ยง	1-1 ถึง 1-12
2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ	2-1 ถึง 2-5
3 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	3-1 ถึง 3-23
4 การวิจัยและพัฒนา	4-1 ถึง 4-2
5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	5-1 ถึง 5-5
6 โครงการในอนาคต	6-1 ถึง 6-2
7 ข้อพิพาททางกฎหมาย	7-1
8 โครงสร้างเงินทุน	8-1 ถึง 8-13
9 การจัดการ	9-1 ถึง 9-32
10 การควบคุมภายใน	10-1 ถึง 10-4
11 รายการระหว่างกัน	11-1
12 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	12-1 ถึง 12-16
13 ข้อมูลอื่น	13-1 ถึง 13-2
ส่วนที่ 3	
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	C1 ถึง C5
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร	A 1-1 ถึง A 1-12
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร	A 2-1
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	A 3-1 ถึง A 3-2
เอกสารแนบ 4 แบบประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายใน	A 4-1 ถึง A 4-12
เอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A 5-1 ถึง A 5-2

ส่วนที่ 1

ข้อมูลสรุป

สภาพเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยรวมในปี 2548 ยังมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องแต่เป็นไปแบบชะลอตัวเมื่อเทียบกับปี 2547 เนื่องจากเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากปัจจัยลบทั้งในและต่างประเทศ อาทิ ใช้น้ำมัน การก่อความไม่สงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ธรณีพิบัติคลื่นสึนามิ ภัยแล้ง ภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น อัตราเงินเฟ้อ ความผันผวนและระดับราคาน้ำมันที่สูง รวมทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศขยายตัวร้อยละ 4.5 ชะลอจากปี 2547 ที่ขยายตัวร้อยละ 6.2 อัตราดอกเบี้ยภายในประเทศปรับตัวสูงขึ้น ตามการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย (Repo 14-days) 6 ครั้ง จากร้อยละ 2.00 ของปี 2547 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.00 ณ สิ้นปี 2548 และเมื่อวันที่ 19 มกราคม 2549 ได้ปรับขึ้นเป็นร้อยละ 4.25 อัตราเงินเฟ้อในปี 2548 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.5 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 6.8 ปิดที่ระดับ 713.73 จุด ณ สิ้นปี 2548 ขณะที่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลงถึงร้อยละ 19.8 เป็น 16,454.04 ล้านบาท

สำหรับภาคการเงินธนาคารนั้น มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเห็นได้ชัด อันเป็นผลจากแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่มีจุดประสงค์เพื่อจัดรูปแบบและบทบาทสถาบันการเงินให้ตอบสนองความต้องการของประชาชนได้ดียิ่งขึ้น และลดความซ้ำซ้อนจากการมีสถาบันการเงินที่หลากหลาย ดังนั้นในปีที่ผ่านมา สถาบันการเงินหลายแห่งได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ทั้งนี้ ด้วยโครงสร้างสถาบันการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป ประกอบกับกฎระเบียบของทางการที่ผ่อนคลายเป็นผลให้สถาบันการเงินประกอบธุรกิจได้หลากหลายมากขึ้น ทำให้ภาวะการแข่งขันมีความเข้มข้นมากขึ้น ทั้งจากธนาคารพาณิชย์เดิมที่แข็งแกร่ง ธนาคารพาณิชย์ใหม่ที่จัดตั้งขึ้นตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร โดยเฉพาะด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและครบวงจร และตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทำให้การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญกับความยากลำบาก และความท้าทาย ซึ่งในระยะยาวจะช่วยให้การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ดีขึ้น

จากแผนแม่บทพัฒนาระบบสถาบันการเงินดังกล่าว บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินแห่งแรกที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบจากกระทรวงการคลัง ได้เปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และเริ่มประกอบธุรกิจตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 เป็นต้นมา พร้อมกับปรับสำนักงานอำนวยการขึ้นชื่อทั้ง 14 แห่งทั่วประเทศ เป็นสาขาของธนาคาร โดยธนาคารมุ่งเน้นการขยายบริการทางการเงินให้แก่ลูกค้าของธนาคารอย่างครบวงจร และได้ปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจให้เป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Customer Centric) มุ่งเน้นการวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการขายที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า การเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานในกรอบธุรกิจเดิมควบคู่กับการพัฒนาและใช้ประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐานและเครือข่ายธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อย 8 แห่งประกอบธุรกิจหลัก 2 ประเภท ได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (เดิมคือ ธุรกิจเงินทุน) และธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เป็นการดำเนินงานโดยธนาคาร ผ่านสำนักงานใหญ่ สาขาของธนาคาร 14 แห่ง และบริษัทย่อย ให้บริการด้านรับฝากเงิน และการให้กู้ยืมเงินหรือให้สินเชื่อประเภทต่างๆ ทั้งระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ตามความต้องการของลูกค้าทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ซึ่งครอบคลุมถึง เงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อโครงการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค สินเชื่อเพื่อการเคหะ และสินเชื่อเช่าซื้อทั้งรถยนต์ จักรยานยนต์ และเครื่องจักร นอกจากนี้ธนาคารยังให้คำปรึกษาและบริการอื่นด้านเงินกู้ยืมอย่างครบวงจร

ในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์ เป็นการดำเนินการผ่านบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (“บล. ทิสโก้”) เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 2 ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์ ผ่านสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา จำนวน 5 แห่ง ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริการซื้อขายทางอินเทอร์เน็ต การเผยแพร่งานวิจัยที่มีมาตรฐานระดับสากล และบริการด้านวาณิชธนกิจ สำหรับการทำธุรกิจหลักทรัพย์ในต่างประเทศ เป็นการดำเนินการผ่าน บริษัท ทิสโก้ ซีเคียวริตี้ ฮองกง จำกัด ซึ่งเป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนครอบคลุมพื้นที่ทั้งหมด 11 ประเทศในภูมิภาคเอเชีย นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ยังครอบคลุมถึงธุรกิจจัดการกองทุน โดยให้บริการผ่านบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (“บลจ. ทิสโก้”) ครอบคลุมการจัดการกองทุนทุกประเภท ได้แก่ กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2548 มีกำไรสุทธิ 1,790.85 ล้านบาท ลดลงจากปี 2547 ร้อยละ 19.5 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 3,103.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 ตามการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ขณะที่มียาได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 2,057.06 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 24.6 เนื่องจากผลการลดลงของรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้จากธุรกิจวาณิชธนกิจที่ลดลงตามภาวะการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 1,464.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.2 โดยส่วนใหญ่เป็นดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากที่เพิ่มขึ้นหลังจากปรับสถานะเป็นธนาคาร และค่าใช้จ่ายการดำเนินงานมีจำนวน 2,892.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 เป็นค่าใช้จ่ายโดยตรงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในการปรับสถานะเป็นธนาคาร โดย ณ สิ้นปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิต่อหุ้นปรับลดเท่ากับ 2.20 บาท และอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 14.0

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจ โดยคณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติหลักการและแนวทาง รวมทั้งกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ถือปฏิบัติและมีการติดตามนโยบายที่นำไปใช้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2548 ธนาคารได้เข้าจางบริษัท ไทยเรตติ้งแอนด์อินฟอร์เมชันเซอร์วิส จำกัด ทำการประเมินจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Rating) ของธนาคาร โดยธนาคารได้คะแนนรวม 8.15 อยู่ในระดับ “ดีมาก” ซึ่งคะแนนดังกล่าวสะท้อนถึงการมีโครงสร้างการถือหุ้นที่ชัดเจนระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย มีระบบการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในที่รัดกุม รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง เชื่อถือได้ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงได้อย่างเท่าเทียมกัน และธนาคารยังมีการกระจายหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อยในสัดส่วนที่สูง

จากการที่คณะกรรมการ และธนาคารมุ่งเน้นการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ในปี 2548 คณะกรรมการธนาคารได้รับรางวัล *คณะกรรมการแห่งปี – ดีเลิศ ประจำปี 2547/ 2548* (Board of the Year for Exemplary Practices) เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียน โดยความสนับสนุนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารได้รับรางวัล *Best Corporate Governance Report* จากงาน SET Awards 2005 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร ซึ่งเป็นรางวัลสำหรับบริษัทจดทะเบียนดีเด่นในด้านการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 15 ข้อตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อย 3 บริษัท ได้รับรางวัลในด้านต่างๆ ดังนี้ 1) ธนาคารได้รับรางวัล *Best Performance* สำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน จากงาน SET Awards 2005 ซึ่งมอบให้กับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดีเด่น ในปี 2547 2) บล. ทิสโก้ ได้รับการจัดอันดับให้เป็น *Best Local Brokerage* ของประเทศไทย ประจำปี 2548 จากนิตยสาร Asiamoney Broker's Poll เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน 3) บลจ. ทิสโก้ ได้รับรางวัล *Best Asset Management Company* จาก SET Awards 2005 ในสาขา Open-End General Fixed Income Funds ด้วยผลงานการบริหารจัดการกองทุนตราสารหนี้ที่มีผลตอบแทนสูงสุดเมื่อเทียบกับความเสี่ยง และ 4) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด ได้รับรางวัล *Best Employer in Thailand 2005* และรางวัล *Highly Commended Best Employers in Asia 2005* จัดโดย Hewitt Associates ร่วมกับ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และหนังสือพิมพ์บางกอกโพสต์

นอกเหนือจากแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจที่ยึดมั่นในจริยธรรมและหลักบรรษัทภิบาลที่ดีแล้ว ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility, CSR) เป็นอีกสิ่งหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญและพัฒนากิจกรรมต่างๆ มาอย่างต่อเนื่อง และปลูกฝังเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่พนักงานมีส่วนร่วมเป็นประจำทุกปี โดยเฉพาะอย่างยิ่งการศึกษาของเยาวชน กิจกรรมพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งให้การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรม ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่าน “มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล” เป็นหลัก โดยให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาวที่ส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเพื่อให้สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ในแต่ละปี มูลนิธิทิสโก้ฯ มอบทุนการศึกษาจำนวนกว่า 3,600 ทุนแก่เด็กนักเรียนนักศึกษาขาดแคลนทั่วประเทศ กว่าร้อยละ 60 เป็นทุนการศึกษาที่ให้อย่างต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาอันเป็นรากฐานของการพัฒนาที่ยั่งยืน นับตั้งแต่เริ่มก่อตั้ง มูลนิธิทิสโก้ฯ มอบทุนการศึกษาเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 94,945,112 บาท และทุนประกอบอาชีพและทุนรักษาพยาบาล เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 5,742,745 บาท

ปัจจุบัน ธนาคารอยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง โดยจัดตั้งบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคาร และเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารและบริษัทย่อยอื่นๆ โดยบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) จะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แทนธนาคารทิสโก้ ทั้งนี้ การปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวมีวัตถุประสงค์ 3 ประการ ได้แก่ 1) ลดความเสี่ยงทางธุรกิจ 2) ลดความต้องการเงินกองทุน และ 3) เพิ่มโอกาสทางธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับร่างหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของสถาบันการเงิน (Consolidated Supervision) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีกำหนดจะนำออกใช้ในปี พ.ศ. 2549 โดยธนาคารได้คำนึงถึงการเพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้นในระยะยาวเป็นสำคัญ แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2548 และขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งคาดว่าจะการปรับโครงสร้างจะแล้วเสร็จภายในไตรมาส 2 ปี 2549

(ผู้ลงทุนควรอ่านรายละเอียดข้อมูลในส่วนที่ 2 ก่อนตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์)

ส่วนที่ 2**บริษัทที่ออกหลักทรัพย์**

- ชื่อบริษัท** : ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
- ประเภทธุรกิจ** : ธนาคารพาณิชย์
- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่** : 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ
- เลขทะเบียนบริษัท** : 0107539000171
- Home Page** : www.tisco.co.th
- โทรศัพท์** : (66) 2633 6000
- โทรสาร** : (66) 2633 6800
- บุคคลอ้างอิง**
- นายทะเบียนหุ้น** : **บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด**
อาคารสถาบันวิทยาการตลาดทุน
เลขที่ 2 / 7 หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต
แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210
โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้** : **ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่**
9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 0 2544 1111 โทรสาร 0 2937 7748
- นายทะเบียนหุ้นกู้** : **ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**
48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0 2633 6898 โทรสาร 0 2633 6818
- ผู้สอบบัญชี** : **นายสุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3930**
บริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด
อาคารเลครัชดา ชั้น 33
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90
- ที่ปรึกษาทางการเงิน** : **บริษัท แอดไวเซอรี พลัส จำกัด**
(การปรับโครงสร้างการถือหุ้น
เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง)
อาคารธนภูมิ ชั้น 10
1550 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน
เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0 2652 7858-64 โทรสาร 0 2652 7867

1. ปัจจัยเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้ อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของ หลักบรรษัทภิบาลที่ดี ในขณะเดียวกันธนาคารยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญ ที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยง องค์กรของธนาคารมีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โดยทำการรวบรวมข้อมูล ฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับ กลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

แต่ละหน่วยธุรกิจมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและ เพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยง อย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

ธนาคารมีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมิน ความเสี่ยงอาจเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณ และสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอน ที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของ ปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของธนาคาร

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นธนาคารจึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัย ความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง Value at Risk (VaR) ค่าปัจจัยความเสี่ยงต่างๆจะถูก เปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับ ได้ของธนาคาร การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้ เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภท

เพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างไรในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพผลทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

(5) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆจะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆจะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(6) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(7) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

ธนาคารมีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับกฎระเบียบและแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆจะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณและบริหารต้นทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา คณะกรรมการกำกับการลงทุน และหัวหน้าสายสินเชื่อ เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ฝ่ายควบคุมภายใน ฝ่ายกำกับ และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- **คณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการของธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการทบทวนและอนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการพื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

ความเสี่ยงด้านต่างๆ

1.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันค้ำกรอง จะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรับผิดชอบดูแลการบริหารความเสี่ยงในระดับภาพรวม ให้มีการจัดสรรเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และกำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสินเชื่อ (Credit Grading) ต่างๆ เพื่อการประเมินความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน ในขณะที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อทำหน้าที่ดูแลการอนุมัติและติดตามสินเชื่อแต่ละรายการให้มีการปฏิบัติโดยรัดกุมตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่คอยติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด ปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

1.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คือ สินเชื่อจัดชั้นประเภทต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีมูลค่า 2,912.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.5 ของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้รวม ลดลงจากสิ้นปี 2547 ซึ่งมีจำนวน 3,303.78 ล้านบาท สาเหตุมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อธุรกิจและคุณภาพของสินทรัพย์ที่ดีขึ้น

จะเห็นว่า สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย มีแนวโน้มลดลงทั้งในด้านจำนวนเงินและอัตราส่วน เมื่อเทียบกับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบที่อัตราร้อยละ 8.3 ของสินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ในระดับต่ำกว่าอุตสาหกรรม อันเป็นผลจากความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เพิ่มขึ้น และจำนวนหนี้เสียใหม่ที่อยู่ในระดับต่ำ

สัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			อัตรา การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละ ของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	ร้อยละ ของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจ	9.2	1,009.82	30.6	7.8	996.17	34.2	(1.4)
การผลิตและการพาณิชย์	7.6	417.24	12.6	5.6	379.22	13.0	(9.1)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16.9	590.67	17.9	14.5	601.38	20.6	1.8
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.1	1.42	0.0	0.8	14.04	0.5	888.7
สินเชื่อธุรกิจอื่น ๆ	0.3	0.49	0.0	1.3	1.53	0.1	212.2
สินเชื่อรายย่อย	2.7	1,095.15	33.1	2.5	1,188.01	40.8	8.5
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9	719.52	21.8	1.9	874.51	30.0	21.5
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	15.7	375.63	11.4	14.4	313.49	10.8	(16.5)
อื่น ๆ	23.6	1,198.81	36.3	13.8	728.73	25.0	(39.2)
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	5.8	3,303.78	100.0	4.5	2,912.91	100.0	(11.8)

สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อสำหรับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อเช่าซื้อ ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจเช่าซื้อถึงแม้ว่าจะเพิ่มขึ้นมาก แต่ถือว่าเป็นสัดส่วนที่น้อยเมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตของขนาดของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งเพิ่มจาก 38,573.79 ล้านบาทในปี 2547 เป็น 45,074.07 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นนั้น เกิดจากภาวะการแข่งขันสูง ประกอบกับความต้องการของตลาดมีอัตราการเติบโตค่อนข้างต่ำ เมื่อเทียบกับปริมาณการขายตัวของธุรกิจ ในปี 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,202.34 ล้านบาท โดยการปรับโครงสร้างหนี้ส่วนใหญ่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้และปฏิบัติไม่ได้ตามเงื่อนไขเท่ากับ 402.12 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2547 จำนวน 43.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.0 ของยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด

เพื่อเป็นการรองรับการขาดทุนจากสินเชื่อด้อยคุณภาพในปัจจุบัน การด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต การขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ การด้อยมูลค่าของหลักประกัน และการด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่

ปรับโครงสร้างหนี้และไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 3,484.73 ล้านบาท (แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 3,169.30 ล้านบาท และบริษัทย่อย จำนวน 315.43 ล้านบาท) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับร้อยละ 119.6

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารจำนวน 3,169.30 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 2,276.52 ล้านบาท ดังนั้นการตั้งสำรองของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 139.2 ของเงินสำรองที่คำนวณตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวังของธนาคาร ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินนี้จะสามารถนำมาใช้รองรับความเสี่ยงภัยที่ไม่อาจคาดการณ์ในอนาคตได้ ซึ่งหากคุณภาพของสินทรัพย์ในอนาคตไม่ด้อยคุณภาพลงอย่างมีนัยสำคัญ ภาระการตั้งสำรองหนี้สูญของธนาคารในอนาคตจะอยู่ในระดับปกติเพื่อรองรับการขยายธุรกิจเท่านั้น

1.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 70.5 และ 19.9 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 45,074.07 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 220.57 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.5 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ ธุรกิจการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 6,779.39 ล้านบาท ธุรกิจอาหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 4,148.82 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 1,655.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 53.4 32.7 และ 13.0 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 10.6 6.5 และ 2.6 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้าง แต่ทางธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสม และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 3,778.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 29.7 ของสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และได้กำหนดให้มีหลักประกันเพียงพอเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้

1.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ร้อยละ 96.1 ของธนาคาร เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที การเข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อและจำหน่ายต่อในตลาดรอง มีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสี่ยงภัยที่เกิดขึ้น

หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไร และเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตามจากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 26.5 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

1.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 1,206.69 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.6 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 4.3 ของมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชี

1.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

ธนาคารได้นำเครื่องมือทางการเงิน เข้ามาช่วยประเมินและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา เช่น แบบจำลอง Value at Risk เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นได้กับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยยึดหลักการปรับกลยุทธ์การลงทุนให้เหมาะสมเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ได้ในอัตราที่สูงที่สุดเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่มี ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

1.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 4,019.53 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 3,224.72 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 794.81 ล้านบาท

ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 334.06 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ที่ไม่ได้รับรู้เป็นรายได้ตามมาตราฐานการลงบัญชีหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 291.02 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเพื่อขาย (available for sale) จำนวน 3,224.72 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อยก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตามปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีส่วนต่างจากการตีมูลค่าตามราคาตลาดกับราคาต้นทุนของเงินลงทุนเพื่อขาย เป็นจำนวน 291.02 ล้านบาท ที่ยังไม่ได้รับรู้เป็นรายได้ ส่วนต่างของราคาดังกล่าวเป็นเสมือนเงินสำรองเผื่อการขาดทุนจากการลงทุนได้ ในกรณีที่ราคาตลาดของหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงในอนาคต

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงด้านตลาดของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคารมีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 1 วัน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 89.33 ล้านบาท ซึ่งลดลงเมื่อเทียบกับ 111.63 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 สาเหตุหลักเกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ที่ลดลงระหว่างสิ้นปี 2547 ถึงสิ้นปี 2548 ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 794.81 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว โดยลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ที่มีจำนวน 841.72 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับลดนโยบายในการรับชำระหนี้ด้วยหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้ และหลักทรัพย์ที่รับมามีการทยอยขายออกไปในระหว่างปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนส่วนนี้จำนวน 248.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 13.97 ล้านบาท

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

1.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็นสองประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับรายรับจากดอกเบี้ย ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 - 2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	14,636	20,596	15,009	25,042	75,283
หนี้สิน	23,956	22,176	8,589	7,480	62,201
ส่วนต่าง	(9,320)	(1,580)	6,420	17,562	13,082

หากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อย โดยหากอัตราดอกเบี้ยขึ้นจากระดับปัจจุบันไปอีกร้อยละ 1 ต่อปี จะมีผลกระทบทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับช่วงเวลา 1 ปีข้างหน้าลดลงเป็นจำนวน 126.91 ล้านบาท เทียบกับรายได้สุทธิจากอัตราดอกเบี้ยและเงินปันผลในปี 2548 จำนวน 3,103.24 ล้านบาท

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 1,178.22 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 184.83 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2547 เนื่องจากธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้น ซึ่งเป็นการบริหารจัดการโครงสร้างแหล่งเงินทุนให้มีความยืดหยุ่นและหลากหลายมากยิ่งขึ้น อีกทั้งเป็นหนึ่งในทางเลือกการลงทุนสำหรับประชาชนทั่วไปและผู้ฝากเงินของธนาคาร อีกทั้งเงินลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่มีไว้เพื่อดำรงสภาพคล่องตามกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีค่า Duration เฉลี่ยอยู่ที่ 0.28 ปี ความเสี่ยงด้านตลาดของเงินลงทุนในตราสารหนี้จึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ เนื่องจากธนาคารเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น เพื่อวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วยเงินสดจำนวน 203.95 ล้านบาท เทียบกับ 3.77 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 1,505.41 ล้านบาท เทียบกับ 1,519.31 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 826.59 ล้านบาท เทียบกับ 647.50 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ธนาคารมีกระแสเงินสดรับจากสินทรัพย์เพียงพอที่จะชำระคืนหนี้สินภายใน 1 ปีได้ทั้งหมด สัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่ปรับตามพฤติกรรมของเจ้าหนี้และลูกหนี้แล้ว แสดงในตารางต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ครบกำหนด	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สินทรัพย์	20,487.43	49,772.59	70,260.02
หนี้สิน	(22,368.18)	(41,284.46)	(63,652.64)
สุทธิ	(1,880.75)	8,488.13	6,607.38

ที่มา : ข้อมูลตามรายงาน Maturity Mismatch ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมดูแล และกำหนดทิศทางของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน ทำการพิจารณาโครงสร้างการระดมทุนในรายละเอียด และกำหนดวงเงินความเสี่ยงต่างๆ เพื่อเตือนถึงระดับความเสี่ยงจากมาตรวัดหลักที่กำหนดขึ้น เช่น ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่อง ระดับความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินที่ครบกำหนด ระดับการกระจุกตัวของเงินฝาก และระดับการถอนเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังได้กำหนดแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Contingency Plan) ซึ่งระบุระเบียบขั้นตอนปฏิบัติไว้อย่างชัดเจน

1.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจด้านการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่แตกต่างกันไป ความเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ถูกจัดการผ่านกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุม และโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม โดยให้เกิดกลไกตรวจวัดเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีหัวหน้าสายกำกับและควบคุม (Chief Governance Officer) เป็นผู้ดูแลให้มีการวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง และปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบภายใน (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ขณะนี้ธนาคารอยู่ในระหว่างการเตรียมการจัดเก็บข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย และ The Basel Committee of Banking Supervision

1.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

1.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลาย ๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

เงินลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในประเภทตราสารทุน ซึ่งมีความสัมพันธ์อย่างมากกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวม และภาวะการขยายตัวของตลาดทุน รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาด หากปัจจัยทางเศรษฐกิจดี มีภาวะความมั่นคงสูง ราคาหลักทรัพย์ควรจะปรับตัวขึ้นอย่างมาก และส่งผลดีต่อกำไรของธนาคาร ในทางกลับกันหากมีปัจจัยลบที่รุนแรงและไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การเกิดสงคราม ก่อการร้าย หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในอนาคต ราคาหลักทรัพย์อาจปรับตัวลงได้อย่างมากและส่งผลทำให้กำไรของธนาคารลดลง ทั้งนี้ผลกระทบนี้ครอบคลุมไปถึงธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ขึ้นอยู่กับภาวะของตลาดหลักทรัพย์

ด้วย อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในขณะที่ระดับราคาของหลักทรัพย์เองอาจส่งผลกระทบต่อไม่มากนัก ธนาคารมีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้โครงสร้างต้นทุนแบบแปรผันในธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งช่วยลดผลกระทบของรายได้จากความเสี่ยงจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนของตลาดหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบต่อโดยตรงให้กับธนาคาร แต่อาจส่งผลกระทบต่ออ้อมซึ่งไม่รุนแรงมากนักหากขนาดของกองทุนลดลง

1.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 18.64 เทียบกับอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ธนาคารยังได้ประเมินเงินกองทุนเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน ซึ่งชี้แนะว่าธนาคารควรต้องมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 6,344.32 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นเพียงร้อยละ 48.5 ของเงินกองทุนรวม 13,081.67 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเกินเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกร้อยละ 39.2 ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับต่ำ

1.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

รายได้จากบริษัทย่อยคิดเป็นร้อยละ 40.1 ของรายได้รวมทั้งหมดของธนาคารและบริษัทย่อย ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจพาณิชย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อและธุรกิจอื่น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 12.1 0.5 5.3 และ 8.5 ของรายได้รวมตามลำดับ

ธุรกิจของบริษัทย่อยขึ้นกับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลักอย่างไรก็ตามความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ของบริษัทย่อย จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อเงินกองทุน เนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยมีการรวมศูนย์อยู่ที่ธนาคาร ซึ่งธนาคารจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้ธนาคารยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อย จะต้องได้รับอนุมัติจากธนาคาร

1.6 ความเสี่ยงอื่น

1.6.1 ความเสี่ยงในเรื่องสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 หลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคาร แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 541,020,120 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 180,947,630 หุ้น โดยหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิและประโยชน์เหนือกว่าหุ้นสามัญดังต่อไปนี้

หุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 หุ้นบุริมสิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญ และมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการเว้นแต่

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

บุริมสิทธิข้างต้นมีกำหนดระยะเวลาถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2552 รายละเอียดดังกล่าวถึงเพิ่มเติมในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 โครงสร้างเงินทุน

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ความเป็นมาของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญ

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

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

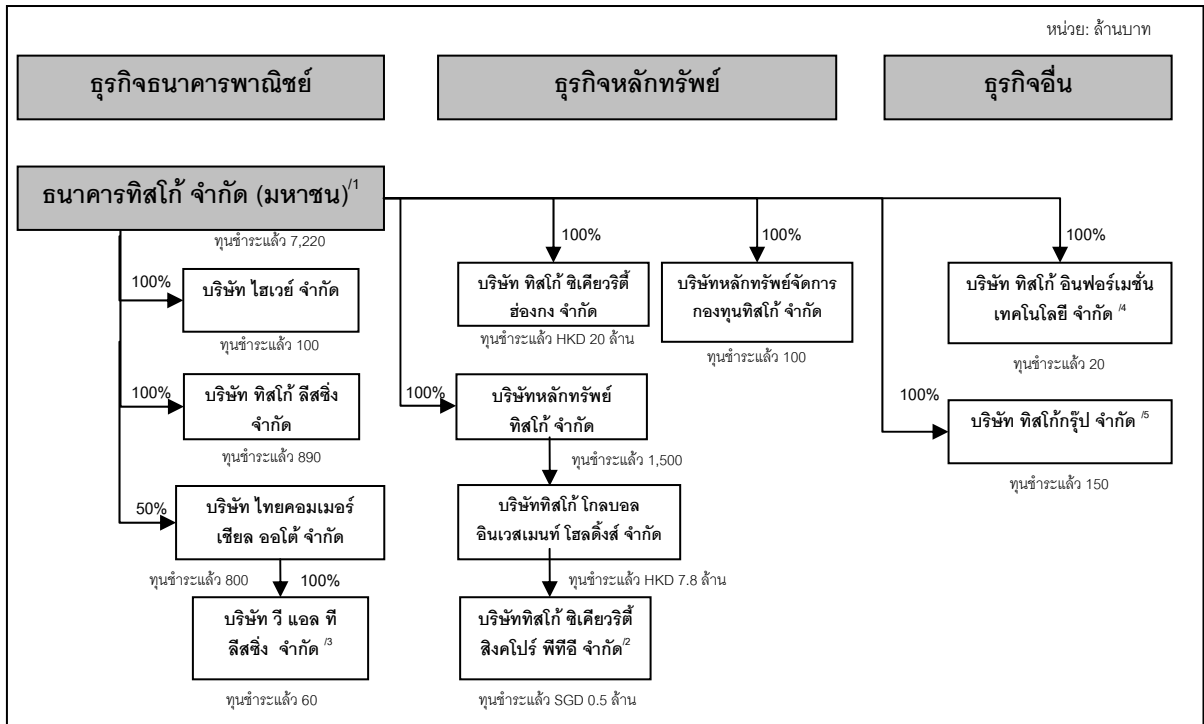
ภายหลังจากที่แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยถูกประกาศใช้อย่างเป็นทางการในวันที่ 9 มกราคม 2547 บริษัทได้ยื่นแผนปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ และได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2547 โดยมีเงื่อนไขที่จะต้องเปิดดำเนินการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ ซึ่งบริษัทเงินทุน ทิสโก้ เป็นบริษัทเงินทุนแห่งแรกที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์จากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2548 และในวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 บริษัทได้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และเริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์นับแต่นั้นมา พร้อมทั้งปรับสำนักงานอำนวยการ 14 แห่งเป็นสาขาของธนาคาร

ปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างการขอดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง โดยได้จัดตั้งบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทิสโก้ และจะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แทนธนาคารทิสโก้ ทั้งนี้แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นนั้นสอดคล้องกับร่างหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีกำหนดจะนำออกใช้ในปี 2549 โดยเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้รับความเห็นชอบในเบื้องต้นเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในวันที่ 14 ธันวาคม 2548 ที่ประชุมวิสามัญ

ผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 มีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งและเรื่องที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ธนาคารคาดว่า การปรับโครงสร้างการถือหุ้นจะแล้วเสร็จในไตรมาส 2 ปี 2549

2.2 การประกอบธุรกิจของธนาคาร และบริษัทย่อย

การประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้สามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีรายละเอียดดังนี้



^{1/} เปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจจากธุรกิจเงินทุนเป็นธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548

^{2/} บริษัท ทิสโก้ ซีเคียวริตี้ ลิงคโปร ฟิทธี จำกัด เดิมชื่อ GIH & Co Pte. Ltd. อยู่ระหว่างขั้นตอนการปิดกิจการ

^{3/} บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด เดิมชื่อ บริษัท โฟล์คสวาเก้น ลีสซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด

^{4/} บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี เดิมชื่อ บริษัท ไทยอินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี จำกัด (เปลี่ยนชื่อ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2548) เป็นบริษัท สนับสนุนที่ให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่บริษัทในกลุ่มเป็นหลัก

^{5/} บริษัท ทิสโก้กรุ๊ป จำกัด เดิมชื่อบริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด เป็นบริษัทเงินทุนที่ธนาคารซื้อกิจการมาในปี 2544 ตามแผนยกระดับเป็น ธนาคารจำกัดขอบเขตธุรกิจ และได้ควบรวมกิจการกับธนาคารตามเงื่อนไขของกระทรวงการคลังในการให้ความเห็นชอบให้บริษัทดำเนินการ จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ โดยการโอนทรัพย์สินและหนี้สินทั้งหมดให้ธนาคารเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2547 จึงไม่มีการดำเนินธุรกรรมใด

2.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2546		ปี 2547		ปี 2548	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	2,785	60.5	3,057	56.8	3,505	65.6
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	417	9.1	518	9.6	739	13.8
บริษัท ไทยคอมเมอริเชียล ออโต้ จำกัด	202	4.4	168	3.1	145	2.7
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	110	2.4	115	2.1	125	2.3
บริษัทย่อยอื่นๆ	51	1.1	56	1.0	54	1.0
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,565	77.5	3,913	72.7	4,567	85.4
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,211	26.3	1,083	20.1	1,464	27.4
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,354	51.2	2,830	52.6	3,103	58.0
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	263	5.7	175	3.2	(186)	(3.5)
รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3	0.1	-	-	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,088	45.4	2,656	49.3	3,289	61.5
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย						
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,102	24.0	1,214	22.5	644	12.0
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	792	17.3	1,107	20.6	924	17.3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	411	8.9	229	4.2	271	5.1
บริษัทย่อยอื่นๆ	208	4.5	180	3.3	218	4.1
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	2,513	54.6	2,729	50.7	2,057	38.5
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	4,601	100.0	5,385	100.0	5,347	100.0

หมายเหตุ ข้อมูลของปี 2546 ได้ปรับปรุงใหม่ให้เป็นไปตามรูปแบบงบการเงินของธนาคารเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ

2.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างครบวงจรสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า โดยจะมีการทบทวนทุกปีเพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังต่อไปนี้

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “เราจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า” ซึ่งเป็นเป้าหมายสูงสุดที่ธนาคารต้องการบรรลุในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำที่ให้บริการอย่างครบวงจร

พันธกิจขององค์กร คือ “เราเป็นองค์กรที่รักการเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพและบรรษัทภิบาล เราทุ่มเทคิดค้นและนำเสนอบริการทางการเงินอันเป็นที่ยอมรับ และสร้างความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ให้แก่ลูกค้า เราพร้อมอุทิศ และลงทุนเพื่อให้บุคลากรของเราได้รับการพัฒนาในทุกโอกาสเพื่อความก้าวหน้าทางวิชาชีพ”

ค่านิยมขององค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

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

การกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนภูมิกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

ในการทบทวนแผนกลยุทธ์ที่จัดให้มีขึ้นทุกปี ธนาคารจะทำการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมทางธุรกิจต่างๆทั้งในด้านเศรษฐกิจ การเมือง ปัจจัยภายในและนอกประเทศ ประกอบกับสถานะตลาดและการแข่งขันที่เกี่ยวข้อง และแนวโน้มธุรกิจในช่วง 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า จากนั้นจึงทำการวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และความเสี่ยง ในแต่ละธุรกิจ เพื่อหาปัจจัยแห่งความสำเร็จ (Critical Success Factor) และประเด็นสำคัญที่ต้องเร่งปฏิบัติ (Priority Issue) แล้วจึงประมวลผลเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์ขององค์กรขึ้น

ในการกำหนดแผนกลยุทธ์ ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้พิจารณาและวิเคราะห์ปัจจัยภายในและภายนอกที่กล่าวข้างต้น เพื่อกำหนดเป็นแนวทางองค์กร (Corporate Theme) ที่เหมาะสมของแต่ละปี เพื่อจัดทำแผนภาพกลยุทธ์องค์กร (Corporate Strategy Map) ที่มีความสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ (Vision) และพันธกิจ (Mission) ขององค์กร ในการนำกลยุทธ์ออกปฏิบัติใช้ ธนาคารได้นำเอาเทคนิค Balanced Scorecard มาใช้ในการสร้างความสมดุลของกลยุทธ์ในสี่ด้าน คือ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการทำงานภายใน และด้านการเรียนรู้ โดยจะมีการกำหนดตัวชี้วัดผลงานหลัก (Key Performance Indicator) ของแต่ละสายธุรกิจในทุกด้าน อันจะเชื่อมโยงเข้ากับระบบการบริหารผลงาน (Performance Management) ที่กำหนดผลตอบแทนของพนักงานตามผลการปฏิบัติงาน

แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้นั้น ธนาคารมีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้ดังต่อไปนี้

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

3. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่มหลักคือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีบริการหลักประกอบด้วย (1) บริการพาณิชย์ธนกิจ (2) บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (3) บริการรับฝากเงิน (4) การบริหารเงินและการลงทุน และ (5) บริการบริหารสินทรัพย์ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย และสาขาของธนาคารอีก 14 แห่ง ในทุกภูมิภาค คือ ภาคเหนือ ได้แก่ จังหวัดเชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้แก่ จังหวัดนครราชสีมา ขอนแก่น อุดรธานี และอุบลราชธานี ภาคตะวันออก ได้แก่ จังหวัดชลบุรี และจันทบุรี ภาคกลาง ได้แก่ จังหวัดราชบุรี และสระบุรี ภาคใต้ ได้แก่ จังหวัดภูเก็ต สงขลา และสุราษฎร์ธานี

กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และการจัดการกองทุน โดยมีบริการหลักประกอบด้วย (1) บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (2) บริการพาณิชย์ธนกิจ (3) การค้าหลักทรัพย์ และ (4) บริการจัดการกองทุน กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ของบริษัทย่อย และสาขาของบริษัทย่อยอีก 5 แห่ง ในกรุงเทพฯ (เอ็มโพเรียม) เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี นอกจากนี้ยังให้บริการในต่างประเทศผ่านบริษัทย่อยในประเทศฮ่องกงอีกด้วย

ธนาคารได้ปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Customer Centric) โดยแบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็น 4 กลุ่ม ดังนี้

1) **กลุ่มลูกค้าสถาบัน** รับผิดชอบในการดูแลลูกค้าสถาบัน โดยผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการธนาคาร การบริหารจัดการด้านการเงิน บริการด้านสินเชื่อธุรกิจ บริการให้คำปรึกษาทางการเงิน และเก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุน ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์

2) **กลุ่มลูกค้าธุรกิจ** เป็นการให้บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารให้บริการสินเชื่อหลากหลายประเภท ได้แก่ สินเชื่อโครงการ สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น สินเชื่อระยะยาว สินเชื่อลีสซิ่งและเช่าซื้ออุปกรณ์ เครื่องจักร รถยนต์ รถกระบะ และยานพาหนะอื่นๆ สินเชื่อเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ถาวร และเพื่อการชำระหนี้ นอกจากนี้ยังให้บริการการเงินอื่นๆ ประกอบด้วย บริการด้านเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน ฯลฯ

3) **กลุ่มลูกค้าธนบดี** เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ธนาคารให้บริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อสนองความต้องการแก่ลูกค้า

4) **กลุ่มลูกค้าบุคคล** รับผิดชอบในการให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจรายย่อยและลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยให้บริการผ่านทางสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคาร 14 แห่งทั่วประเทศ ในด้านบริการรับฝากเงินทั้งระยะสั้นและระยะยาว ได้แก่ บัญชีกระแสรายวัน บัญชีออมทรัพย์ บัญชีฝากประจำและบัตรเงินฝาก และให้บริการด้านสินเชื่อ เช่น สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อจักรยานยนต์ สินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค

3.1 ลักษณะบริการ

3.1.1 กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

รายละเอียดบริการของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เป็นดังนี้

(1) บริการพาณิชย์ธนกิจ

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

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

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

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน**

ธนาคารให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

- **บริการให้คำปรึกษาและบริการอื่นๆ ด้านเงินกู้**

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

- **บริการเก็บรักษาทรัพย์สิน**

ธุรกิจการให้บริการเก็บรักษาทรัพย์สิน ประกอบด้วย การเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ การดำเนินการรับส่งหุ้น และจ่าย-รับเงินในรายการที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ และการติดตามสิทธิประโยชน์ในทรัพย์สินที่ดูแลให้ลูกค้า อันได้แก่ ผู้ลงทุน กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อธุรกิจ 12,704.69 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 19.9 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.3 จาก 10,924.18 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจ	10,924.18	19.6	12,704.69	19.9	16.3
การผลิตและการพาณิชย์	5,525.07	9.9	6,779.39	10.6	22.7
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,500.24	6.3	4,148.82	6.5	18.5
สาธารณูปโภคและบริการ	1,744.45	3.1	1,655.62	2.6	(5.1)
สินเชื่อธุรกิจอื่น ๆ	154.43	0.3	120.86	0.2	(21.7)
สินเชื่อย่อย	40,971.27	73.5	47,248.89	73.9	15.3
สินเชื่อเช่าซื้อ	38,573.79	69.2	45,074.07	70.5	16.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	2,397.48	4.3	2,174.82	3.4	(9.3)
อื่นๆ	3,864.39	6.9	3,994.84	6.2	3.4
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	55,759.84	100.0	63,948.41	100.0	14.7

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

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

ธนาคารให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ธนาคารมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่าง ๆ เช่น สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

(2) บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเพื่อประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

• สินเชื่อเช่าซื้อ

สินเชื่อเช่าซื้อ เป็นการให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคารกำหนด และผ่อนชำระค่าเช่าเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคารยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ถึง 6 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

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

สินเชื่อเช่าซื้อเป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มทิสโก้ที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 16.9 จาก 38,573.79 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เป็น 45,074.07 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 (ล้านบาท)	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
รถยนต์	36,521.11	42,511.20	16.4
จักรยานยนต์	2,052.68	2,562.86	24.9
รวม	38,573.79	45,074.07	16.9

ธนาคารมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

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

สินเชื่อเพื่อการเคหะ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัย รวมถึงสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักค้ำประกัน ซึ่งสินเชื่อเพื่อเคหะมีอายุตั้งแต่ 3 – 30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1 – 3 ปีแรกของวงกู้

สินเชื่อเพื่อการเคหะลดลงร้อยละ 9.3 จาก 2,397.48 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เป็น 2,174.82 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

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

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จาก 3,864.39 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เป็น 3,994.84 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อย่อย

สินเชื่อย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	38,573.79	86.0	45,074.07	88.0	16.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	2,397.48	5.4	2,174.82	4.2	(9.3)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	3,864.39	8.6	3,994.84	7.8	3.4
รวม	44,835.66	100.0	51,243.72	100.0	14.3

- **บริการประกันภัย (Bancassurance)**

ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ในเดือนตุลาคม 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันครอบคลุมการประกันประเภทต่างๆ ได้แก่ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ ประกันสินเชื่อ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย และประกันภัยเบ็ดเตล็ด อาทิ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันการเดินทาง ประกันภัยโรคมะเร็ง เป็นต้น

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีทีมงานขายดำเนินการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย และสาขาจำนวน 14 แห่งของธนาคาร ทำให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกภูมิภาค โดยธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ดำเนินการโดยธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ไทยคอมเมอริเชี่ยล ออโต้ จำกัด และบริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อย คือ บริษัท ไฮเวย์ จำกัด ในการให้สินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารมีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ธนาคารเน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

(3) บริการรับฝากเงิน

ภายหลังจากปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ และเริ่มประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 เป็นต้นมา ธนาคารได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่าง ๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง จากเดิมที่ให้บริการรับฝากเงินเฉพาะที่สำนักงานใหญ่เท่านั้น ในปัจจุบัน ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายฐานเงินฝากของกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ เนื่องจากมีต้นทุนการดำเนินงานโดยเฉลี่ยที่ต่ำกว่า

ตารางแสดงโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินฝาก	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,133.87	1,294.34
ออมทรัพย์	259.87	259.87
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	14,255.52	14,255.52
บัตรเงินฝาก	18,801.54	18,801.53
รวม	34,450.80	34,611.26

(4) การบริหารเงินและการลงทุน

ธนาคารมีหน่วยงานการบริหารเงินทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว ซึ่งในปี 2548 มีอัตราผลตอบแทนสูงขึ้น ทำให้รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารเพิ่มขึ้นตามลำดับ นอกจากนี้ธนาคารยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและส่วนต่างของราคา

มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เท่ากับ 5,205.37 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.1 จาก 5,212.17 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

(5) บริการบริหารสินทรัพย์

งานบริหารสินทรัพย์ เริ่มจากการที่ธนาคารได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้บริหารสินทรัพย์ที่มีปัญหาจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ซึ่งสัญญาของโครงการนี้จะสิ้นสุดในปี 2549 ดังนั้นธุรกิจนี้จึงเป็นโครงการเฉพาะกิจ ซึ่งจะเลิกดำเนินการหรือลดขนาดของธุรกิจลงเมื่อครบกำหนดระยะเวลาตามสัญญา พนักงานส่วนใหญ่ในสายธุรกิจนี้เป็นพนักงานที่มีระยะเวลาการจ้างงานแน่นอน (Contract Staff) ตามระยะเวลาของโครงการเฉพาะกิจนี้ ทั้งนี้ธนาคารอาจว่าจ้างพนักงานในกลุ่มนี้ต่อไปเพื่อการขยายธุรกิจของธนาคารในอนาคต

3.1.2 กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

(1) บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (“บล. ทิสโก้”) ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสำนักงานสาขาจำนวน 5 แห่ง ในจังหวัดกรุงเทพฯ (เอ็มโพเรียม) เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี เพื่อให้บริการธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่นักลงทุนสถาบันและนักลงทุนทั่วไปทั้งในและต่างประเทศ โดยผ่านช่องทางการซื้อขายผ่านระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีเจ้าหน้าที่การติดตามดูแล และระบบอินเทอร์เน็ต (Internet) โดยมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ คำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในจรรยาบรรณความโปร่งใสถูกต้องเป็นสิ่งสำคัญ นอกจากนี้ยังมี บริษัท ทิสโก้ ซีเคียวริตี้ โฮงกง จำกัด เป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทจดทะเบียนและประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน ครอบคลุมพื้นที่ทั้งหมด 11 ประเทศ ได้แก่ ฮ่องกง ไทย จีน ไต้หวัน สิงคโปร์ มาเลเซีย อินโดนีเซีย เกาหลี ญี่ปุ่น ฟิลิปปินส์ และสหรัฐอเมริกา

บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในปี 2548 เท่ากับร้อยละ 2.98 ลดลงจากร้อยละ 3.52 ในปีก่อนหน้า ตามมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลดลง อย่างไรก็ตามบริษัทใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขยาย ตลอดจนการพัฒนาด้านผลงานวิจัยให้มีคุณภาพสูงจนเป็นที่ยอมรับจากนักลงทุนโดยทั่วไป บล. ทิสโก้ ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วย

ระบบเงินสดเท่านั้น ไม่มีการให้บริการด้านบัญชีมาร์จิน ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ โดยการส่งคำสั่งซื้อส่วนใหญ่ผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด ในขณะที่ช่องทางอินเทอร์เน็ตมีการขยายตัวของธุรกรรมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินของ บล. ทีสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์สินของ บล. ทีสโก้ จำกัด	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินแยกตามประเภทลูกค้า			
- ลูกค้าสถาบัน	134,903	180,229	134,424
- ลูกค้าบุคคล	180,535	175,315	106,076
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินแยกตามประเภทสัญชาติลูกค้า			
- ลูกค้าในประเทศ	224,986	254,127	168,583
- ลูกค้าต่างประเทศ	90,452	101,417	71,918
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์สินแยกตามลักษณะการซื้อขาย			
- ลูกค้าประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account)	315,438	355,544	240,501
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทาง Internet	30,247	33,734	30,622
ส่งคำสั่งซื้อผ่านทางเจ้าหน้าที่การตลาด	285,191	321,810	209,879
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท^{1/} (ร้อยละ)	3.36	3.52	2.98
อันดับส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท^{1/}	7	7	12

^{1/} รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทีสโก้ จำกัด

(2) บริการวาณิชธนกิจ

บล. ทีสโก้ จำกัด ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยมีทีมงานมืออาชีพซึ่งมีประสบการณ์ความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมที่หลากหลาย รวมทั้งมีความรู้ด้านตลาดเงินตลาดทุน ทั้งในและต่างประเทศที่จะให้บริการทั้งด้านการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการเงิน การควบรวมกิจการ การปรับปรุงโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ และการประเมินมูลค่ากิจการ เป็นต้น

ในปี 2548 นอกจากการทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) และการให้คำปรึกษาแก่ American Standard Inc. ในการทำคำเสนอซื้อหุ้น และเพิกถอนหุ้นของบริษัท เครื่องสูบกัญชาอเมริกันสแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ออกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว บล. ทีสโก้ ยังให้คำปรึกษาแก่บริษัท เอ็ม เอฟ อี ซี จำกัด (มหาชน) ในการเข้าซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทไมเคอร์นฟอรัม อินทิเกรชั่น เซอร์วิสเซส จำกัด และยังให้บริการการประเมินราคากิจการและการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัท ไทยออยล์เพาเวอร์ จำกัด แก่บริษัท ปตท. จำกัด

(มหาชน) รวมไปถึงให้คำปรึกษาแก่บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ปัจจุบัน บล. ทิสโก้ อยู่ระหว่างการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่บริษัท สหไทยสตีลไพพ์ จำกัด (มหาชน) เพื่อให้คำปรึกษาในการกระจายหุ้นต่อประชาชนและนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(3) การค้าหลักทรัพย์

บล. ทิสโก้ ประกอบธุรกิจรวมค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำไรจากส่วนต่างของราคา อย่างไรก็ตามธุรกิจรวมค้าหลักทรัพย์มีส่วนของธุรกิจที่ไม่สูงนัก เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะเน้นการลงทุนในระยะยาวมากกว่า ทั้งนี้การค้าหลักทรัพย์จะมีธุรกรรมเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวยและมีโอกาสในการทำกำไรในช่วงสั้น โดยบริษัทยังคงยึดหลักการซื้อขายเฉพาะหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีผลการดำเนินงานและปัจจัยพื้นฐานที่ดี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการตลาด

(4) บริการจัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (“บลจ. ทิสโก้”) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งออกโดยกระทรวงการคลัง โดยมีรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการดังต่อไปนี้

● กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 59 กองทุน โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 1,671 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 300,262 ราย มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 50,871.16 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.71 อยู่ในอันดับที่ 2 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
กองทุนเดี่ยว	9,766	10,024	11,172
กองทุนรวมทุน	13,630	15,475	17,989
กองทุนรัฐวิสาหกิจ	14,410	16,972	21,710
รวม	37,806	42,471	50,871

● **กองทุนส่วนบุคคล**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 118 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 20,843.48 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.62 อยู่ในอันดับที่ 2 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของผู้ลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนส่วนบุคคล	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
นิติบุคคล	13,044	16,940	18,111
บุคคลธรรมดา	718	1,518	2,732
รวม	13,762	18,458	20,843

● **กองทุนรวม**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 27 กองทุน มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 10,395.14 ล้านบาท โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทกองทุน	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
กองทุนเปิด	4,584	6,362	10,132
กองทุนปิด	308	413	263
รวม	4,892	6,775	10,395

บลจ. ทิสโก้ นำเสนอการขายต่อลูกค้าโดยตรงในทุกธุรกิจ แต่ในธุรกิจกองทุนรวม บลจ. ทิสโก้ เพิ่มเติมช่องทางในการจัดจำหน่ายโดยอาจดำเนินการผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เช่น ธนาคาร บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน

(5) ธุรกิจหลักทรัพย์อื่น

ธุรกิจหลักทรัพย์อื่น ประกอบด้วย ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกิจการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และธุรกิจการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและซื้อคืนหน่วยลงทุน

บล. ทิสโก้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ทั้งในฐานะคู่สัญญา (Principal basis) และในฐานะตัวแทน (Agency basis) ตั้งแต่วันที่ 22 กรกฎาคม 2542 ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์มีเครือข่ายลูกค้าทั้งในส่วนของผู้ยืมและผู้ให้ยืมทั้งในกลุ่มนักลงทุนประเภทสถาบันและรายย่อย ซึ่งรวมถึงกลุ่มประกันภัย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญ กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และประชาชน ธุรกิจนี้เป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนและป้องกันความเสี่ยงในการลงทุนของลูกค้า และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการการส่งมอบหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ บล. ทิสโก้ให้บริการเป็นนายทะเบียนสำหรับตราสารหนี้ ทั้งหุ้นกู้ของบริษัทเอกชนและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ โดยบริการดังกล่าวครอบคลุมถึงการจัดเตรียมทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์ การทำทะเบียนการโอน การจำหน่ายและการอายุัด การคำนวณดอกเบี้ยและภาษีหัก ณ ที่จ่ายที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น โดยในปี 2548 บล. ทิสโก้ได้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ให้บริษัทเป็นจำนวนทั้งสิ้น 9 หลักทรัพย์

นอกจากนี้ บล. ทิสโก้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม 2545

3.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

3.2.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

(1) ลักษณะตลาด

เงินฝาก

ในปี 2547 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวประมาณร้อยละ 4.5 โดยในช่วงต้นปีธนาคารพาณิชย์หลายแห่งได้ไถ่ถอนตราสารหนี้กึ่งทุน (SLIPS/CAPS) ทำให้เงินฝากไหลเข้ามารวมทั้งสิ้นกว่า 9 หมื่นล้านบาท

สำหรับ ปี 2548 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวประมาณร้อยละ 8.5 จากสิ้นปีที่ผ่านมา เนื่องจากปัจจัยอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น พิจารณาได้จาก การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ในช่วงไตรมาสที่สองเป็นต้นมา โดย ณ สิ้นปี 2548 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.4 จากร้อยละ 1.0 ณ สิ้นปี 2547

ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

หน่วย : ร้อยละต่อปี

	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ^{1/}	5.625	5.625	6.550
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ^{1/}	1.00	1.00	2.40

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

เงินให้สินเชื่อ

ปริมาณเงินให้สินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 8.1 ในปี 2547 เมื่อเทียบกับปี 2546 โดยเพิ่มขึ้นจาก 4.7 ล้านล้านบาท เป็น 5.1 ล้านล้านบาท อันเป็นผลมาจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจโดยรวมในปี 2547 ในอัตราร้อยละ 6.2

ปี 2548 ปริมาณสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่ผ่านมา คิดเป็นร้อยละ 7.1 ทั้งนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น ส่งผลให้เกิดแรงจูงใจในการออมเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์มีความระมัดระวังในเรื่องหนี้เสียมากขึ้น

ปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของภาคธนาคารพาณิชย์มีการปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2548 มีสัดส่วนร้อยละ 8.3 ของปริมาณเงินให้สินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 10.9 ณ สิ้นปี 2547 และร้อยละ 12.9 ณ สิ้นปี 2546 ทั้งนี้ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลงในปี 2548 ส่วนใหญ่เป็นการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัท อุตสาหกรรมปิโตรเคมีกัลไทย จำกัด (มหาชน) หรือ ทีพีโอ

ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ จะมีการเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2542 โดยในปี 2547 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 17.4 จาก 533,176 คัน ในปี 2546 เป็น 626,026 คัน ในปี 2547 และขยายตัวต่อเนื่องในปี 2548 ที่ร้อยละ 12.4 เป็น 703,405 คัน ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ในปี 2548 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 26.8 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 73.2

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2542-ปี 2548

หน่วย : คัน	ปี 2542	ปี 2543	ปี 2544	ปี 2545	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
รถยนต์นั่ง	66,858	83,106	104,502	126,353	179,005	209,110	188,211
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	151,472	179,083	192,550	283,009	354,171	416,916	515,194
รวม	218,330	262,189	297,052	409,362	533,176	626,026	703,405

ที่มา : สถาบันยานยนต์

สัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารและบริษัทย่อยเทียบกับยอดขายรถทั้งหมดในประเทศไทย ในปี 2548 เท่ากับร้อยละ 7.0 ลดลงจากปี 2547 ที่ร้อยละ 7.3 อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงเป็นหนึ่งในผู้นำตลาดสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งจัดอยู่ในหนึ่งในสามอันดับแรกของตลาด แนวโน้มในปี 2549 ธนาคารคาดว่าปริมาณรถยนต์และสินเชื่อเช่าซื้อจะยังคงขยายตัวต่อไปตามการขยายตัวของเศรษฐกิจ แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นก็ตาม

(2) สภาพการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขันของตลาดสินเชื่อโดยรวมในปี 2548 ยังคงมีความรุนแรง โดยมีการแข่งขันกันในด้านราคา คู่แข่งส่วนใหญ่เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินทุน อย่างไรก็ตาม ภาวะการแข่งขันได้ลดความรุนแรงลงจากปี 2547 เนื่องจากการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และภาวะอัตราดอกเบี้ยอยู่ในช่วงขาขึ้น ซึ่งยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในการขยายตัวของตลาดสินเชื่อ

ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงโดยมุ่งการปรับโครงสร้างหนี้ และเตรียมพร้อมที่จะรองรับตลาดที่คาดว่าจะขยายตัวในปีต่อไป โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ โดยจะขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 36 ปี ระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และการให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายและการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

สภาพการแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อ สามารถแบ่งกลุ่มคู่แข่งออกเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) กลุ่มบริษัทดีเอสซีและสถาบันการเงินต่าง ๆ 2) กลุ่มบริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ รวมจำนวนคู่แข่งทั้งสิ้นประมาณ 20 ราย การเช่าซื้อรถยนต์มีการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยคู่แข่งใช้กลยุทธ์ด้านราคาที่เน้นการลดดอกเบี้ยเช่าซื้อเพื่อดึงดูดลูกค้าเป็นหลัก ในส่วนของธนาคารและบริษัทย่อย ได้มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดีมีคุณภาพและมีประสิทธิภาพสูง และการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขาย (Dealer) และผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยจะลดดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า

ถึงแม้ว่าการแข่งขันของธุรกิจมีความรุนแรงยิ่งขึ้น เนื่องจากมีคู่แข่งเพิ่มขึ้นจากกลุ่มธนาคารภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2547 ซึ่งอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเช่าซื้อได้ ธนาคารคาดว่าจำนวนคู่แข่งจะไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อผ่านบริษัทในเครืออยู่แล้ว ทั้งนี้ ด้วยประสบการณ์ที่ยาวนานของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบกับการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับ

ผู้แทนขาย ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ และความชำนาญในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถรักษาความเป็นผู้นำหนึ่งในสามอันดับแรกของธุรกิจเข้าซื้อได้ต่อไป

3.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) ลักษณะตลาด

ในปี 2548 ดัชนีราคาหุ้นของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีการปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย โดยดัชนีราคาหุ้นเพิ่มขึ้นจาก 668.10 จุด ณ สิ้นปี 2547 เป็น 713.73 จุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลงจาก 20,507.75 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 เป็น 16,454.04 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ทั้งนี้เนื่องจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่มีต่อตลาดทุนของประเทศไทย ทั้งราคาน้ำมันที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องแรงกดดันจากภาวะเงินเฟ้อ เหตุการณ์ความไม่สงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ การแพร่ระบาดของไข้หวัดนก และผลกระทบจากการเกิดเหตุการณ์ธรณีพิบัติคลื่นยักษ์สึนามิ (Tsunami) ซึ่งส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ

ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
ดัชนีราคาหุ้น (จุด)	772.15	668.10	713.73
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด	4,789,857	4,521,894	5,105,113
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์	4,670,281	5,024,399	4,031,241
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน	18,908	20,508	16,454
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	1.81	2.75	3.37
อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	13.65	9.40	9.40
จำนวนบริษัทจดทะเบียนใน ต.ล.ท.	407	439	468

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สำหรับสภาวะตลาดของบริการจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 771,150 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 59.0 จากสิ้นปี 2547 ในขณะที่กองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 142,547 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 6.3 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 345,896 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 13.2 รายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 2547 และ 2548 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

กองทุน	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
กองทุนรวม	438,344	484,993	771,150
กองทุนส่วนบุคคล	121,290	134,091	142,547
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	287,329	305,462	345,896

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

(2) สภาพการแข่งขัน

ปัจจุบันมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ถึง 40 บริษัท ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อรักษาและขยายส่วนแบ่งตลาด โดยจะเห็นได้ว่า ส่วนแบ่งตลาดมีการกระจายตัวมากขึ้นในแต่ละปีเนื่องจากมีคู่แข่งรายใหม่เข้ามาในตลาดอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามการแข่งขันในด้านราคาถูกจำกัดด้วยอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำที่กำหนดโดยทางการ ดังนั้นการแข่งขันจึงเน้นที่รูปแบบและคุณภาพของการให้บริการ ทั้งนี้ บริษัทเน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้น

นอกจากนี้ บริษัทเอกชนให้ความสนใจในการระดมทุนในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นในปี 2548 เนื่องจากมาตรการการจูงใจลดภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับบริษัทที่เข้าจดทะเบียน และความสนใจของนักลงทุนในการซื้อหุ้นที่เสนอขายต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering - IPO) ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีบริษัทเข้ามาจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งสิ้น 29 บริษัท

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

3.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

3.3.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของธนาคารแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
เงินฝาก	33,074	39,288	34,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,103	4,307	6,415
เงินกู้ยืม	6,879	6,986	17,491
หนี้สินอื่น	5,487	3,134	3,844
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	49,542	53,715	62,201
เงินกองทุน	10,721	12,581	13,082
รวมแหล่งเงินทุน	60,263	66,296	75,283

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีสัดส่วนเงินฝาก จำนวน 34,451 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 66.3 ของยอดเงินฝาก และเงินกู้ยืม

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

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

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยธนาคารมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยธนาคารมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกันทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายใน และผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายธนาคารที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุม เพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโต และมีอัตราผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยง โดยการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2548 ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากภาวะราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นและภาวะการแข่งขันที่รุนแรงจากคู่แข่งรายใหม่ อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงใช้นโยบายในการแข่งขันโดยรักษาคุณภาพสินเชื่อ และรักษาส่วนแบ่งตลาดมากกว่าการแข่งขันด้านราคา

ธนาคารมีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อด้วยการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ธนาคารปรับเปลี่ยนนโยบายการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดตลอดเวลา เพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุก อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าของคู่แข่ง และธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารมีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับนำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงินจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และขั้นตอนโดยรวมของการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยมีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ (Chief Credit Officer) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละรายการ นอกจากนี้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) ยังทำหน้าที่ดูแลติดตามจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหา และพิจารณาดังสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารมีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีวงเงินความเสี่ยงสำหรับแต่ละกลุ่มสินเชื่อ (Concentration Limits) ที่กำหนดให้สามารถให้สินเชื่อต่อผู้กู้หรือกลุ่มผู้กู้ 1 รายได้ไม่เกินระดับที่กำหนดสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภท และติดตามควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Industry Limit) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาร่วมกับการกระจุกตัวของเงินลงทุนในตราสารทุนในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย นอกจากนี้

ธนาคารยังปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่นหรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

- **การติดตามหนี้**

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

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

- **การปรับโครงสร้างหนี้**

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิมนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิมนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกค้าและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกค้า เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนจนกระแสเงินสดของลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

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

ตารางแสดง อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(หน่วย : ร้อยละ)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.78	17.48	17.04	4.25
เงินกองทุนทั้งหมด ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.42	19.57	18.64	8.50

ทั้งนี้ จะเห็นได้ว่าธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวัน อยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุนตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

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

(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

- (1) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง สิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ซึ่งไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว เช่น ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ ลูกหนี้เลิกกิจการ ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (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 สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่มีค่าเสื่อมมดถอยลง เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (6) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้อื่นที่ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญ สงสัยจะสูญ สงสัย ต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง โดยที่ธนาคารจะไม่โอนกลับสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของกรณีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว แม้จะมีการจัดชั้นคุณภาพที่ดีขึ้นก็ตาม ด้วยนโยบายดังกล่าว ธนาคารจึงมีสำรอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เท่ากับ 3,169.30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 139.2 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนที่ 5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ข้อ 5.2

3.3.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

เงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินกองทุน กระแสเงินสดที่ได้จากการดำเนินงาน และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินบางส่วน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

(2) การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

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

(3) การกำหนด margin ของหลักทรัพย์

ปัจจุบัน ลูกค้าของบล. ทิสโก้ ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยระบบเงินสดเท่านั้น

(4) การวิเคราะห์หลักทรัพย์

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

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

นอกจากนี้ ในปี 2548 บล. ทิสโก้ ได้รับรางวัล Best Local Brokerage จาก Asiamoney Brokers Poll 2005 เป็นปีที่สองติดต่อกัน ซึ่งเป็นผลการจัดลำดับโบรกเกอร์ของประเทศต่างๆ โดยจัดทำเป็นประจำทุกปี ในการจัดลำดับจะมีการประเมินผลโดยสำรวจความคิดเห็นของผู้ใช้บริการโบรกเกอร์ต่างๆ ซึ่งก็คือ นักลงทุนสถาบันกว่า 2,000 รายทั่วโลก ที่มีต่อแต่ละโบรกเกอร์ ทั้งในด้านการให้บริการการซื้อขายหลักทรัพย์ (Execution) และคุณภาพงานวิเคราะห์ (Research) บริษัทโบรกเกอร์ที่ได้รับการจัดอันดับสูงสุดของแต่ละประเทศ จากการสำรวจนี้จะได้รับรางวัล Best Local Brokerage 2005

(5) นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์

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

นโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายและข้อกำหนดด้านบริหารความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในสายงานที่สำคัญ โดยจะกำหนดนโยบายในการลงทุน วงเงินลงทุน ปริมาณการซื้อขายสูงสุดในแต่ละวัน และวงเงินขาดทุน

(6) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของบล. ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เท่ากับร้อยละ 103.04 เปรียบเทียบกับร้อยละ 7.0 ตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

สำหรับบริษัท ทิสโก้ ซีเคียวริตี้ โฮงกง จำกัด มีสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Capital) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ 3.00 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง ที่กำหนดโดย The Financial Resources Rules ถึง 32.79 ล้านดอลลาร์ฮ่องกง

4. การวิจัยและพัฒนา

เนื่องจากธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย เป็นการให้บริการด้านการเงินที่ต้องมีการพัฒนาไปพร้อมกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละขณะ ธนาคารและบริษัทย่อยจึงมุ่งเน้นในการปรับปรุงและพัฒนาบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป พร้อมทั้งเพิ่มคุณภาพด้านการบริการอย่างต่อเนื่อง

4.1 การบริการและผลิตภัณฑ์

เพื่อให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ของธนาคารที่ว่า “เราจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า” ธนาคารได้ปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจให้เป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Customer Centric) เพื่อเป็นการรองรับการเปลี่ยนแปลงทั้งจากภายในองค์กรและจากสภาพแวดล้อมใหม่ด้านการแข่งขัน โดยเน้นการวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการขายที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าสำหรับบริการทางการเงินได้อย่างครบวงจร และใช้ประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐานใหม่ที่ได้รับจากการปรับสถานะขึ้นเป็นธนาคารพาณิชย์ ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและขยายช่องทางการจำหน่ายได้มากขึ้น และธนาคารจะมุ่งเน้นให้การขยายบริการทางการเงินให้แก่ลูกค้าของธนาคาร ซึ่งจะช่วยให้กลุ่มทิสโก้สามารถเสนอบริการทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการนำระบบ Cross-selling มาประยุกต์ใช้เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่ดี และรวดเร็วที่สุด

ในปี 2548 ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายวิจัยตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อรับผิดชอบการพัฒนาคุณภาพการบริการและผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารมีความพึงพอใจสูงสุด โดยเฉพาะอย่างยิ่งการพัฒนาการบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินธนาคาร ซึ่งเป็นธุรกิจใหม่ที่ธนาคารเริ่มให้บริการหลังจากการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 โดยธนาคารได้พัฒนาและให้บริการผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝากและเงินโอน ซึ่งเป็นธุรกิจที่ธนาคารสามารถให้บริการเพิ่มขึ้นจากเดิม ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการทางการเงินให้ครบวงจรยิ่งขึ้น โดยธนาคารเริ่มให้บริการเงินฝากประเภทต่าง ๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเชียร์เช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารเปิดให้บริการดังกล่าวทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารในส่วนภูมิภาคทุกแห่ง จากเดิมที่ธนาคารให้บริการเงินออมเฉพาะที่สำนักงานใหญ่เท่านั้น

ธนาคารได้พัฒนาองค์กรในด้านต่าง ๆ ควบคู่ไปอย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุนการให้บริการด้านผลิตภัณฑ์และการบริการลูกค้า และการจัดการการให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการให้บริการและข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องทั้งจากศูนย์บริการลูกค้าและผ่านทางระบบอัตโนมัติและอินเทอร์เน็ต นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้งศูนย์การชำระเงินที่สำนักงานใหญ่เพื่อให้ผู้ใช้บริการสามารถชำระเงินค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ ของธนาคารได้สะดวกมากยิ่งขึ้น รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์อื่น ๆ เช่น การให้บริการเอทีเอ็มร่วมกับธนาคารอื่น ๆ และการชำระเงินอัตโนมัติผ่านบัญชีธนาคารกับกลุ่มทิสโก้เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า ซึ่งจะเปิดให้บริการในอนาคตอันใกล้

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาศักยภาพของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) จึงได้จัดตั้งหน่วยงานสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพื่อให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ SME โดยเฉพาะ โดยได้มีการกำหนดขอบเขต แผนงาน และกลยุทธ์ต่าง ๆ อย่างชัดเจน และจะเริ่มพัฒนาธุรกิจอย่างต่อเนื่องต่อไปในปี 2549

4.2 ระบบบริหารความเสี่ยง

ในปัจจุบันหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการลงทุนและพัฒนาระบบงานต่างๆ เพื่อรองรับเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามแนวทางของ Basel II - IRB Approach ทั้งนี้ธนาคารมีการพัฒนาระบบ Credit Rating และ Credit Scoring ของสินเชื่อประเภทต่างๆ รวมถึงระบบฐานข้อมูลองค์กรสำหรับการบริหารข้อมูลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับการพัฒนาระบบนั้นนอกจากจะรองรับการคำนวณเงินกองทุนแล้ว ยังช่วยเรื่องของการวิเคราะห์ธุรกิจ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การกำหนดราคาและฐานลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

4.3 การปฏิบัติงาน

ในด้านการปฏิบัติงาน ธนาคารยังคงใช้และพัฒนาระบบ Balanced Scorecard, KPIs และ Performance Management อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติตามแผนงานและกลยุทธ์ที่ได้วางไว้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการวางแผนและพัฒนาบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญทั้งในด้านความเชี่ยวชาญทางธุรกิจ การให้บริการ และจริยธรรมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีความสามารถในการให้บริการและพัฒนาธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการทำ Branding เพื่อวางกลยุทธ์ในการสื่อสารและพัฒนาด้านการตลาด โดยยึดหลักตามค่านิยมของธนาคาร 4 ประการคือ ลูกค้าเป็นหลัก ซื่อสัตย์มีคุณธรรม สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ และเชี่ยวชาญอย่างผู้นำ เพื่อสร้างความไว้วางใจและผลประโยชน์สูงสุดให้กับลูกค้าของธนาคาร

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ดังนี้ โดยธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
ที่ดิน และอาคารสุทธิ			
1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	759	797	834
2. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัทย่อย	386	447	397
3. ห้องชุดสำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สาขาเชียงใหม่ ณ อาคารชุด Hillside Plaza & Condotel ถนนห้วยแก้ว อ.เมือง จ.เชียงใหม่	6	5	5
4. ที่ดินและอาคาร สำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สาขานครปฐม อ.เมือง จ.นครปฐม	8	9	8
รวมที่ดินและอาคารสุทธิ	1,159	1,258	1,244
ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ	17	29	67
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ	82	106	163
อื่น ๆ	33	48	85
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,291	1,441	1,559

สัญญาเช่าระยะยาว

1. สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสำนักงานสาขา โดยไม่รวมการเช่าระหว่างกันภายในกลุ่มทิสโก้ มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นตามจริงในปี 2548 และค่าใช้จ่ายที่เป็นภาระผูกพันที่ต้องชำระตามสัญญาเช่าในปี 2549 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	ปี 2548	ปี 2549
สำนักงานและสำนักงานสาขา ภายในประเทศ	11,303,146 บาท	12,378,355 บาท
สำนักงานที่ต่างประเทศ (TISCO Securities Hong Kong)	754,838 HK\$	797,800 HK\$

2. สัญญาเช่าระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อย มีการเช่าห้องชุดระหว่างกันในอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาดและมีระยะเวลาการเช่าคราวละ 1-3 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายการ	ผู้เช่า	ผู้ให้เช่า	พื้นที่เช่า (ตารางเมตร)
ห้องชุดสำนักงาน อาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	5,081.65
ห้องชุดสำนักงาน อาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	805.58
ห้องชุดสำนักงาน อาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่น เทคโนโลยี จำกัด	บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	1,985.56
ห้องชุดสำนักงาน อาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	415.00
ห้องชุดสำนักงาน อาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	73.00

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารมีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้ สินเชื่อและ ลูกหนี้	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอ การขาย	ทรัพย์สินอื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	53,132	-	-	4	53,136
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,174	-	-	-	2,174
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	346	-	-	-	346
จัดชั้นสงสัย	231	-	-	-	231
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,916	572	51	7	2,546
รวม	57,799	572	51	11	58,433

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่อธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายที่จะพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั่วไปไว้เพิ่มเติมอีกชั้นหนึ่ง เพื่อเป็นการรองรับหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้นจากสิ่งที่ไม่คาดการณ์ในอนาคต โดยการตั้งสำรองดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับภาวะของเศรษฐกิจ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง นอกจากนี้ธนาคารยังมีการพิจารณาการตั้งสำรองเป็นรายลูกค้า ธนาคารยังมีนโยบายที่จะไม่โอนกลับสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างแล้ว แม้จะมีการจัดชั้นคุณภาพที่ดีขึ้นก็ตาม

ด้วยนโยบายดังกล่าว ธนาคารมีสำรอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เป็นจำนวน 3,169.30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 139.2 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ธนาคารมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลาพร้อมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลาพร้อมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่นับถึงบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 3 การประกอบธุรกิจของแต่ละสาขาธุรกิจ ข้อ 3.3.2 (5)

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้เกิดจุดตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า ให้อำนาจในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทัน่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตราฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทั้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

5.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายละเอียดของการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน และ ข้อ 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

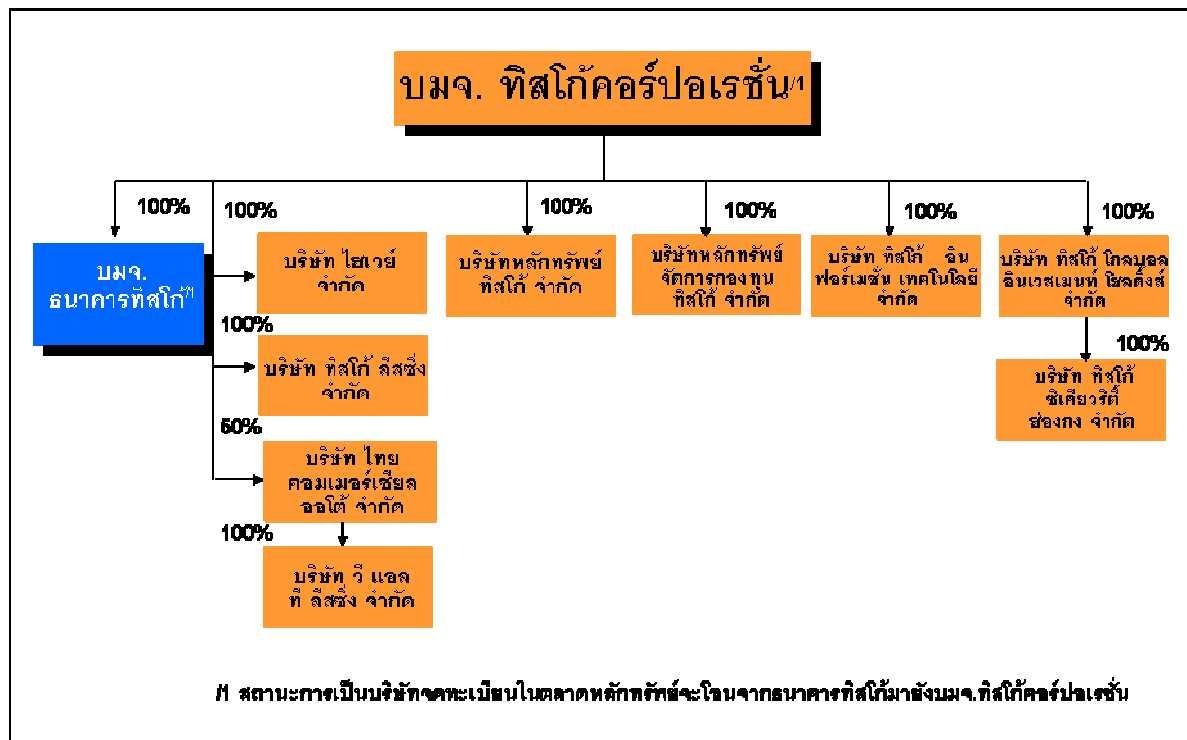
นโยบายการลงทุน

ธนาคารมีนโยบายลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่ม อีกทั้งพิจารณาจากแนวโน้มของธุรกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว และเน้นการควบคุมความเสี่ยงแบบระมัดระวัง

การบริหารงานของธนาคารในบริษัทย่อย ธนาคารใช้นโยบายการบริหารเป็นกลุ่ม โดยธนาคารเป็นผู้กำหนดนโยบายหลักในการจัดการ การบริหารความเสี่ยง การกำกับและควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อย และส่งผู้แทนไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยเกินกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ ในการทำแผนการดำเนินงานแต่ละปีมีการจัดทำแผนรวมของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมุ่งเน้นให้แผนธุรกิจรวมดังกล่าวมีความสอดคล้องและพัฒนาไปในทิศทางของกลยุทธ์หลักร่วมกันในระยะยาว และมีการใช้ทรัพยากรร่วมกันในสายงานสนับสนุนเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากธนาคาร สำหรับการบริหารงานของธนาคารในบริษัทร่วม ธนาคารจะส่งผู้แทนไปเป็นกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร

6. โครงการในอนาคต

ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการขอปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้การกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจมีประสิทธิภาพ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีดำริจะนำออกใช้ในปี พ.ศ. 2549 โดยบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (บมจ. ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ได้จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคาร และบมจ. ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จะเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารและบริษัทย่อยอื่นๆ ทั้งนี้โครงสร้างการถือหุ้นภายหลังการปรับโครงสร้างจะมีลักษณะดังต่อไปนี้



ภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นใหม่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จะเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทลูก โดยบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจเดียวกันจะถูกถือหุ้นโดยตรงจาก บมจ. ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น ดังนั้นความเสี่ยงต่างๆ ของบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจ จะไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร เช่น หากผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มมีผลขาดทุน ผลขาดทุนดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อ เงินกองทุนของธนาคาร จะถูกจำกัดเฉพาะอยู่ที่บริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ อันจะเป็นการปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินกับธนาคาร

นอกจากนี้การปรับโครงสร้างการถือหุ้นใหม่ ยังสอดคล้องกับแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการประกอบธุรกิจให้สถาบันการเงินสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน ในขณะที่ยังคงสามารถป้องกันความเสี่ยงต่างๆ จากการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มที่อาจกระทบต่อฐานะความมั่นคงของสถาบันการเงิน และเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวมได้

การปรับโครงสร้างการถือหุ้น บมจ. ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จะดำเนินการจัดทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (Tender offer) ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารทิสโก้ในสัดส่วนร้อยละ 100 โดยแลกเปลี่ยนกับหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของ บมจ. ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น ทั้งนี้ ผู้ทำคำเสนอซื้อจะยกเลิกคำเสนอซื้อ หากเมื่อสิ้นสุดช่วงระยะเวลารับซื้อแล้วปรากฏว่าสัดส่วนของหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการทำการเสนอซื้อต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด

ความคืบหน้าการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นบริษัทโฮลดิ้ง

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้ยื่นขอปรับโครงสร้างการถือหุ้นอย่างเป็นทางการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากที่ธนาคารได้เข้าทำการปรึกษาในเบื้องต้นกับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบในการจัดตั้งบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง

เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้รับความเห็นชอบในเบื้องต้นเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2548 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 ครั้งที่ 1 มีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง การขายหุ้นในบริษัทย่อย และการนำหุ้นของบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2 มีมติอนุมัติการเพิกถอนหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่กำหนดให้นำหุ้นของบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) แต่เนื่องจากมติดังกล่าวยังไม่เป็นไปตามเกณฑ์การเพิกถอนหุ้นโดยสมัครใจ จึงให้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ดำเนินการเพิกถอนหุ้นตามเกณฑ์ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยการเพิกถอนหลักทรัพย์จดทะเบียน ภายหลังจากที่บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2548 บริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นแบบคำขออนุญาต แบบแสดงรายการข้อมูลและร่างหนังสือชี้ชวน สำหรับการเสนอขายหลักทรัพย์ พร้อมการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เพื่อการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และยื่นแบบคำขอและเอกสารประกอบคำขอให้รับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ขณะนี้อยู่ระหว่างรอการพิจารณาอนุมัติของธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

7. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 12 คดี เป็นคดีแพ่ง 10 คดี และเป็นคดีอาญาอีก 2 คดี มีมูลค่าคดีรวมประมาณ 354 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ไม่มีคดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยแต่ประการใด โดยในจำนวนดังกล่าวมี 4 คดีเป็นคดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุภูมิวิท จำกัดซึ่งธนาคารมีข้อตกลงในการชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ(ถ้ามี)จากบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุภูมิวิท จำกัดและมี 2 คดีที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้น และ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ โดยทั้ง 6 คดีดังกล่าวข้างต้น มีมูลค่าคดีรวมกันประมาณ 142 ล้านบาท สำหรับอีก 6 คดีที่เหลือยังอยู่ในระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา รายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.29.2 คดีฟ้องร้อง

8. โครงสร้างเงินทุน

8.1 หลักทรัพย์

8.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 7,219,677,500 บาท ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 541,020,120 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 180,947,630 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่

1. ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย

แม้ธนาคารไม่ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดในวรรคก่อนก็ได้

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารประกาศจ่ายเท่านั้น และไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารมิได้ประกาศจ่าย

2. เมื่อมีการชำระบัญชี หรือเลิกบริษัท ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งทรัพย์สินคืนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นบุริมสิทธิที่แต่ละรายถือ

กรณีทรัพย์สินที่เหลือมีมูลค่าไม่เพียงพอที่จะแบ่งให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดในวรรคก่อน ให้แบ่งทรัพย์สินที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นบุริมสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่ละราย

กรณีมีทรัพย์สินเหลือภายหลังจากการแบ่งทรัพย์สินคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวมาในวรรคแรกแล้ว ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งทรัพย์สินที่เหลือดังกล่าวคืนพร้อมกับผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราเท่ากัน ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย

3. หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิที่จะได้รับการลดทุนภายหลังหุ้นสามัญในกรณีที่ธนาคารมีการลดทุนเพื่อตัดขาดทุนสะสม

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีผู้บริหารที่ถือหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ดังรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 2

8.1.2 โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ไม่มี

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 195,256,082 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 27.05 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของธนาคารที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงก็จะลดลง

อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR นั้น อาจมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ที่ www.set.or.th

8.1.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

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

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2547 ธนาคารได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิในปีที่ 5 ซึ่งเป็นปีสุดท้ายของโครงการจำนวน 5,317,000 หน่วย ส่งผลให้ยอดใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรทั้งหมดครบเต็มจำนวน 30 ล้านหน่วย ตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัทมีใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิไปแล้วรวม 21,767,750 หน่วย และมีใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือรวม 7,359,750 หน่วย ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายทั้งหมดมีเงื่อนไขบางประการที่สอดคล้องกัน ได้แก่

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

รายละเอียดของวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายและจัดสรร จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ ราคาการใช้สิทธิ และวันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายแต่ละครั้งเป็นดังนี้

1. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 1 (ครบกำหนดอายุตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2548)

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 20 กรกฎาคม 2543
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	: 10,000,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	: 9,100,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ	: 110,000 หน่วย
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	: 10 บาท
วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 31 มีนาคม 2548

2. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 2

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 30 มิถุนายน 2544
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	: 5,000,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	: 4,902,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ	: 85,000 หน่วย
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	: 11.31 บาท
วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 30 มิถุนายน 2549

3. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 3

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 20 กันยายน 2545
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	: 5,919,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร	: 5,779,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ	: 865,000 หน่วย
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	: 13.20 บาท
วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 20 กันยายน 2550

4. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 4
- | | |
|--|--------------------|
| วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ | : 20 มิถุนายน 2546 |
| จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย | : 6,000,000 หน่วย |
| จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร | : 5,655,000 หน่วย |
| จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ | : 2,068,500 หน่วย |
| ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ | : 14.94 บาท |
| วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ | : 20 มิถุนายน 2551 |
5. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 5
- | | |
|--|-------------------|
| วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ | : 30 สิงหาคม 2547 |
| จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย | : 5,317,000 หน่วย |
| จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรร | : 5,317,000 หน่วย |
| จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ | : 4,231,250 หน่วย |
| ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิ | : 21.88 บาท |
| วันครบกำหนดอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ | : 30 สิงหาคม 2552 |

8.1.4 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

ธนาคาร

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

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

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

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

3. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2545 ชุดที่ 1 อัตราดอกเบี้ยคงที่ ครอบคลุมได้ก่อนปี พ.ศ. 2550
- | | |
|-----------------------------|--|
| ลักษณะการเสนอขาย | : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 2,000,000 หุ้น |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 2,000,000 หุ้น |
| อายุหุ้นกู้ | : 5 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2545 |
| วันครบกำหนดได้ก่อนหุ้นกู้ | : วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2550 |
| หลักประกันหุ้นกู้ | : ไม่มี |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 29 มกราคม และ 29 กรกฎาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2548 |

4. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2545 ชุดที่ 2 อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ครอบคลุมได้ก่อนปี พ.ศ 2550
- ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
- มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
- ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
- จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หุ้น
- จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,000,000 หุ้น
- อายุหุ้นกู้ : 5 ปี
- วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2545
- วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2550
- หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี
- อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 1 และปีที่ 2 เท่ากับร้อยละ 3.5 ต่อปี
- : อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 3 เท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกด้วยร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 ต่อปี แต่ไม่เกินร้อยละ 5 ต่อปี
- : อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 4 เท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกด้วยร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 ต่อปี แต่ไม่เกินร้อยละ 5.50 ต่อปี
- : อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 5 เท่ากับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงบวกด้วยร้อยละ 0.5 ต่อปี แต่ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะต้องไม่น้อยกว่าร้อยละ 3.75 ต่อปี แต่ไม่เกินร้อยละ 6 ต่อปี
- วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 29 มกราคม และ 29 กรกฎาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2548

5. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2545 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2550

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,800,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,800,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 5 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 21 ตุลาคม พ.ศ. 2545
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 21 ตุลาคม พ.ศ. 2550
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 เท่ากับร้อยละ 6 ต่อปี ลดด้วยอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่คำนวณ ได้ดังกล่าว จะต้องไม่มีอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0
	: อัตราดอกเบี้ยสำหรับงวดดอกเบี้ยในปีที่ 4 ถึงปีที่ 5 เท่ากับร้อยละ 3.8 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 21 เมษายน และ 21 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหาก วันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำ การถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2548

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้นชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุต่ำกว่า 270 วัน มูลค่ารวม 9,998 ล้านบาท

บริษัทย่อย

1. หุ้นกู้บริษัท ไฮเวย์ จำกัด ครั้งที่ 1/2546 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2549

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 400,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 400,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 3 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 2 กันยายน พ.ศ. 2546
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 2 กันยายน พ.ศ. 2549
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุก 3 เดือน ในวันที่ 2 มีนาคม 2 มิถุนายน 2 กันยายน และ 2 ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันที่ชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: BBB+ จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2549

2. หุ้นกู้ชนิดทยอยชำระคืนเงินต้นของบริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด ครั้งที่ 1/2546 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2549

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 500,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 500,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 3 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 6 ตุลาคม พ.ศ. 2546
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 6 ตุลาคม พ.ศ. 2549
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.20 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุก 3 เดือน ในวันที่ 6 มกราคม 6 เมษายน 6 กรกฎาคม และ 6 ตุลาคม ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันที่ชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: BBB+ จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2549

8.1.5 ตัวเงิน

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด มีตัวเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 1,832,881,503.96 บาท ประกอบด้วยตั๋วสัญญาใช้เงินมูลค่า 490,000,000 บาท และตัวแลกเงินมูลค่า 1,342,881,503.96 บาท บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด มีตัวเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 908,624,143.21 บาท ประกอบด้วยตั๋วสัญญาใช้เงินมูลค่า 300,000,000 บาท และตัวแลกเงินมูลค่า 608,624,143.21 บาท

8.1.6 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อ การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือ การบริหารงานของธนาคาร โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีธนาคารร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

8.1.7 ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมียอดส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย จำนวน 430,968,026 บาท

8.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 23 พฤศจิกายน 2548 มีดังต่อไปนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	157,543,410	-	157,543,410	21.83
2. CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Ltd. ¹	-	80,000,000	80,000,000	11.08
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	35,900,000	91,000	35,991,000	4.99
4. Sathinee Co., Ltd.	-	35,893,425	35,893,425	4.97
5. Banker International Corporation	32,560,296	-	32,560,296	4.51
6. Morgan Stanley & Co., International Limited	20,101,900	-	20,101,900	2.79
7. Norbax Inc., ¹⁸	18,436,980	-	18,436,980	2.55
8. Chase Nominees Limited 42	16,807,200	-	16,807,200	2.33
9. HSBC (Singapore) Nominees Pte., Ltd.	15,515,013	-	15,515,013	2.15
10. Government of Singapore Investment Corporation C	11,579,400	-	11,579,400	1.60
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	308,444,199	115,984,425	424,428,624	58.81
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	232,575,921	64,744,705	297,320,626	41.19
รวม	541,020,120	180,729,130	721,749,250	100.00

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

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

8.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลตามความเหมาะสมของสถานการณ์ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 40 ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่ธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร ที่ได้เปิดเผยไว้ในข้อ 8.1.1 โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

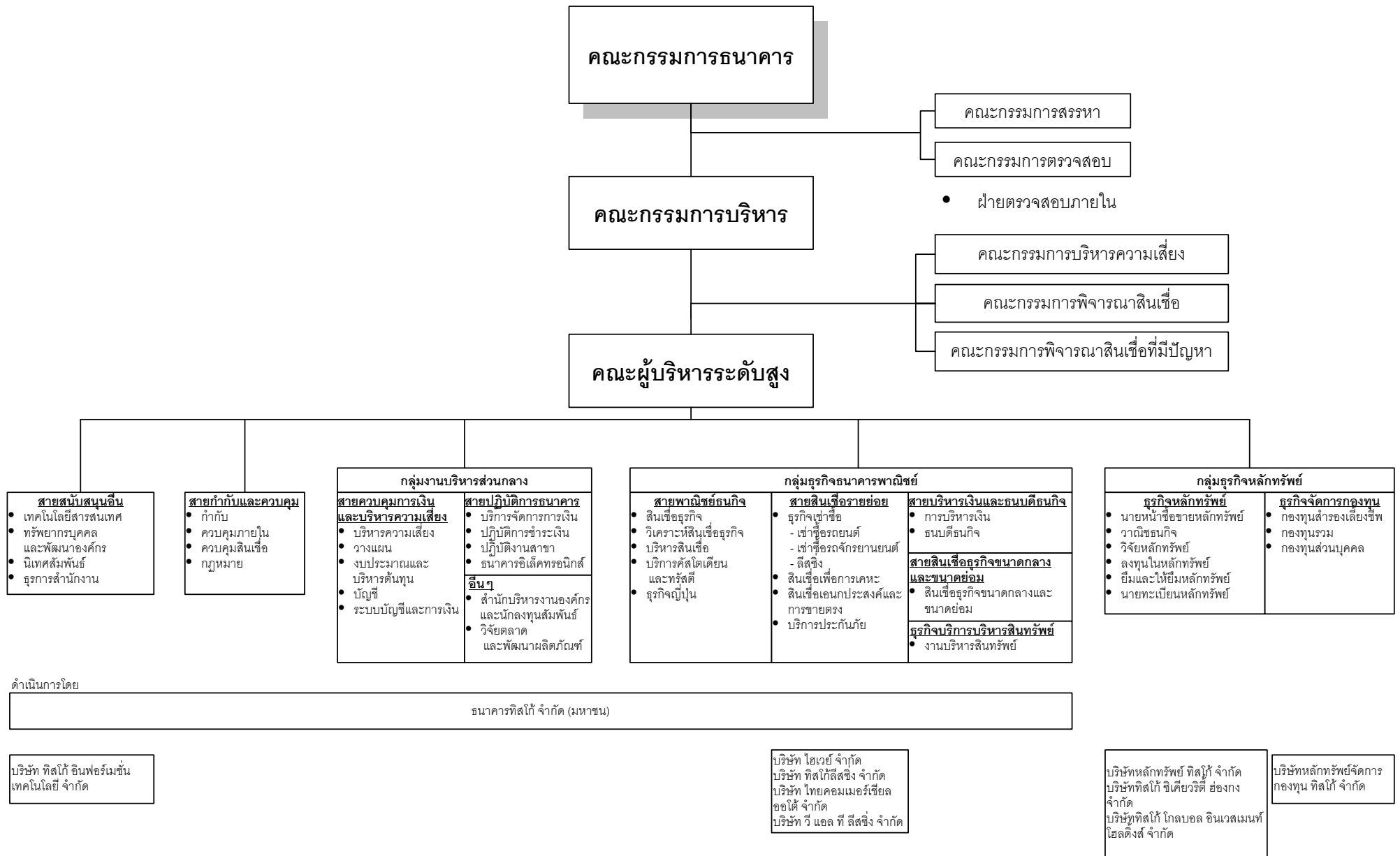
คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

บริษัทย่อมมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในอัตราที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากผลประกอบการ รวมทั้งภาวะการเงินและเศรษฐกิจ

9. การจัดการ

9.1 โครงสร้างการจัดการ

ธนาคารมีคณะกรรมการรวม 4 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการธนาคาร (2) คณะกรรมการบริหาร (3) คณะกรรมการตรวจสอบ (4) คณะกรรมการสรรหา นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีคณะผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานในแต่ละธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร



9.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 24 มีนาคม 2549 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. ดร. พิสิฐฐ์ ภัคเกษม	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ
2. นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ
3. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ
4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2548)	กรรมการ
5. นายแซมมวณ ชิ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2549)	กรรมการ
6. นายเจอวี แอล. ลู	กรรมการ
7. นายमितชูโนบุ ฮาเซกาวา (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	กรรมการ
8. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	กรรมการอิสระ
9. นายเสงี่ยม สันทัด	กรรมการอิสระ
10. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	กรรมการอิสระ
11. รศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	กรรมการอิสระ
12. ดร. คณิศ แสงสุพรรณ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2549)	กรรมการอิสระ

หมายเหตุ:

- กรรมการอิสระ มีคุณสมบัติตามข้อ 9.3
- นายยูกิโอะ มัตซึนากะ ลาออกเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2548
- นายเอ็ดดูอาร์ด เฟอร์เนน ปีเตอร์ ลาออกเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2548
- นายปัง เซ็ง ลาออกเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548
- นางมณีนีย์ วุฒิธรเนติรักษ์ ลาออกเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคารได้แก่ นายปลิว มังกรกนก นายพิชัย ฉันทวีระชาติ นายमितชูโนบุ ฮาเซกาวา นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล และนายแซมมวณ ชิ โดยนายปลิว มังกรกนก หรือ นายพิชัย ฉันทวีระชาติ ลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของธนาคาร หรือนายमितชูโนบุ ฮาเซกาวา หรือนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล หรือนายแซมมวณ ชิ สองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

ธนาคารมีสำนักบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงานการประชุมคณะกรรมการ การประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างเสมอภาคและโปร่งใสภายใต้การดูแลจัดการของนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
3. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคารซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
5. ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคาร มีการกำหนดนโยบาย กระบวนการและการควบคุมทางด้านบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาด และการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติงาน ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริง และนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
8. แต่งตั้งกรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา กรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือกรรมการอื่นๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นเพื่อดูแลจัดการเฉพาะกิจเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้
9. มอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการ
10. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
11. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
12. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการโดยไม่ล่าช้า คณะกรรมการควรได้รับเอกสารดังกล่าวภายใน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี ทั้งนี้ หากมีความล่าช้ามาก คณะกรรมการจะต้องขอคำชี้แจงในเรื่องดังกล่าวจากฝ่ายจัดการ
13. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
14. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้อำนาจหน้าที่ตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
15. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี
16. พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร
17. พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น

เว้นแต่ในเรื่องต่อไปซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอน

กิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของธนาคาร การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตามที่หน่วยราชการอื่นๆ กำหนด

ในปี 2548 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง ซึ่งมากกว่าที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารที่ให้การจัดการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยทุก 3 เดือน

9.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดย ณ วันที่ 24 มีนาคม 2549 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการบริหาร
3. นายแซมมวณ ชี ^{/1}	กรรมการบริหาร
4. นายमितชูโนบุ ฮาเซกาวา ^{/2}	กรรมการบริหาร

/1 เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2549

/2 เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ การควบรวมและได้มาซึ่งกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการให้บริการใหม่
2. อนุมัติงบประมาณประจำปี
3. ติดตามการดำเนินกิจการให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและถูกต้องตามกฎหมาย
4. อนุมัติธุรกรรมภายใต้กรอบธุรกิจของธนาคาร
5. ดูแลการทำงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
6. จัดให้มีนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาด และการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติงาน ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
7. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
8. อนุมัติสินเชื่อรายใหญ่ และ/หรือ ธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
9. จัดให้มีนโยบาย กระบวนการ และระบบการควบคุมภายใน
10. รายงานผลการดำเนินงาน การบริหารกิจการรวมถึงการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร และการควบคุมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคาร
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหาร
12. กำหนดนโยบายค่าตอบแทนพนักงาน
13. กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส

14. ดูแลให้กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

9.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดย ณ วันที่ 24 มีนาคม 2549 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

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

/1 เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2548

/2 เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2548

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นี้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืน พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
10. สอบทานบทบาทหน้าที่และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ

9.1.4 คณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการสรรหาของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดย ณ วันที่ 24 มีนาคม 2549 คณะกรรมการสรรหาของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. ดร. พิสิฐรุฑ ภัคเกษม ¹	ประธานคณะกรรมการสรรหา
2. นายแซมมวน ชี ²	กรรมการสรรหา
3. นายमितชู โนนุ ฮาเซกา ³	กรรมการสรรหา

/1 กรรมการอิสระ

/2 เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2549

/3 เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อทวงถาม
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - กรรมการธนาคาร
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
 - ผู้บริหารระดับสูง
3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
4. เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
5. ศึกษา และเสนอหลักเกณฑ์ วิธีการ รวมถึงขั้นตอนในการดำเนินการประเมินผลงานของคณะกรรมการธนาคาร
6. ดำเนินการตามขั้นตอนการประเมินผลงานคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
7. จัดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคาร ในปี 2548 มีดังนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	8	12	13	3
1. ดร. พิสิฐฐ์ ภัคเกษม	8	-	5 (จากจำนวน 5 ครั้ง)	3
2. นายปลิว มังกรกนก	8	12	-	-
3. นายพิชัย ชันทีระชาติ	8	12	-	-
4. นายปิง เข็ง (ลาออกเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548)	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	8 (จากจำนวน 8 ครั้ง)	-	2 (จากจำนวน 2 ครั้ง)
5. นายเจอร์รี่ แอล. ลู	6	-	-	-
6. นายยูกิโอะ มัสซึนากะ (ลาออกเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2548)	2 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	4 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-	1 (จากจำนวน 2 ครั้ง)
7. นายเอ็ดดูวาร์ด เฟร์นันเดส ปีเตอร์ (ลาออกเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2548)	3 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	-	-	-
8. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	8	-	13	-
9. นายเสงี่ยม สันทัด	8	-	-	-
10. นางมณีนมัย วุฒิธรเนติวิทย์ (ลาออกเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548)	5 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-	5 (จากจำนวน 7 ครั้ง)	-
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2548)	5 (จากจำนวน 5 ครั้ง)	-	-	-
12. นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	3 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-	1 (จากจำนวน 1 ครั้ง)
13. รศ. ดร. อังครัดน์ เปรียบจริยวัฒน์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	-	8 (จากจำนวน 8 ครั้ง)	-
14. รศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	-	3 (จากจำนวน 3 ครั้ง)	-

9.1.5 คณะผู้บริหารระดับสูง

ณ วันที่ 24 มีนาคม 2549 คณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งพิจารณาแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	บริษัท
1. นายปวิ มังกรกนก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
2. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการอำนวยการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	รองกรรมการอำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
4. นางสาวนัทธมน อิศราธรรม	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายกำกับและควบคุม	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
5. นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม ¹	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
6. นายเมธา ปิงสุทริวงศ์ ²	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายบริหารเงินและธนบดีธนกิจ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
7. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ ²	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย ³ และ รักษาการสายทรัพยากรบุคคลและ พัฒนาองค์กร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการผู้จัดการ ⁴	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
9. นางสาวอารยา ธีระโกเมน ²	รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
10. นายชวลิต จินดาวณิช ²	รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายวาณิชธนกิจ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
11. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร ²	รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์- ลูกค้าสถาบันและสำนักวิจัย	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

/1 ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการอำนวยการสายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

/2 ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2548

/3 ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการอำนวยการสายสินเชื่อรายย่อยเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

/4 ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2548

โดยมีนายชาติรี จันทรงาม เป็นผู้อำนวยการอาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง และ
นางสาวชุตินทร ไวกาสี เป็นหัวหน้าบัญชี

อำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะผู้บริหารระดับสูงจะควบคุมดูแลการปฏิบัติงานในแต่ละธุรกิจให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. วางกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเพื่อเสนอแผนงาน และงบประมาณประจำปีต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. ดูแลการจัดการและการปฏิบัติทางธุรกิจตามแผนงานที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ
3. ดูแลการบริหารจัดการทรัพยากร

ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงแต่ละบริษัทในกลุ่มจะเป็นผู้พิจารณานโยบายในรายละเอียดต่อไป

9.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.2.1 การสรรหาและแต่งตั้งในระดับกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมโดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ตามที่สรุปไว้ในข้อ 9.3

คณะกรรมการสรรหาจะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการเป็นดังนี้

1. ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงในการเลือกตั้งกรรมการแต่ละคน
 - (2) กรรมการของธนาคารแต่ละคน จะต้องได้รับเลือกตั้งด้วยคะแนนเสียงอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงที่ออกโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่กำหนด
3. หนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ หรือในกรณีจำนวนกรรมการไม่เป็นจำนวนครบของสาม ก็ให้จำนวนใกล้เคียงที่สุดกับหนึ่งในสาม ต้องออกจากตำแหน่ง ในการประชุมสามัญของแต่ละปีปฏิทิน กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนธนาคารนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่ได้อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ต้องออก กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

4. ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบทำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ธนาคารกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูงเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดย ณ วันที่ 24 มีนาคม 2549 องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารเป็นดังนี้

ประเภทของกรรมการ	จำนวนกรรมการ (คน)
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูง ซึ่งเป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้น	3
กรรมการอิสระ	6
กรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง	3
รวม	12

9.2.2 การสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้แต่งตั้งคณะผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาจากความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม

9.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ธนาคารกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ โดยยึดหลักแนวปฏิบัติที่ดีในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

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

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

9.4 คำตอบแทนกรรมการและคณะผู้บริหารระดับสูง

9.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการธนาคารกำหนดโดยที่ประมุขผู้ถือหุ้น โดยมีขอบเขตและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ ทั้งนี้จะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไป ความจำเป็น ในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารได้

ในกรณีที่คณะกรรมการมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสมโดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณา คำตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริหารอนุมัติโดยได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดคำตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารอนุมัติคำตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

9.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคารเป็นรายเดือน ดังนี้

ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)

คณะกรรมการธนาคาร

ประธานคณะกรรมการธนาคาร 60,000

กรรมการท่านอื่น 25,000

คณะกรรมการบริหาร

ประธานกรรมการบริหาร 40,000

กรรมการบริหาร 35,000

คณะกรรมการตรวจสอบ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ 50,000

กรรมการตรวจสอบ 40,000

นอกจากนี้เพื่อเป็นการส่งเสริมบรรษัทภิบาลในการจูงใจให้กรรมการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการจึงกำหนดเพิ่มเติมรูปแบบค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุมจำนวน 15,000 บาทต่อการประชุม สำหรับกรรมการที่ไม่ได้เป็นสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2548 เป็นต้นมา

คำตอบแทนกรรมการธนาคาร ในช่วงวันที่ 1 มกราคม 2548 ถึง 31 ธันวาคม 2548 เป็นดังนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คำตอบแทนกรรมการ (บาท)				
	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	รวม
	คำตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม			
1. ดร. พิสิฐ ภัคเกษม	720,000	60,000	-	300,000	1,080,000
2. นายปลิว มังกรนก	300,000		480,000	-	780,000
3. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	300,000		420,000	-	720,000
4. นายปิง เข็ง (ลาออกเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548)	200,000		280,000	-	480,000
5. นายเจอรี่ แอล. ลู	300,000	60,000	-	-	360,000
6. นายยูกิโอะ มัสซึนากะ (ลาออกเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2548)	150,000	-	210,000	-	360,000
7. นายเอ็ดดูวาร์ด เฟอร์แนน ปีเตอร์ (ลาออกเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2548)	150,000	15,000	-	-	165,000
8. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	300,000			540,000	840,000
9. นายเสงี่ยม สันทัด	300,000	90,000	-	-	390,000
10. นางมณีนมัย วุฒิธรเนติรักษ์ (ลาออกเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548)	200,000		-	320,000	520,000
11. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2548)	200,000	75,000	-	-	275,000
12. นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	150,000		210,000	-	360,000
13. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	150,000		-	240,000	390,000
14. รศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์ (เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548)	150,000	45,000	-	80,000	275,000
รวม	3,570,000	345,000	1,600,000	1,480,000	6,995,000

ในปี 2548 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนให้แก่คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะผู้บริหารระดับสูง เป็นจำนวนรวม 183,663,098.78 บาท โดยอยู่ในรูปคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

9.4.3 คำตอบแทนอื่น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2543 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย จำนวน 30 ล้านหน่วย โครงการ 5 ปี โดยมีคณะกรรมการจัดสรรเป็นผู้กำหนดจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาจากความสามารถและศักยภาพของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้ การจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการและพนักงานที่ได้รับการจัดสรรเกินร้อยละ 5 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิของทั้งโครงการ จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวหมดครบเต็มจำนวน 30 ล้านหน่วยแล้วตั้งแต่ปี 2547

9.5 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้มีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียมกัน และเพื่อสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตอย่างมีเสถียรภาพตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้

ธนาคารดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Base Lining Corporate Governance Practices of Thai Listed Companies) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ธนาคารจัดอยู่ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนที่มีผลการประเมินดีเด่นด้านบรรษัทภิบาล (Top Quartile) มาโดยตลอดนับแต่เริ่มโครงการตั้งแต่ปี 2544 นอกจากนี้ในปี 2548 ธนาคารได้รับการจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จากบริษัท ไทยเรตติ้งแอนด์อินฟอร์เมชันเซอร์วิส จำกัด โดยธนาคารได้รับคะแนนรวม 8.15 ซึ่งอยู่ในระดับ “ดีมาก”

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารยึดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งเป็นหัวข้อได้ดังนี้

1. แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และจรรยาบรรณธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงประเด็นสำคัญของข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ บทบาทและโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การเปิดเผยข้อมูลตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงตำแหน่งและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ นอกเหนือจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและคู่มือจรรยาบรรณซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะผู้บริหารระดับสูงและพนักงานถือปฏิบัติอีกด้วย

แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่มีความสำคัญกับทั้งกรรมการรวมไปถึงพนักงานในระดับปฏิบัติการ ดังนั้นธนาคารได้พยายามให้พนักงานทุกระดับยึดมั่นและปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้ อันจะนำไปสู่การกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้จัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อเป็นแนวทางแก่พนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ในด้านต่างๆ เช่น การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า

การป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมข้อมูลภายใน การรักษาความลับ และการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน

2. ผู้ถือหุ้น : สิทธิและความเท่าเทียมกัน

ธนาคารรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ด้วยความเสมอภาคเท่าเทียมกันในการได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่ต้องทันเวลา รวมทั้งการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของธนาคารอย่างถูกต้อง โปร่งใส ในเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้ประชาชนทั่วไปใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน ธนาคารจัดให้มีระบบการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพและการจัดการด้านกิจกรรมต่างๆกับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชี โดยมีการแจ้งวาระการประชุมให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าเป็นเวลากว่า 1 เดือน การพิจารณาจัดเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนั้นจะเริ่มดำเนินการตั้งแต่ปลายเดือนมกราคมของปี โดยเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบในวาระและเอกสารประกอบการประชุม ทั้งนี้ลำดับระเบียบวาระในการประชุมสามัญเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว ธนาคารได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนดเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลได้อย่างละเอียด ในปี 2548 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 ในวันที่ 26 เมษายน 2548 และได้ส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ธนาคารได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยเรื่องคำบอกกล่าวเชิญประชุมติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด โดยจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้นจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุม เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะเปิดประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ ในปี 2548 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2548 และ ครั้งที่ 2/2548 ในวันที่ 14 ธันวาคม 2548 โดยการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2548 จัดขึ้นเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัท โฮลดิ้ง การขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย และการนำหุ้นของบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนหุ้นของธนาคาร ส่วนการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2548 จัดขึ้นเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเพิกถอนหุ้นของธนาคารจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จและบริษัท ทิสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และได้รับอนุญาตให้ซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แล้วตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ด้วยในขณะนั้นบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานหนึ่งของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จัดตั้งขึ้นเพื่อบริการต่างชาติถือหุ้นในธนาคารประมาณร้อยละ 26 แต่ไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นได้ เว้นแต่ในวาระการเพิกถอนหุ้นของธนาคารออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีโอกาสเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ตนสามารถออกเสียงได้ครบถ้วน ธนาคารขอให้บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด เข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2548

ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้นำระบบคอมพิวเตอร์ และ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย โดยก่อนเริ่มการประชุมได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนนและวิธีการออกเสียงลงคะแนน รวมถึงการใช้บัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นคัดค้าน งดออกเสียง หรือแยกคะแนนเสียง

ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ นอกจากนี้ในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอชื่อกรรมการมายังคณะกรรมการสรรหาของธนาคารได้

นอกจากนี้ธนาคารยังได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โดยสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระโดยธนาคารเสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คนให้ผู้ถือหุ้นเลือก หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการอำนวยการ หรือบุคคลอื่น คนใดคนหนึ่งเข้าประชุมแทน

3. สิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่างๆ

ธนาคารมีนโยบายรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วยผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้ฝากเงิน ผู้กู้ ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก หน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสังคมส่วนรวมที่ธนาคารได้เข้าไปมีบทบาทในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ

เนื่องจากความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแตกต่างกัน ดังนั้นคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายที่แต่ละกลุ่มพึงได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน

- | | | |
|------------|---|--|
| ผู้ถือหุ้น | : | ธนาคารมีเจตนารมณ์ที่จะตอบสนองความไว้วางใจที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นด้วยผลประกอบการที่ดี พัฒนาคุณภาพบริการ ขยายโอกาสทางธุรกิจ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง |
| พนักงาน | : | ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าและความพร้อมทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ ธนาคารใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่มั่นใจได้ว่าความทุ่มเทของพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมเมื่อองค์การบรรลุเป้าหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค |
| ลูกค้า | : | ธนาคารใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า โดยนำเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่ |

น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องทุกข์จากลูกค้า โดยธนาคารแก้ไขปัญหาด้วยความยุติธรรมและความระมัดระวัง ธนาคารเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ

- ลูกค้า : ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้าของธนาคาร
- คู่แข่ง : ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม
- สังคม : ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีต่อสังคมโดยดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอีกด้วย

ธนาคารได้รวบรวมนโยบายต่างๆ เกี่ยวกับการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ซึ่งพนักงานสามารถศึกษาได้จากระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร (intranet system “mytisco”)

4. การประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ภาระหน้าที่ประชุมได้จัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสโดยเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ

ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และได้กำหนดให้มีขั้นตอนการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ตั้งแต่การเรียกประชุม การจัดส่งเอกสาร และแจ้งวาระการประชุม ตลอดจนการจัดเตรียมเอกสารประกอบการประชุมที่มีรายละเอียดเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำถามและความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานของธนาคารด้วย

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 8 ท่าน ประกอบด้วย ประธานกรรมการซึ่งขณะนั้นดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการสรรหา กรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน กรรมการตัวแทนผู้ถือหุ้น 1 ท่าน กรรมการอิสระ 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน ในจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมนี้มีกรรมการอิสระทั้งหมดของธนาคารเข้าประชุมครบทุกท่าน ทั้งนี้กรรมการธนาคารอีก 1 ท่านไม่สามารถมาเข้าร่วมการประชุมได้เนื่องจากมีภารกิจต้องเดินทางไปต่างประเทศ

สำหรับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2548 และ ครั้งที่ 2/2548 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 8 ท่าน ประกอบด้วยประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน กรรมการตัวแทนผู้ถือหุ้น 1 ท่าน กรรมการอิสระ 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน ทั้งนี้กรรมการธนาคารอีก 2 ท่านไม่สามารถมาเข้าร่วมการประชุมได้เนื่องจากมีภารกิจในต่างประเทศ

ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารประกอบด้วย ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายกำกับและควบคุม ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร และผู้ช่วยกรรมการอำนวยการ สายบริหารเงินและธนปถวินกิจ เข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน

5. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบสูงสุดต่อแผนธุรกิจและผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยกำกับดูแลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและกลยุทธ์ที่วางไว้ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ดังนั้นจึงจำเป็นอย่างยิ่งที่คณะกรรมการธนาคารและคณะผู้บริหารระดับสูงต้องมีความเป็นผู้นำ มีวิสัยทัศน์และสามารถตัดสินใจได้อย่างอิสระเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารต้องมีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร สามารถควบคุมและแนะนำฝ่ายบริหารให้ดำเนินนโยบายของธนาคารไปใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

กรณีที่ธนาคารแต่งตั้งกรรมการใหม่ ผู้บริหารของธนาคารจะดำเนินการชี้แจงข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้ธนาคารจัดทำแผนกลยุทธ์ระยะยาวที่สะท้อนทิศทางของธุรกิจ วิสัยทัศน์ และแผนธุรกิจในระยะสั้นพร้อมทั้งกำหนดเป้าหมายที่มีมาตรวัดชัดเจน คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัตินโยบายและแผนปฏิบัติงานที่สำคัญซึ่งนำเสนอโดยฝ่ายบริหาร ตลอดจนดูแลให้มีการสื่อสารที่ชัดเจนเพื่อให้นำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการทบทวนนโยบาย พิจารณาผลการดำเนินงานและการตรวจสอบภายในเป็นระยะๆ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และเพื่อความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ในปี 2548 คณะกรรมการธนาคารได้รับรางวัลคณะกรรมการแห่งปี-ดีเลิศ 2547/2548 (Board of the Year for Exemplary Practice) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อเป็นการยกย่องและส่งเสริมคณะกรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นได้ในระยะยาว และสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้รับรางวัลนี้เป็นปีที่สองติดต่อกัน

6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ เริ่มตั้งแต่การจัดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์และยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ

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

ธนาคารไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากจะมีรายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารและบริษัทย่อยเท่านั้น โดยจะพิจารณาเสมือนเป็นการทำรายการที่

กระทำกับบุคคลภายนอก นอกจากนี้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารตั้งแต่วันที่วันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึงวันประกาศงบการเงินหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (แบบ ธ.พ. 1.1) ของธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดบทลงโทษหากพบว่ามีกรณานำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของธนาคาร (Employee Code of Conduct) นอกจากนี้กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของธนาคารให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส

7. จริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารได้จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employee Code of Conduct ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร (intranet system "mytisco") เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป ธนาคารได้กำหนดบทลงโทษหากพนักงานปฏิบัติตนขัดต่อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โดยมอบหมายให้หน่วยงานกำกับหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ

กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องยึดมั่นในคุณธรรม จรรยาบรรณและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง (Duty of care) และซื่อสัตย์สุจริต (Duty of loyalty) โดยต้องร่วมรับผิดชอบในความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นแก่ธนาคารเนื่องจากความบกพร่องต่อหน้าที่ของตน ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังนั้น กรรมการต้องดำเนินการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความรู้ความเข้าใจในธุรกิจอย่างเพียงพอ ส่วนการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตนั้นกรรมการต้องกระทำการเพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร และสอดคล้องกับข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้อง

8. การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารระดับสูง

บทบาทของคณะกรรมการเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมถึงการวางโครงสร้างระบบการบริหารงานและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและมีความโปร่งใส โครงสร้างของคณะกรรมการได้มีการกำหนดหน้าที่รับผิดชอบชัดเจนและไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่ซ้ำซ้อน นอกจากนี้เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม คณะกรรมการธนาคารจึงประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 9 คน โดยกรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด หรืออย่างน้อย 3 คน เป็นกรรมการอิสระซึ่งมีคุณสมบัติตามข้อ 9.3 ณ วันที่ 24 มีนาคม 2549 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการอิสระ 6 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งหมด

ทั้งนี้กรรมการอิสระดังกล่าวต้องสามารถแสดงความเห็นได้โดยอิสระเพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และธนาคารกำหนดให้มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้ไม่เกิน 3 คน คือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และรองกรรมการอำนวยการ-กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง

นอกจากนี้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารแยกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัด และให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

9. การรวมหรือแยกตำแหน่ง

คณะกรรมการธนาคารกำหนดและแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ของตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการบริหาร และคณะผู้บริหารระดับสูงให้ชัดเจน

นอกเหนือจากการกำหนดให้มีตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารซึ่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานกรรมการธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบเป็นคนละบุคคลกัน ธนาคารยังแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงอีก 2 ตำแหน่ง เพื่อร่วมกันดูแลบริหารองค์กรอย่างทั่วถึงอันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการบริหาร ได้แก่ *ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร* ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหารด้วยนั้น มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ระยะยาว ดูแลและรักษาประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และ *กรรมการอำนวยการ* ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริหารด้วยนั้น มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลการปฏิบัติการในแต่ละวันและผลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ในระยะสั้น

10. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารกำหนดระดับและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมและเพียงพอในการจูงใจและรักษากรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยค่าตอบแทนดังกล่าวไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกันโดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงรายนั้นทำให้แก่ธนาคาร ค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสอดคล้องกับผลการดำเนินธุรกิจของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงรายนั้น นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการมีความโปร่งใสโดยได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยนโยบายค่าตอบแทนและจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.4 และรายงานประจำปีตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

11. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้า ในการประชุมแต่ละครั้งประธานกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆอย่างโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ทั้งคณะผู้บริหารระดับสูง ในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน ธนาคารดำเนินการให้เลขานุการคณะกรรมการจัดส่งเอกสารที่ใช้ประกอบการประชุมคณะกรรมการพร้อมหนังสือนัดประชุม โดยระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี

ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยทุก 3 เดือน ยกเว้นกรณีที่มีวาระพิเศษ อาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยธนาคารได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน และจัดให้มีรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

ในปี 2548 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 6 ครั้ง และวาระพิเศษ 2 ครั้ง ซึ่งมากกว่าที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน ปรากฏในข้อ 9.1

12. คณะกรรมการชุดย่อย

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

คณะกรรมการบริหารอาจมอบหมายให้คณะผู้บริหารระดับสูง และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยช่วยพิจารณาศึกษาในรายละเอียดเฉพาะเรื่อง อาทิ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา

13. ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายหน้าที่การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูง โดยคณะกรรมการบริหารเป็นผู้จัดทำการประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำทุกปีและรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อตรวจสอบ หลังจากนั้นจึงนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป คณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบในการติดตามการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและศึกษาหาความรู้เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ของธุรกิจ ดังนั้นเพื่อให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามมาตรฐานที่ดี คณะกรรมการได้มอบหมายหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการประจำวันให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบที่ทำหน้าที่ตรวจสอบว่าธนาคารมีการปฏิบัติงานตามนโยบายของคณะกรรมการ กฎระเบียบของธนาคาร และระเบียบข้อบังคับทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่ คณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น หน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นหน่วยงานอิสระซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ รายละเอียดของการควบคุมภายในปรากฏในข้อ 10

14. รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานของธนาคารและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในซึ่งประเมินโดยคณะกรรมการบริหารและตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงินต่อผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานดังกล่าวและคณะกรรมการตรวจสอบได้ออกรายงานเกี่ยวกับประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี

15. ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และเสมอภาค โดยจัดตั้งสำนักบริหารงานองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้น ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการให้การประชุมผู้ถือหุ้นสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดการประชุมแถลงข้อมูลผลการดำเนินงานให้แก่ นักลงทุน นักวิเคราะห์ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และรองกรรมการอำนวยการ-กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง เข้าร่วมประชุมชี้แจงและเปิดโอกาสให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ตลอดจนผู้ที่สนใจได้ซักถามข้อมูลต่างๆ

ธนาคารในฐานะบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ใน SET 50 Index มีการเผยแพร่ข้อมูลของธนาคารต่อผู้ลงทุนและสาธารณชนผ่านช่องทางต่างๆ เช่น เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ธนาคาร (www.tisco.co.th) ซึ่งตั้งแต่เดือนกรกฎาคม ถึง เดือนธันวาคม 2548 มีผู้สนใจเข้าชมเว็บไซต์ของธนาคาร จำนวน 218,490 คน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ในประเทศไทย (Analyst Meeting) และจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนอย่างน้อยทุก ๆ 3 เดือน และมีการให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (one-on-one meeting/company visit) แก่นักลงทุนในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งในปี 2548 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรวมถึงส่วนงานได้พบและให้ข้อมูลในลักษณะนี้รวม 87 ครั้ง

เนื่องจากธนาคารมีผู้ถือหุ้นต่างชาติและหลักทรัพย์ของธนาคารได้รับความสนใจจากนักลงทุนต่างชาติจำนวนมาก ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจึงได้มีการเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนในต่างประเทศโดยตรง (Non-deal Roadshow) โดยในปี 2548 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ รองกรรมการอำนวยการ-กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง ได้เดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนในต่างประเทศหลายครั้งครอบคลุมประเทศต่าง ๆ เช่น สหรัฐอเมริกา อังกฤษ สกอตแลนด์ เนเธอร์แลนด์ ฮองกง และ สิงคโปร์

นอกจากนี้ ในปี 2548 ธนาคารได้มีแผนที่จะปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง และธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างโปร่งใส เท่าเทียมและทั่วถึงกัน และต้องการให้ผู้ลงทุนมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในแผนดังกล่าว ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดประชุมชี้แจงรายละเอียดให้แก่ นักวิเคราะห์ นักลงทุนรายย่อย นักลงทุนสถาบัน สื่อมวลชน และผู้สนใจ จำนวน 3 ครั้ง แบ่งเป็นที่สำนักงานของธนาคาร 2 ครั้ง และที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมกับที่ปรึกษาทางการเงิน คือ บริษัท แอดไวเซอร์ พัลส์ จำกัด จัดประชุมชี้แจงเพื่อเสนอแนะความเห็นให้กับผู้ลงทุนทั่วไปทราบตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9.6 การดูแลเรื่องการให้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ทั้งนี้ธนาคารได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของธนาคารไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และขออนุมัติผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย หรือรายงานการซื้อขายหลังการทำรายการ แล้วแต่กรณี นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้

ข้อมูลภายในที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลาตั้งแต่วันทำการสุดท้ายของเดือนถึงวันที่บการเงินของธนาคารได้รับการเผยแพร่ต่อสาธารณชนทุกเดือน โดยธนาคารมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของธนาคาร

9.7 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งหมด 1,971 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) โดยแบ่งเป็นพนักงานประจำ 1,514 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 457 คน

สายงานหลัก	จำนวน (คน)
1. ธุรกิจสินเชื่อ	285
2. ธุรกิจเช่าซื้อ	959
3. ธุรกิจหลักทรัพย์	249
4. ธุรกิจจัดการกองทุน	149
5. ธุรกิจอื่นๆ	97
6. สายสนับสนุนและปฏิบัติการ	232
รวม	1,971

จำนวนพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจาก 1,655 คน ณ สิ้นปี 2546 เป็น 1,776 คน ณ สิ้นปี 2547 เนื่องจากธนาคารเริ่มเข้าบริหารทรัพย์สินของบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิทจำกัด โดยในปี 2548 มีพนักงานเพิ่มขึ้นอีก 192 คน ตามการขยายตัวของธุรกิจและเปลี่ยนสถานะจากบริษัทเงินทุนเป็นธนาคารพาณิชย์

ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 1,040,313,614.01 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการปรับโครงสร้างค่าใช้จ่ายพนักงานให้ผันแปรตามผลการดำเนินงาน โดยในปี 2546 2547 และ 2548 มีสัดส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานผันแปรต่อค่าใช้จ่ายพนักงานทั้งหมดเท่ากับร้อยละ 45 45 และ 38 ตามลำดับ

9.7.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารและบริษัทย่อย

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

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างตลอดไป หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตรา ร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

จำนวนปีที่ทำงาน	อัตราเงินสมทบของนายจ้าง (%)
ปีที่ 1	5
ปีที่ 2	6
ปีที่ 3	7
ปีที่ 4	8
ปีที่ 5	9
ปีที่ 6 และปีต่อ ๆ ไป	10

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากกรรมการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจาก การแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับ เข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และ ความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด

ในปี 2545 เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้ตามความต้องการ และเหมาะสม มากที่สุด ธนาคารจึงได้จัดระเบียบกองทุนเพิ่มขึ้นอีก 1 กองทุน โดยใช้ชื่อว่า “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อ การออม ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว” และได้เปลี่ยนชื่อกองทุนเดิม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว” เป็น “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว” โดยทั้ง 2 กองทุนจะแตกต่างกันในเรื่องของนโยบาย การลงทุนเท่านั้น และธนาคารยังเปิดโอกาสให้สามารถโอนย้ายกองทุนได้ปีละ 1 ครั้ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิก ทั้งสิ้น 1,052 คน ขนาดของกองทุน 567,558,074.60 บาท และ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่ง จัดทะเบียนแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 374 คน ขนาดของกองทุน 185,917,943.10 บาท

9.7.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบาย ทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพใน การบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บ ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันธนาคารและบริษัทย่อยได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของ แต่ละบริษัทภายในแผนนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

หลักสำคัญประการแรกในการปฏิบัติต่อผู้อื่น ได้แก่ การให้ความเคารพและความไว้วางใจ ธนาकरเชื่อถือในการดำรงความเป็นมืออาชีพด้วยความสุภาพอ่อนน้อมและในขณะเดียวกันสามารถดำเนินงานให้บรรลุผลตามค่านิยมของธนาकरได้

ค่านิยมของธนาकरสะท้อนถึงพฤติกรรมของบุคคลอันจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ ค่านิยมทำให้เกิดทัศนคติเฉพาะ ซึ่งค่านิยม 4 ประการของธนาकर มีดังต่อไปนี้

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

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

เพื่อตอบสนองลักษณะอันหลากหลายของธุรกิจและเพื่อให้สามารถดำรงวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ไว้ได้ ในขณะเดียวกัน การว่าจ้างพนักงานของกลุ่มทิสโก้จึงใช้ขีดความสามารถ 3 ประการดังต่อไปนี้เป็นเกณฑ์ ได้แก่ ขีดความสามารถด้านองค์กร (Organisational Core Competencies) ขีดความสามารถในการทำงาน (Functional Competencies) และขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ (Leadership Competencies) ในการวัดขีดความสามารถด้านองค์กร และขีดความสามารถในการเป็นผู้นำจะใช้หลักเกณฑ์เดียวกันทั้งหมดในขณะที่ขีดความสามารถในการทำงานจะแตกต่างกันออกไปตามกลยุทธ์ทางธุรกิจ วัฒนธรรมทางธุรกิจ และสภาวะการแข่งขันของแต่ละแห่ง

ธนาकरจะว่าจ้างพนักงานที่มีทัศนคติและความสามารถทางวิชาชีพที่ถูกต้องเหมาะสมซึ่งจะช่วยให้พนักงานเหล่านั้นสามารถพัฒนาศักยภาพ เพื่อที่จะทำงานร่วมกับธนาकरในระยะยาวได้

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ธนาकरมีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการธนาकर คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารของธนาकरในกลุ่มทิสโก้ ซึ่งเงื่อนไขประการนี้ยังครอบคลุมถึงพนักงานอาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย ส่วนญาติพี่น้องและสมาชิกในครอบครัวของพนักงานอื่น ๆ จะได้รับการพิจารณาเป็นรายกรณีจากฝ่ายบริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้น ๆ

หากมีตำแหน่งใดที่ว่างลง ธนาकरมีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กร อย่างไรก็ตามก็ดี ผู้บริหาร และฝ่ายทรัพยากรบุคคล ก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีที่สุดตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่ทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

เพื่อส่งเสริมมาตรฐานสูงสุดของความเป็นบริษัทมหาชน ธนาคารได้กำหนด “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” (Business Code of Conduct) ขึ้นเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการเป็นพลเมืองดีของสังคม หลักเกณฑ์เหล่านี้จะต้องได้รับการเคารพและปฏิบัติตามในทุกสถานที่และทุกโอกาส โดยฝ่ายบริหารจะดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เหล่านี้ในทุกระดับชั้น

พนักงานที่ไม่ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” ดังกล่าวจะไม่สามารถทำงานกับธนาคารต่อไปและจะต้องถูกขอให้ออกจากธนาคาร

พนักงานควรแจ้งให้คู่ค้าทางธุรกิจ ได้แก่ ผู้ขาย ผู้จัดหา และผู้ให้บริการได้ทราบถึง “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” ของธนาคารในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น และควรให้บุคคลเหล่านั้นปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวด้วย

ธนาคารมีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การออกจากงานจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของธนาคาร การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่ธนาคารจดทะเบียนไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่ธนาคารไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจใดไว้ได้ ธนาคารจะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของธนาคารได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้น การประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับบริษัท และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคคล

การเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ พนักงานแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการพัฒนาทางวิชาชีพของตน โดยธนาคารสนับสนุนให้พนักงานแสดงจุดมุ่งหมายและความคาดหวังของตนด้วยการพูดคุยอย่างเปิดเผยผ่านระบบการบริหารผลงาน ธนาคารเปิดโอกาสและจัดหาเครื่องมือ อุปกรณ์ ที่เหมาะสม ตลอดจนการลงทุนในการพัฒนาบุคคลเพื่อเสริมสร้างสมรรถนะของบุคคลโดยมุ่งเน้นความสามารถของบุคคลในการปฏิบัติงานให้ดีที่สุด และลดส่วนที่ต้องปรับปรุงให้น้อยลง ในขณะเดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการขององค์กรได้ด้วย พนักงานทุกคนมีหน้าที่ติดตามผลการพัฒนาของตนเอง ดังนั้น การเติบโตในวิชาชีพของพนักงานแต่ละคนจึงสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการเรียนรู้ และการพัฒนาขีดความสามารถของบุคคลเหล่านั้นซึ่งถือเป็นมูลค่าเพิ่มสำหรับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในระดับบริษัท ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้เกิดการเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่าง ๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก

ธนาคารเปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้นภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าและเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผูปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและในการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตนเอง การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงไว้ในแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

ธนาคารถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่ธนาคารจะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข ธนาคารจึงได้จัดให้พนักงานมีการตรวจร่างกายประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองและจะได้รับการรักษาโรคได้ทันหากพบสิ่งผิดปกติในร่างกาย พนักงานที่รักษาอาการกำลังกาย ธนาคารก็ได้จัดตั้งชมรมต่างๆ เช่น ชมรมแอโรบิค, ชมรมโยคะ, ชมรมแบดมินตัน, ชมรมฟุตบอล, ชมรมกอล์ฟ เป็นต้น ด้านความปลอดภัยในชีวิตพนักงานนั้น ธนาคารได้ทำประกันชีวิตและประกันการเดินทางให้กับพนักงานทุกคน และจัดให้มีการช้อปปิ้งไฟฟ้ทุกปี โดยมีคณะกรรมการความปลอดภัยในสถานที่ทำงานเป็นผู้ดูแล และยังมีคณะกรรมการสวัสดิการที่ทำหน้าที่ควบคุมดูแล และเสนอแนะในเรื่องสวัสดิการระหว่างธนาคารกับพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน ค่าตอบแทนพนักงานจะมีด้วยกันหลายรูปแบบเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่น ๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างแบบ Broad Banding เพื่อความสะดวกในการดำเนินงานขององค์กรที่มีการแบ่งระดับขั้นน้อย ระบบนี้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้ทำให้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนของภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของธนาคารเป็นเกณฑ์ หัวหน้าทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการเสนอค่าตอบแทนให้กับพนักงานของตนภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารโดยคำนึงถึงสภาพตลาดภายในประเทศ ผลงาน ทักษะ และศักยภาพในการพัฒนาของพนักงานแต่ละคนโดยหัวหน้าทุกคนมีหน้าที่แจ้งค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนตามขอบเขตความรับผิดชอบของพนักงานด้วยความถูกต้อง ชัดเจน และโปร่งใส โดยความช่วยเหลือและสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

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

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทศนคติ และศักยภาพในการมีส่วนร่วมส่งเสริมธุรกิจ โดยจะมีการประเมินผลและให้รางวัลสำหรับการพัฒนาระดับขีดความสามารถ หัวหน้าสายงานมีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการประเมินพนักงานในที่ของตนเพื่อให้ได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่ธนาคารประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหารประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใด ๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารและบริษัทย่อยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใด ๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคาร

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการอำนวยการ โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

สำหรับงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหารซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารจะตั้งคณะอนุกรรมการขึ้นเพื่อกลั่นกรองและประเมินตัวผู้สืบทอดตำแหน่งโดยการสนับสนุนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และฝ่ายทรัพยากรบุคคล

9.7.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

นับตั้งแต่ธนาคารและบริษัทย่อยนำเอาระบบการบริหารงานเชิงกลยุทธ์เข้ามาใช้ ได้แก่ การทำ Balanced Scorecard การสร้าง Strategy Map และการใช้ KPI รวมถึงการกำหนด Vision Mission Values ขององค์กร ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาตามมาอย่างต่อเนื่องจากปี 2547 ดังนี้

1. โครงการเชื่อมโยงวิสัยทัศน์สู่การปฏิบัติจริง

หลังจากที่ธนาคารได้กำหนด ทิศทางสู่ความสำเร็จ (Direction Statements) ซึ่งระบุไว้ในเรื่องของวิสัยทัศน์ ภารกิจ และค่านิยม คือ

วิสัยทัศน์	"เราจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า"
ภารกิจ	"เราเป็นองค์กรที่รักการเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพและบรรษัทภิบาล เราทุ่มเทคิดค้นและนำเสนอบริการทางการเงิน อันเป็นที่ยอมรับและสร้างความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ให้แก่ลูกค้า เราพร้อมอุทิศและลงทุนเพื่อบุคลากรของเราให้ได้รับการพัฒนาในทุกโอกาส เพื่อความก้าวหน้าทางวิชาชีพ"
ค่านิยม	<ul style="list-style-type: none"> - ลูกค้าเป็นหลัก (Customer Priority) - ซื่อสัตย์มีคุณธรรม (Integrity) - สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability) - เชี่ยวชาญอย่างผู้รู้ (Mastery)

ปี 2548 นี้ ธนาคารได้ดำเนินการสานต่อทิศทางดังกล่าวสู่การปฏิบัติจริงอย่างต่อเนื่อง โดยผู้บริหารระดับสูงได้กำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategy Map) และ จัดทำออกมาเป็น Balanced Scorecard (BSC) ที่มุ่งตรงสู่วิสัยทัศน์ ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของธนาคาร ที่จะถูกถ่ายทอดลงมายังทุกสายธุรกิจ เพื่อให้แต่ละสายธุรกิจสามารถกำหนดเป็นวัตถุประสงค์ (Business Objective) วิเคราะห์ Key Success Factor และกำหนดแผนปฏิบัติงานที่จะทำให้อุณหภูมิขององค์กรนั้นบรรลุผลสำเร็จ ยิ่งไปกว่านั้นคือ เมื่อสายธุรกิจต่างมีแผนปฏิบัติงานแล้ว ยังจำเป็นที่พนักงานทุกคนจะต้องมีการกำหนดตัวชี้วัด

ความสำเร็จ หรือ Key Performance Indicator (KPI) ด้วย และเมื่อทำครบทั้งกระบวนการนี้แล้ว ธนาคารจะมั่นใจได้ว่ากลยุทธ์ขององค์กรได้ถูกถ่ายทอดไปยังพนักงานในทิศทางเดียวกัน และพร้อมที่จะลงมือปฏิบัติได้จริง ซึ่งเมื่อนำเอา KPI ทั้งหมดมาประกอบต่อกันแล้ว จะพบว่ามีความต่อเนื่องกันทั้งองค์กร

วัตถุประสงค์ของการนำ “ระบบการบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management - PMS)” มาใช้อีกประการหนึ่งคือจะทำให้เกิดสื่อสารระหว่างหัวหน้าและพนักงานในทุกกระบวนการตั้งแต่การตั้งเป้าหมายและวางแผนงาน การติดตามผลและให้คำแนะนำ การวัดประเมินผล ตลอดจนการวางแผนการพัฒนาของพนักงานแต่ละคนอย่างเป็นระบบ และต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเข้าใจในการทำงานอย่างชัดเจน การให้การสนับสนุนและกำลังใจในการทำงาน การให้รางวัลอย่างเป็นธรรม กระตุ้นให้เกิดบรรยากาศในการทำงานที่มุ่งเน้นศักยภาพและผลงานสูง (High Performance Workplace) อันจะนำไปสู่ธนาคารบรรลุผลลัพธ์ทางธุรกิจที่ต้องการได้

โดยในปี พ.ศ. 2548 ธนาคารยังคงผลักดันให้มีการสื่อสารระหว่างหัวหน้าและพนักงานเกี่ยวกับผลงานอย่างสม่ำเสมอ ผ่านระบบ Coaching และ Feedback ทำให้พนักงานเกิดความเข้าใจในบทบาทของตนเองชัดเจนขึ้น และสามารถปฏิบัติงานได้ตรงตามความคาดหวังที่องค์กรต้องการ

2. โครงการเสริมสร้างประสิทธิผลขององค์กร

ในปี 2548 ธนาคารได้สนับสนุนให้มีการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพขององค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้ดำเนินการ เพิ่มประสิทธิภาพในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การนำเสนอธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้พนักงานมีความรู้และทักษะในการนำเสนอทางธุรกิจ การก่อตั้งชมรมผู้มีประสิทธิภาพสูง เพื่อเป็นการแบ่งปันประสบการณ์ทางตรงในกลุ่มสมาชิกชมรม รวมถึงการแลกเปลี่ยนความรู้แบบ Three Person Sharing ตามแนวทาง 7 อุปนิสัยผู้มีประสิทธิภาพสูง

3. โครงการเสริมสร้างทิศทางขององค์กร

ธนาคารให้ความสำคัญ กับวัฒนธรรมและค่านิยมขององค์กรเป็นอย่างยิ่ง เพราะความมั่นคง ความก้าวหน้า และความสำเร็จต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในอดีตจนถึงปัจจุบัน เป็นผลสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งของพฤติกรรม และค่านิยมของพนักงานและวัฒนธรรมภายในองค์กร ผู้บริหารได้ตระหนักถึงเรื่องนี้ตลอดมาและประสงค์ที่จะสืบทอดสิ่งต่างๆ เหล่านี้ให้กับบุคลากรรุ่นใหม่ ๆ ได้ซึมซับและเพิ่มความแข็งแกร่งให้มากยิ่งขึ้นต่อไป จึงสนับสนุนให้มีการจัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมขององค์กร และแต่งตั้งคณะทำงานเฉพาะกิจขึ้นมา เรียกว่า คณะทำงานเสริมสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมขององค์กร มีจำนวนสมาชิก 40 คน จากหน่วยงานหลากหลายหน่วยงาน เพื่อร่วมมือกันร่วมแรงกันจัดกิจกรรมขึ้นมาชื่อว่า Values Intervention ซึ่งวัตถุประสงค์หลักของโครงการนี้คือ เพื่อปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมที่ดีขององค์กรให้กับบุคลากรทุกคน ตั้งแต่พนักงานระดับปฏิบัติการจนถึงผู้บริหาร และถือเป็นเป้าหมายหลักขององค์กรที่พนักงานทุกคนต้องมีส่วนร่วม สำหรับปี 2548 ธนาคารได้จัดกิจกรรม Values Intervention รวม 15 ครั้ง ครอบคลุมพนักงานรวม 1,789 คน

กิจกรรมดังกล่าวเป็นกิจกรรมที่ช่วยเสริมสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับค่านิยมในองค์กรอย่างแท้จริง อีกทั้งยังช่วยเพิ่มความรู้สึกที่ดีต่อองค์กรที่มีอยู่แล้วให้มากยิ่งขึ้นด้วย เนื่องจากรูปแบบของกิจกรรมถูกออกแบบมาอย่างละเอียดเพื่อให้พนักงานทุกคนได้เรียนรู้ ทำความเข้าใจ และเกิดความรู้สึกผูกพัน และยึดมั่นต่อแนวทางขององค์กรหลังจบกิจกรรม

4. การเสริมสร้างภาพลักษณ์ขององค์กรผ่านโครงการ (Corporate Branding Enhancement Program)

ธนาคารมีนโยบายในการสร้างภาพลักษณ์ขององค์กรที่เป็นมาตรฐานเพื่อสนับสนุนการสร้างแบรนด์ของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารเห็นว่าภาพลักษณ์ขององค์กร เป็นหนึ่งในปัจจัยหลักที่ช่วยสร้างความแข็งแกร่งในการแข่งขันของทิสโก้ ธนาคารได้จัดสัมมนาเรื่องแบรนด์ให้กับพนักงานทุกคนในองค์กรเพื่อเสริมความเข้าใจในเรื่องการนำแบรนด์ไปใช้ และสร้างความแข็งแกร่งของภาพลักษณ์ให้กับองค์กร ครอบคลุมไปยังลูกค้าและบุคคลทั่วไปทั้งหมด

9.7.4 งานด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resources Development)

ในปี 2548 การบริหารผลการปฏิบัติงานด้วยระบบ Performance Management System ได้ดำเนินการต่อเนื่องมาอย่างเต็มรูปแบบ ตั้งแต่เริ่มกำหนดเป้าหมาย (Goal Setting) กำหนดตัวชี้วัด (KPI) การพัฒนาความสามารถของพนักงานโดยพิจารณาจาก Functional competencies การประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานอยู่ในรูปการให้เงินรางวัลประจำปี (Bonus) และมีการประเมิน competencies เพื่อพิจารณาพัฒนาการขึ้นเงินเดือน

ระบบต่าง ๆ ที่ธนาคารได้นำเข้ามาใช้เพื่อเป็นเครื่องมือในการพัฒนาบุคลากรในปี 2548 ประกอบด้วย

1. การฝึกอบรมพนักงาน

ปี 2548 เป็นปีที่ธนาคารเตรียมความพร้อมในการปรับเปลี่ยนองค์กรจากบริษัทเงินทุนเป็นธนาคารพาณิชย์ ส่งผลให้ธนาคารต้องเตรียมทั้งความรู้ ความเข้าใจ และทักษะของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการเป็นธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด โดยแบ่งการอบรมออกเป็น 3 ระดับ ด้วยกัน คือ

1. การฝึกอบรมระบบปฏิบัติการ

เนื่องจากการปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานจากบริษัทเงินทุนเป็นธนาคารพาณิชย์ พนักงานที่เกี่ยวข้องกับระบบปฏิบัติการ จะได้รับการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติงานได้ตั้งแต่วันแรกของการเปิดให้บริการในรูปแบบธนาคาร ซึ่งประกอบไปด้วยระบบต่างๆ ทั้งระบบการเปิดบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆ ระบบรับ-จ่ายเงินสด เช็ค การโอนเงิน รวมถึงระบบการบริการงานสาขาทั่วประเทศ และการใช้โปรแกรม Lotus Notes ซึ่งเป็นช่องทางการสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ขององค์กรด้วย

2. การฝึกอบรมความรู้พื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์

พนักงานของธนาคารทุกคน ถูกกำหนดให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ รวมถึงกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่ธนาคารต้องปฏิบัติ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเข้าใจตรงกันและเป็นมาตรฐานเดียวกัน และการประสานงานในอนาคตเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร ซึ่งพนักงานได้เข้าอบรมทั้งในเรื่องของ ความรู้เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ พ.ร.บ.ธนาคารพาณิชย์ และ พ.ร.บ. บัญชีและปราบปรามการฟอกเงิน

3. การฝึกอบรมเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

เนื่องจากผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร แตกต่างจากผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทเงินทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝาก จึงจำเป็นที่พนักงานจะต้องรู้และเข้าใจถึงลักษณะสำคัญ ๆ ของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงขอบเขตการให้บริการทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงวิธีการให้บริการสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการแต่ละประเภท อันจะช่วยให้พนักงานได้เตรียมความพร้อมที่จะรองรับต่อการปรับเปลี่ยนทั้งในแง่ของการปฏิบัติงาน และเสนอบริการของธนาคารกับบุคคลภายนอกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การทำแผนที่เส้นทางการฝึกอบรมและพัฒนา (Training Road Map)

สืบเนื่องจากการปรับเปลี่ยนธุรกิจจากบริษัทเงินทุนมาเป็นธนาคารพาณิชย์ จึงเป็นโอกาสที่ธนาคารจะจัดเตรียมแผนที่เส้นทางการฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับพนักงานทุกตำแหน่งงานไว้ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานในแต่ละระดับ และเพื่อช่วยให้ธนาคารมั่นใจว่าจะมีพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานในแต่ละความรับผิดชอบได้ตามมาตรฐานที่กำหนดไว้ สำหรับในปี 2548 นี้ ธนาคารได้ริเริ่มทำ Training Road Map ในหน่วยงานที่ติดต่อกับลูกค้าเป็นลำดับแรกก่อน ซึ่งธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่า พนักงานในหน่วยงานดังกล่าว ถือเป็นกำลังสำคัญในการหารายได้เข้าองค์กร การปรับมาตรฐานความรู้และทักษะต่าง ๆ ของพนักงานในกลุ่มนี้ จะช่วยให้การดำเนินงานในธุรกิจที่มีการแข่งขันกันสูง ทำได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และสามารถรักษาพนักงานที่มีศักยภาพไว้กับองค์กรได้ต่อไป

3. ระบบการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงาน

ปี 2547 ธนาคารได้ริเริ่มนำระบบ การวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงาน มาใช้ ซึ่งปรากฏผลว่า ธนาคารได้ใช้ประโยชน์จากการมีระบบนี้ในหลายด้านด้วยกัน ทั้งการโยกย้าย การเลื่อนตำแหน่ง การอบรมและพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพอย่างต่อเนื่องแบบมีเป้าประสงค์ และการดำเนินโครงการสำคัญ ๆ ของธนาคาร สำหรับปี 2548 ธนาคารยังคงสานต่อระบบดังกล่าวด้วยการทบทวนและปรับปรุงแผนพัฒนาพนักงานเหล่านั้น ให้มีความเข้มข้นขึ้น สามารถรองรับกับการขยายงานของธนาคารต่อไปได้อย่างเป็นรูปธรรม

4. โครงการพัฒนาพนักงานผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee Development Program)

ธนาคารได้คัดเลือกกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพสูงให้เข้าร่วมโครงการพัฒนาพนักงานผู้บริหารฝึกหัด เพื่อเสริมสร้างความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้และที่สำคัญเป็น “TISCO officer” ที่เป็นกำลังสำคัญในอนาคต ผู้เข้าร่วมในโครงการนี้จะได้รับความรู้ในทุกๆแง่มุมของธุรกิจการธนาคาร หลักทรัพย์ และการจัดการกองทุน รวมถึง การบริหารสินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง ความรู้ด้านกฎหมาย และโครงสร้างการควบคุมจัดการตามหลักธรรมาภิบาล

5. การเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet

ธนาคารได้พยายามผลักดันให้พนักงานแต่ละคนมีค่านิยมในการศึกษาหาความรู้ด้วยตนเองอยู่เสมอ โดยหน่วยงานพัฒนาบุคลากรได้จัดให้พนักงานสามารถเข้ามาศึกษาหาความรู้ที่เกี่ยวข้องผ่านทาง HR Homepage โดยคัดเลือกหัวข้อที่อยู่ในความสนใจ หรือเป็นความรู้พื้นฐานที่พนักงานควรทราบ ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานเข้ามาอ่าน ศึกษา ทำความเข้าใจด้วยตนเอง และในบางหัวข้อสำคัญ ๆ จะจัดให้มีการฝึกอบรมตามมาอีกทางหนึ่ง

6. การสนับสนุนความรู้ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารตระหนักถึงความสำเร็จของงานการบริหารทรัพยากรบุคคลซึ่งจะสนับสนุนการพัฒนาธนาคารได้นั้น จำเป็นที่พนักงานต้องได้รับการพัฒนาความรู้ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลที่ทันสมัยเพิ่มขึ้นด้วย โดยธนาคารได้เป็นสมาชิกขององค์กรต่าง ๆ เช่น สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารไทย ชมรมพัฒนาบุคลากร สมาคมธนาคารไทย “Human Capital Club” ซึ่งเป็นชมรมของผู้เชี่ยวชาญในวงการงานบริหารทรัพยากรบุคคลในธนาคารด้านธุรกิจการเงิน เป็นต้น รวมทั้งได้ส่งพนักงานในสายงานทรัพยากรบุคคลและสายธุรกิจ ทั้งในระดับหัวหน้าและพนักงานที่มีบทบาทเกี่ยวข้องกับการบริหารบุคคลให้เข้าร่วมการประชุม สัมมนา กิจกรรม และอบรมในองค์กรดังกล่าวอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

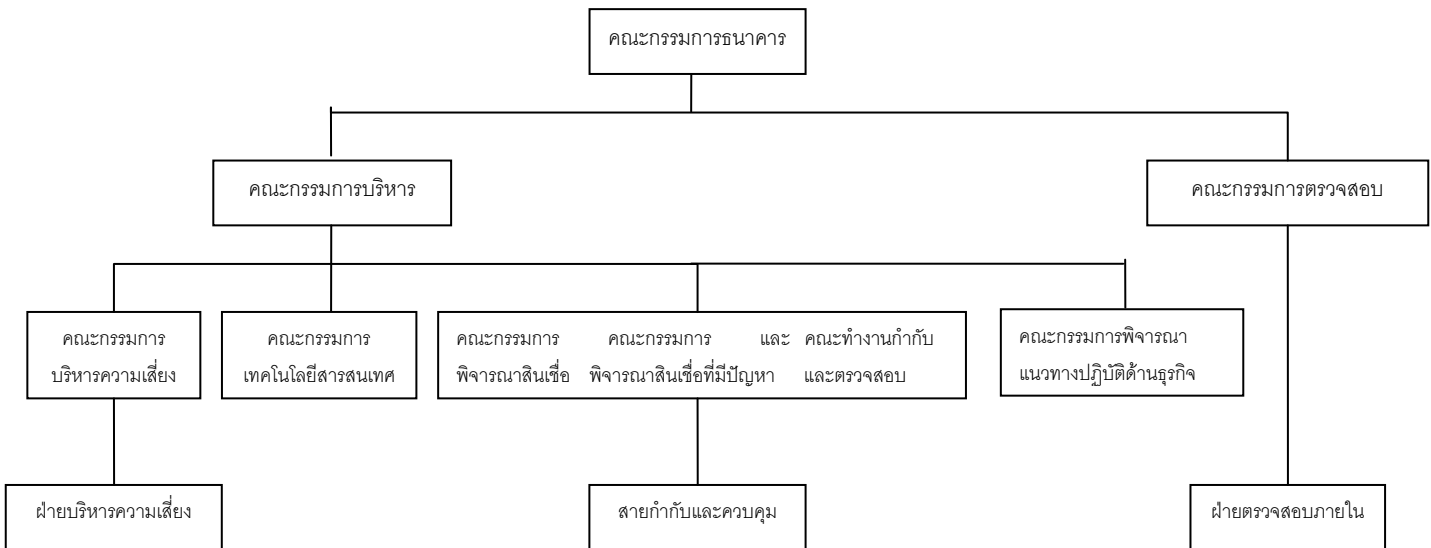
10. การควบคุมภายใน

10.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความพอเพียงและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะที่เดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการธนาคารผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของธนาคารเป็นดังนี้



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

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานะความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทาง และข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะ ความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่ อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของธนาคารและบริษัทย่อย

- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุม ความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตาม ควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) ทำหน้าที่สอบทานและตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์
- คณะทำงานกำกับและตรวจสอบ มีหน้าที่พิจารณาระเบียบปฏิบัติในการควบคุมภายใน ติดตามประเด็นปัญหา และข้อร้องเรียนต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงจาก การดำเนินงานอย่างทั่วถึง
- คณะกรรมการพิจารณาแนวทางปฏิบัติด้านธุรกิจ มีหน้าที่กำหนดนโยบายว่าด้วยความรับผิดชอบ และ มาตรฐานการปฏิบัติตนเพื่อรักษาวินัยอันดีของพนักงาน รวมถึงพิจารณาและตัดสินใจ ในการผิดวินัยของ พนักงานกรณีต่างๆ
- สายกำกับและควบคุม ซึ่งประกอบด้วยฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ควบคุมภายใน กำกับ และกฎหมาย มีหน้าที่กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงาน และดูแลติดตามระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในในการปฏิบัติงานในระดับ รายการ และรายงานต่อหัวหน้าสายกำกับและควบคุมภายใน เพื่อทบทวนการกำกับและควบคุมใน การปฏิบัติงานในระดับรายการ เพื่อให้มีการกำกับและควบคุมภายในอย่างพอเพียงกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจาก การปฏิบัติงาน ทั้งยังสอดคล้องกับข้อกำหนดภายใน ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จาก ทางการ
- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทาง ปฏิบัติและการใช้อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบข้อมูลทั้งด้าน ความครบถ้วนและความปลอดภัยของข้อมูล

2. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุม ภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับธนาคาร ทบทวนนโยบายและ แนวทางในการควบคุมภายในของฝ่ายกำกับและตรวจสอบ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะ ทางการเงินของธนาคาร และประเมินว่ามีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตาม ข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

ฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามแนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

10.2 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2548 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 13 ครั้ง โดยได้พิจารณาประเด็นสำคัญดังต่อไปนี้

- การสอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดหกเดือน และงบการเงินประจำปีซึ่งรายงานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งการสอบทานงบการเงินนี้จะมุ่งเน้นรายการเปลี่ยนแปลงทางการเงินที่มีนัยสำคัญในแต่ละงวด รวมทั้งความเพียงพอของข้อมูลที่เปิดเผยไว้ในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- การสอบทานรายงานผลการประเมินโดยผู้สอบบัญชีที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารที่เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ การประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบ อุปสรรค และความร่วมมือที่ได้รับจากธนาคารในการปฏิบัติงานตรวจสอบ ตลอดจนการประเมินความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
- การพิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์และตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ ผลสำเร็จประจำปีของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายในและรายงานประจำปีของฝ่ายดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการติดตามการปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ
- การประชุมร่วมกับผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสอบทานและติดตามความคืบหน้าในการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ ระบบรักษาความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบงานและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการเตรียมความพร้อมในการบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐานตามแนวทาง Basel II
- การประชุมร่วมกับ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ในการทบทวนการจัดอันดับความน่าเชื่อถือและบริษัท ไทยเรทติ้งแอนด์อินฟอร์เมชันเซอร์วิส จำกัด ในการจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร
- การพิจารณาแผนและขั้นตอนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยได้พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ และประชุมร่วมกับที่ปรึกษาทางการเงินในการสอบทานรายละเอียดและผลกระทบของแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ตลอดจนการสื่อสารทำความเข้าใจกับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายโดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อย
- การให้ความเห็นแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารในการขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นและความเหมาะสมของอัตราส่วนการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อส่งเสริมให้ธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และในปี 2548 นี้ ธนาคารได้รับรางวัล Best Corporate Governance Report สำหรับบริษัทที่โดดเด่นในด้านการปฏิบัติตามหลักการ

กำกับดูแลกิจการที่ดี 15 ข้อที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และได้รับผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการในระดับที่ดีมาจากบริษัท ไทยเรทติ้งแอนดิอินฟอร์เมชันเซอร์วิส จำกัด

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว มีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพตามมาตรฐานสากล และธนาคารได้ปฏิบัติงานตามกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดที่ออกโดยหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10.3 ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2549 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 โดยมีกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่าการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอแล้ว โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

11. รายการระหว่างกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

11.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

11.2 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง แต่หากจะมีรายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารและบริษัทย่อยเท่านั้น

12. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

12.1 งบการเงิน

12.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2547

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2547 ได้แก่ นายศุภชัย ปัญญาวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3930 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดยสรุปรายงานของผู้สอบบัญชีได้ดังนี้

ผู้สอบบัญชีไม่ได้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2546 และ 2547 ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งคือ บริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด โดยได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวแล้ว ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข การแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีในส่วนที่เกี่ยวกับบริษัทย่อยดังกล่าวในงบการเงินรวมของปี 2546 และ 2547 จึงถือตามรายงานของผู้สอบบัญชีอื่นนั้น

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและจากรายงานของผู้สอบบัญชีอื่น ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2548

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

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

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
สินทรัพย์			
เงินสด	3,628,162	3,765,946	203,952,651
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	1,510,394,092	1,110,260,592	886,954,771
ไม่มีดอกเบี้ย	280,552,072	409,049,166	618,458,009
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	1,790,946,164	1,519,309,758	1,505,412,780
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	37,000,000	2,105,000,000	2,000,000,000
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	3,609,638,817	647,498,882	826,593,131
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4,456,098,003	4,564,668,591	4,378,779,842
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	29,845,846	-	-
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	8,095,582,666	5,212,167,473	5,205,372,973
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	730,192,296	159,025,845	61,191,433
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	45,564,175,944	55,759,842,707	63,948,411,845
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,428,002,051	1,224,893,843	1,275,269,335
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	48,992,177,995	56,984,736,550	65,223,681,180
ดอกเบี้ยค้างรับ	106,291,259	117,390,139	113,987,295
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	49,098,469,254	57,102,126,689	65,337,668,475
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(4,267,841,247)	(3,928,871,936)	(3,181,001,341)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(331,789,594)	(359,502,073)	(303,731,217)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	44,498,838,413	52,813,752,680	61,852,935,917
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,414,206,927	1,230,358,055	1,206,694,763
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,291,037,925	1,440,706,920	1,559,496,070
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	623,152,945	831,145,923	682,854,387
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,778,668,610	980,807,526	1,004,850,554
รวมสินทรัพย์	60,263,254,108	66,296,040,126	75,282,761,528

หมายเหตุ ข้อมูลของปี 2546 ได้ปรับปรุงใหม่ให้เป็นไปตามรูปแบบงบการเงินของธนาคารเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก - เงินบาท	33,073,784,843	39,287,802,319	34,450,801,235
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี้ย	4,102,517,659	4,307,266,920	6,415,252,821
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	247,287,192
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	924,394,374	999,974,076	12,322,795,836
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,954,200,000	5,986,309,395	5,167,743,812
รวมเงินกู้ยืม	6,878,594,374	6,986,283,471	17,490,539,648
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	864,587,451	130,994,931	566,490,815
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,299,166,871	1,382,248,514	1,347,282,618
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	185,536,386	189,973,464	247,144,460
หนี้สินอื่น	1,137,960,353	1,430,574,408	1,436,296,502
รวมหนี้สิน	49,542,147,937	53,715,144,027	62,201,095,291
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 180,947,630 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,811,276,800	1,841,234,800	1,809,476,300
หุ้นสามัญ 541,020,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	5,305,918,200	5,339,075,200	5,410,201,200
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	7,811,540	23,206,450	43,128,630
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500,000	36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,032,910,120	1,255,383,557	1,011,780,646
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	102,400,755	98,315,392	112,560,156
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	143,300,000	254,600,000	344,800,000
ยังไม่ได้จัดสรร	1,837,248,600	3,301,679,365	3,882,251,279
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	10,277,366,015	12,149,994,764	12,650,698,211
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	443,740,156	430,901,335	430,968,026
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	10,721,106,171	12,580,896,099	13,081,666,237
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	60,263,254,108	66,296,040,126	75,282,761,528

หมายเหตุ ข้อมูลของปี 2546 ได้ปรับปรุงใหม่ให้เป็นไปตามรูปแบบงบการเงินของธนาคารเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	820,187,267	701,054,382	589,703,186
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,964,516	48,517,545	144,857,642
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,410,065,484	2,957,022,258	3,544,059,627
เงินลงทุน	318,115,339	206,767,640	288,778,023
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,565,332,606	3,913,361,825	4,567,398,478
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินฝาก	840,921,279	726,170,275	1,049,806,386
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	106,559,636	87,584,270	130,461,116
เงินกู้ยืมระยะสั้น	43,478,672	28,994,867	70,391,099
เงินกู้ยืมระยะยาว	220,653,630	240,232,018	213,500,000
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,211,613,217	1,082,981,430	1,464,158,601
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,353,719,389	2,830,380,395	3,103,239,877
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(263,084,804)	(174,805,899)	186,221,513
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,682,388)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,087,952,197	2,655,574,496	3,289,461,390
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้			
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย			
ค่านายหน้า	824,863,318	902,779,413	621,950,517
กำไรจากเงินลงทุน	496,269,948	567,097,140	334,062,523
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อย	2,433,011	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	6,769,256	3,109,239	2,250,197
อื่นๆ	1,039,354,739	1,095,539,771	874,605,453
กำไรจากการปริวรรต	7,449,645	2,317,328	2,284,331
รายได้อื่น	135,426,290	158,616,285	221,902,068
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	2,512,566,207	2,729,459,176	2,057,055,089
รวมรายได้สุทธิ	4,600,518,404	5,385,033,672	5,346,516,479
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,189,024,976	1,259,001,411	1,205,427,967
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	313,574,662	351,531,582	415,841,048
ค่าภาษีอากร	71,418,894	72,852,780	73,128,868
ค่าธรรมเนียมและบริการ	392,256,049	537,808,292	588,622,501
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,620,000	7,065,000	7,185,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,209,834,137	418,064,372	602,635,872
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	3,182,728,718	2,646,323,437	2,892,841,256
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,417,789,686	2,738,710,235	2,453,675,223
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	515,982,731	(478,925,856)	(635,010,183)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,933,772,417	2,259,784,379	1,818,665,040
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(43,491,335)	(35,518,834)	(27,815,796)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,890,281,082	2,224,265,545	1,790,849,244
กำไรต่อหุ้นปรับลด	2.38	2.79	2.20

หมายเหตุ ข้อมูลของปี 2546 ได้ปรับปรุงใหม่ให้เป็นไปตามรูปแบบงบการเงินของธนาคารเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: บาท)

	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ	1,890,281,082	2,224,265,545	1,790,849,244
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน :-			
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	43,491,335	35,518,834	27,815,796
ส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(2,433,011)	-	-
ค่าความนิยมจำหน่ายจากบัญชี	791,354,526	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	189,737,722	175,155,002	170,020,564
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	276,785,793	224,033,546	(94,434,943)
ค่าเผื่อขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	163,879,434	20,608,044	13,876,397
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	6,815,840	1,276,794	(34,168,243)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างลูกหนี้ที่มีปัญหา	2,682,388	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(500,084,874)	(592,393,555)	(347,938,920)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(1,043,993)	(3,331,989)	(8,792,526)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	(21,199,090)	22,634,240	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(18,379,580)	72,407,364	187,406,361
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(797,724,332)	119,495,416	176,754,079
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง	6,500,515	15,967,799	8,489,950
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(124,335,413)	99,476,843	(3,484,609)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,350,186)	(4,183,504)	57,170,996
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	21,052,119	(58,849,820)	24,822,687
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,926,030,275	2,352,080,559	1,968,386,833
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(262,686,023)	271,636,406	13,896,978
บัตรเงินฝาก	35,684,404	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(37,000,000)	(2,068,000,000)	105,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	(485,716,950)	475,806,861	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(644,290,970)	571,166,451	97,834,412
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(6,554,962,860)	(10,925,060,885)	(9,796,797,459)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(2,328,399,260)	2,203,108,208	(51,472,569)
ทรัพย์สินรอการขาย	134,846,812	412,735,811	832,148,188
สินทรัพย์อื่น	(314,879,726)	696,138,408	(111,558,588)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: บาท)

	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินฝาก	2,547,903,026	6,214,017,476	(4,837,001,084)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	838,296,883	(30,262,581)	2,107,985,901
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	247,287,192
เงินกู้ยืมระยะสั้น	497,263,747	75,579,702	10,504,256,177
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	437,698,753	(733,592,520)	435,495,884
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,867,718,214	(1,916,918,357)	(34,965,896)
หนี้สินอื่น	168,551,693	293,548,025	(26,727,205)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,173,941,982)	(2,108,016,436)	1,453,768,764
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุน	(17,530,697,348)	(6,519,090,161)	(9,970,851,702)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	17,944,574,438	9,392,491,569	10,011,616,371
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(50,308,360)	(144,448,145)	(237,502,454)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	1,568,378	12,201,795	17,448,612
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	-	(42,000,000)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	365,137,108	2,699,155,058	(179,289,173)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	810,000,000	32,109,395	-
เงินปันผลจ่าย	(35,000,000)	(697,534,780)	(1,147,827,330)
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ	58,476,645	78,509,910	59,289,680
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	833,476,645	(586,915,475)	(1,088,537,650)
ส่วนปรับปรุงจากการแปลงค่าการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(24,918,167)	(4,085,363)	14,244,764
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(246,396)	137,784	200,186,705
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,874,558	3,628,162	3,765,946
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	3,628,162	3,765,946	203,952,651

หมายเหตุ ข้อมูลของปี 2546 ได้ปรับปรุงใหม่ให้เป็นไปตามรูปแบบงบการเงินของธนาคารเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ

12.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548
อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	70.50	72.60	66.16
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	41.09	41.30	33.50
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	20.40	19.09	13.96
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	7.34	6.94	6.74
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.91	2.29	2.69
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.43	4.65	4.05
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	11.27	11.63	11.96
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.30	4.47	4.38
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	3.45	3.51	2.53
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.11	0.10	0.09
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	4.62	4.27	4.75
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(%)	114.05	120.50	122.53
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	137.77	141.93	185.62
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	66.76	73.14	55.39
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	36.90	51.60	n.a.
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	9.37	7.51	5.33
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.06	0.88	0.97
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	6.74	5.82	4.09
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	134.67	129.80	119.63
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.22	0.21	0.17
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratio)				
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ต่อเงินให้กู้ยืมธนาคาร	(เท่า)	0.08	0.02	0.02
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	21.42	19.57	18.64
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กสศ.)	(%)	35.10	56.50	103.04

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

12.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

เนื่องจากแรงกดดันจากภาวะเงินเฟ้อและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-14 day) ขึ้นร้อยละ 2.0 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.0 ณ สิ้นปี 2548 ขณะที่ภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงจากปีก่อน โดยในปี 2548 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 16,454.04 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2547 ที่มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 20,507.75 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2548 ปิดที่ระดับ 713.73 จุด สูงกว่า ณ สิ้นปี 2547 ที่ปิดที่ระดับ 668.10 จุด

เปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะทางการเงินรวมของงวดปี 2548 กับของงวดปี 2547

12.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิประจำปี 2548 จำนวน 1,790.85 ล้านบาท ลดลง 433.42 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.5 จาก 2,224.27 ล้านบาทในปี 2547 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลดลงตามภาวะการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ รายได้จากธุรกิจพาณิชย์ และกำไรจากเงินลงทุน

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share) สำหรับปี 2548 เท่ากับ 2.20 เปรียบเทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 2.79 บาท ในปีก่อน อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยปี 2548 เท่ากับร้อยละ 14.0 เทียบกับร้อยละ 19.1 ในปี 2547

(1) โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2547 และ 2548 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ประเภทของรายได้	ปี 2547		ปี 2548		อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	701.05	13.0	589.70	11.0	(15.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48.52	0.9	144.86	2.7	198.6
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,957.02	54.9	3,544.06	66.3	19.9
เงินลงทุน	206.77	3.8	288.78	5.4	39.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,082.98)	(20.1)	(1,464.16)	(27.4)	35.2
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,830.38	52.6	3,103.24	58.0	9.6
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(174.81)	(3.2)	186.22	3.5	(206.5)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,655.57	49.3	3,289.46	61.5	23.9
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย					
ค่านายหน้า	902.78	16.8	621.95	11.6	(31.1)
กำไรจากเงินลงทุน	567.10	10.5	334.06	6.2	(41.1)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,098.65	20.4	876.86	16.4	(20.2)
อื่น ๆ	160.93	3.0	224.19	4.2	39.3
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	2,729.46	50.7	2,057.06	38.5	(24.6)
รวมรายได้สุทธิ	5,385.03	100.0	5,346.52	100.0	(0.7)

(2) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 3,103.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 272.86 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลในปี 2548 มีจำนวน 4,567.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 654.04 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.7 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินที่มีจำนวน 3,544.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 587.04 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 ตามการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อ ประกอบกับรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 198.6 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นปรับตัวสูงขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยในปีนี้มีจำนวน 1,464.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 381.18 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.2 โดยส่วนใหญ่เป็นดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากจำนวน 1,049.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 323.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.6 ตามปริมาณเงินฝากระยะสั้นที่เพิ่มขึ้นระหว่างปีและอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น ทั้งนี้สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิต่อรายได้รวมคิดเป็นร้อยละ 60.1 เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 50.9

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,289.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.9 เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยมีการรับคืนเงินจากรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายได้จากหนี้สูญในปี 2548 จำนวน 477.08 ล้านบาท

ตารางที่ 2 : ผลต่างของอัตราดอกเบี้ย (ไม่รวมเงินปันผลจากการลงทุนในหลักทรัพย์)

	ปี 2547 (ร้อยละ) (ตามงบการเงิน)	ปี 2547 (ร้อยละ) (หักการรับคืนดอกเบี้ย ที่ยุติรับรู้เป็นรายได้)	ปี 2548 (ร้อยละ)
อัตราดอกเบี้ยรับ (Yield)	6.94	6.51	6.74
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.29	2.29	2.69
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Spread)	4.65	4.22	4.05

เนื่องจากในปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการรับคืนดอกเบี้ยที่ธนาคารหยุดรับรู้รายได้เป็นรายได้ดอกเบี้ยจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยรับที่แท้จริงในปี 2547 ควรจะปรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวออก ซึ่งเท่ากับร้อยละ 6.51 สำหรับปี 2548 ต้นทุนเงินทุนเพิ่มขึ้นเร็วกว่าอัตราดอกเบี้ยรับ ดังนั้น ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยก่อนตัวลงอยู่ที่ร้อยละ 4.05

(3) รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสำหรับปี 2548 มีจำนวน 2,057.06 ล้านบาท ลดลง 672.40 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.6 เนื่องจากการลดลงของรายได้จากธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวานิชธนกิจ ซึ่งลดลงตามมูลค่าการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ และกำไรจากเงินลงทุนลดลง 233.03 ล้านบาท เป็น 334.06 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.1 เนื่องจากในปี 2547 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายหุ้นของบริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ และธุรกิจจัดการกองทุนยังคงเติบโตต่อเนื่อง ตามการขยายตัวของธุรกิจ

(4) ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายการดำเนินงานเท่ากับ 2,892.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 246.52 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 แบ่งเป็น ค่าใช้จ่ายโดยตรงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ และค่าใช้จ่ายในการจัดการและดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.0 เนื่องจากการปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ ถ้าหากแยกค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการปรับสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ออก จะทำให้ค่าใช้จ่ายในการจัดการและดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 ขณะที่ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 1,205.43 ล้านบาท ลดลง 53.57 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ผันแปรตามปริมาณธุรกรรมและผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานในปี 2548 เท่ากับร้อยละ 56.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 47.6 ในปี 2547 จากการที่ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นน้อยกว่า

(5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราปกติจำนวน 635.01 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีย่อยละ 25.9 ซึ่งสูงกว่าปีก่อน เนื่องจากในปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงมีการใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษียกมา

12.2.2 ฐานะการเงิน**(1) สินทรัพย์**

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีจำนวน 75,282.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,986.72 ล้านบาทหรือร้อยละ 13.6 มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสดและเงินให้สินเชื่อ โดยเงินสด ณ สิ้นปี 2548 มีจำนวน 203.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 3.77 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับ 65,223.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,238.94 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งมีจำนวน 45,074.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 จากสิ้นปี 2547

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตรา การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
เงินสด	3.77	0.0	203.95	0.3	5,309.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,519.31	2.3	1,505.41	2.0	(0.9)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,105.00	3.2	2,000.00	2.7	(5.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	993.39	1.5	1,178.22	1.6	18.6
เงินลงทุนในตราสารทุน	4,218.78	6.4	4,027.15	5.3	(4.5)
สินเชื่อธุรกิจ	10,924.18	16.5	12,704.69	16.9	16.3
สินเชื่อรายย่อย	40,971.27	61.8	47,248.89	62.8	15.3
สินเชื่ออื่น	5,089.28	7.7	5,270.11	7.0	3.6
ค่าเผื่อ	(4,288.37)	(6.5)	(3,484.73)	(4.6)	(18.7)
สินทรัพย์อื่น	4,759.43	7.2	4,629.07	6.1	(2.7)
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	66,296.04	100.0	75,282.76	100.0	13.6

▪ เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีมูลค่า 5,205.37 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.1 จากสิ้นปี 2547 เงินลงทุนในตราสารทุนลดลงร้อยละ 4.5 เป็น 4,027.15 ล้านบาท เป็นผลจากการขายเงินลงทุนเพื่อทำกำไรในสถานะตลาดเอื้ออำนวย ในขณะที่เงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 เป็น 1,178.22 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น

▪ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จำนวน 63,948.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 จากสิ้นปี 2547 โดยแบ่งเป็นเงินให้สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 19.9 เงินให้สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 73.9 และเงินให้สินเชื่ออื่นร้อยละ 6.2 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 4: รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตรา การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจ	10,924.18	19.6	12,704.69	19.9	16.3
การผลิตและการพาณิชย์	5,525.07	9.9	6,779.39	10.6	22.7
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,500.24	6.3	4,148.82	6.5	18.5
สาธารณูปโภคและการบริการ	1,744.45	3.1	1,655.62	2.6	(5.1)
สินเชื่อธุรกิจอื่น ๆ	154.43	0.3	120.86	0.2	(21.7)
สินเชื่อรายย่อย	40,971.27	73.5	47,248.89	73.9	15.3
สินเชื่อเช่าซื้อ	38,573.79	69.2	45,074.07	70.5	16.9
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	2,397.48	4.3	2,174.82	3.4	(9.3)
อื่น ๆ	3,864.39	6.9	3,994.84	6.2	3.4
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	55,759.84	100.0	63,948.41	100.0	14.7

การขายตัวของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ส่วนใหญ่มาจากการขายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อ โดยในปี 2548 สินเชื่อเช่าซื้อขายตัวร้อยละ 16.9 จากจำนวน 38,573.79 ล้านบาทในปี 2547 มาอยู่ที่ 45,074.07 ล้านบาท

ตารางที่ 5: เงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตรา การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
เงินให้สินเชื่อ					
ไม่เกิน 1 ปี (รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	6,968.81	12.5	9,167.10	14.3	31.5
เกิน 1 ปี	48,791.03	87.3	54,781.31	85.5	12.3
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	55,759.84	99.8	63,948.41	99.8	14.7
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	117.39	0.2	113.99	0.2	(2.9)
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	55,877.23	100.0	64,062.40	100.0	14.6

▪ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 4.5 ลดลงจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 5.8 แม้ว่าเงินให้กู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อยได้ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 2,912.91 ล้านบาท (แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 2,493.09 ล้านบาท และบริษัทย่อยจำนวน 419.82 ล้านบาท) ลดลง 390.87 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการที่ธนาคารได้รักษาและบริหารคุณภาพของสินทรัพย์และเร่งปรับโครงสร้างหนี้อย่างมีคุณภาพ

ปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สูญตัดบัญชีจำนวน 636.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 500.12 ในปี 2547 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.7.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตารางที่ 6: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548			อัตรา การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละ ของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	ร้อยละ ของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจ	9.2	1,009.82	30.6	7.8	996.17	34.2	(1.4)
การผลิตและการพาณิชย์	7.6	417.24	12.6	5.6	379.22	13.0	(9.1)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16.9	590.67	17.9	14.5	601.38	20.6	1.8
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.1	1.42	0.0	0.8	14.04	0.5	888.7
สินเชื่อธุรกิจอื่น ๆ	0.3	0.49	0.0	1.3	1.53	0.1	212.2
สินเชื่อรายย่อย	2.7	1,095.15	33.1	2.5	1,188.01	40.8	8.5
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9	719.52	21.8	1.9	874.51	30.0	21.5
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	15.7	375.63	11.4	14.4	313.49	10.8	(16.5)
อื่น ๆ	23.6	1,198.81	36.3	13.8	728.73	25.0	(39.2)
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	5.8	3,303.78	100.0	4.5	2,912.91	100.0	(11.8)

▪ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้รวมจำนวน 3,484.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 119.6 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวนเงินสำรองทั้งหมดเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 3,169.30 ล้านบาท แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 2,671.81 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 497.50 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 2,276.52 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวังของธนาคารเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน ธนาคารจะโอนกลับสำรองส่วนเกินนี้เป็นรายได้เมื่อมีความแน่ชัดว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้อย่างสม่ำเสมอตลอดอายุสัญญา

▪ สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ลดลงร้อยละ 1.9 จาก 1,230.36 ล้านบาท มาอยู่ที่ 1,206.69 ล้านบาท โดยการลดลงส่วนใหญ่เป็นการจำหน่ายออกไป

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีจำนวน 62,201.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,485.95 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.8 โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจำนวน 10,504.26 ล้านบาท เป็น 17,490.54 ล้านบาท หรือร้อยละ 150.4 ขณะที่เงินฝากลดลงเป็น 34,450.80 ล้านบาท จาก 39,287.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.3 เนื่องจากธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้น ซึ่งเป็นการบริหารจัดการโครงสร้างแหล่งเงินทุนให้มีความยืดหยุ่นและหลากหลายมากยิ่งขึ้น อีกทั้งเป็นหนึ่งในทางเลือกการลงทุนสำหรับประชาชนทั่วไปและผู้ฝากเงินของธนาคาร

ตารางที่ 7: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตรา การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
เงินฝาก	39,287.80	73.1	34,450.80	55.4	(12.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,307.27	8.0	6,415.25	10.3	48.9
เงินกู้ยืม	6,986.28	13.0	17,490.54	28.1	150.4
หนี้สินอื่นๆ	3,133.79	5.8	3,844.51	6.2	22.7
รวมของธนาคารและบริษัทย่อย	53,715.14	100.0	62,201.10	100.0	15.8

(3) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 13,081.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 500.77 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงส่วนใหญ่มาจากกำไรประจำปีจำนวน 1,790.85 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผลในเดือนพฤษภาคมจำนวน 1,147.83 ล้านบาท สำหรับมูลค่าตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เท่ากับ 18.12 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 17.52 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2547

12.2.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ**(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์**

เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 63,948.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 จากสิ้นปี 2547 โดยแบ่งออกเป็นสินเชื่อธุรกิจร้อยละ 19.9 สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 73.9 และสินเชื่ออื่นๆร้อยละ 6.2

สินเชื่อธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยมีมูลค่า 12,704.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.3 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อธุรกิจเท่ากับร้อยละ 7.8 ลดลงจากอัตราร้อยละ 9.2 ณ สิ้นปี 2547

สินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ และสินเชื่อเคหะ โดยสินเชื่อเช่าซื้อทุกประเภทรวมทั้งรถยนต์และรถจักรยานยนต์คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 95.4 ของสินเชื่อรายย่อยทั้งหมด มูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 45,074.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.9 โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่ในปีนี้มีจำนวน 26,206.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 ทั้งนี้ ในช่วงไตรมาส 4 ปี 2548 ธนาคารเห็นว่า ภาวะอัตราดอกเบี้ยมีความไม่แน่นอน และอยู่ในขาขึ้น จึงชะลอการขยายตัวของธุรกิจ เพื่อความแน่นอนของอัตราดอกเบี้ย ทำให้การเติบโตของธุรกิจต่ำกว่าเป้าหมายเล็กน้อย และ

อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารและบริษัทย่อยต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในปี 2548 ลดลงจากร้อยละ 7.3 ในปี 2547 เป็นร้อยละ 7.0

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับร้อยละ 185.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 141.9 ณ สิ้นปี 2547 จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่สูงกว่าเงินฝาก

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 26.7 ลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 26.0 และลูกค้ารายย่อยร้อยละ 47.3 โดยปริมาณการซื้อขายผ่าน บล. ทิสโก้ ลดลงตามมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลง ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าการซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2548 และไตรมาส 4 ลดจากร้อยละ 31.1 และร้อยละ 37.2 เป็น 621.95 ล้านบาท และ 133.13 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับส่วนแบ่งตลาดในปีนี้อยู่ที่ระดับร้อยละ 2.98 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 3.52

รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจพาณิชย์ปี 2548 และไตรมาส 4 เท่ากับ 27.95 และ 7.13 ล้านบาท ลดจากร้อยละ 92.3 และร้อยละ 93.9 ตามลำดับ เนื่องจากสภาวะตลาดหุ้นที่ไม่เอื้ออำนวยทำให้บริษัทเอกชนชะลอการกระจายหุ้นผ่านตลาดหลักทรัพย์ อีกทั้งในปี 2547 บล. ทิสโก้มีรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัทขนาดใหญ่หลายบริษัท อาทิเช่น บริษัท ทีพีไอโพลีน จำกัด (มหาชน) บริษัท แปซิฟิกไพพ์ กัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยน็อคส์ สเตนเลส จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

ธุรกิจจัดการกองทุนดำเนินการโดย บลจ. ทิสโก้ ให้บริการจัดการกองทุนประเภทต่างๆ ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนรวม และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารทั้งหมดมูลค่ารวม 82,109.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,405.63 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.3 ตามการเพิ่มขึ้นของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ การลงทุนเพิ่มของลูกค้ำ และปริมาณลูกค้ำที่เพิ่มขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนในปี 2548 เท่ากับ 271.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.5 เพิ่มขึ้นตามจำนวนกองทุนและลูกค้ำที่เพิ่มขึ้น สำหรับไตรมาส 4 ปี 2548 บลจ. ทิสโก้มีรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนเท่ากับ 52.04 ล้านบาท ลดจากร้อยละ 18.1 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

ส่วนแบ่งตลาดโดยรวมของ บลจ. ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เท่ากับร้อยละ 6.52 หรือเป็นอันดับที่ 5 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอยู่ที่อันดับ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 14.71 กองทุนส่วนบุคคลอยู่ที่อันดับ 2 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 14.62 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 13 มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 1.35

ตารางที่ 8: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		อัตรา การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	42,471.28	62.7	50,871.16	62.0	19.8
กองทุนส่วนบุคคล	18,458.16	27.3	20,843.48	25.4	12.9
กองทุนรวม	6,774.71	10.0	10,395.14	12.6	53.4
รวม	67,704.15	100.0	82,109.78	100.0	21.3

12.2.4 สภาพคล่อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 203.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 200.19 ล้านบาท เนื่องจากมีกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,453.77 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจำนวน 10,504.26 ล้านบาท ในขณะที่มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 1,088.54 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการที่บริษัทจ่ายเงินปันผลในเดือนพฤษภาคม 2548 นอกจากนี้ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 179.29 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อลงทุนจำนวน 9,970.85 ล้านบาท และจ่ายซื้ออุปกรณ์จำนวน 237.50 ล้านบาท

12.2.5 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 62,201.10 ล้านบาท และ ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 13,081.67 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4.75 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.4 ของแหล่งเงินทุน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมมีสัดส่วนร้อยละ 10.3 และร้อยละ 28.1 ตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 63,948.41 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 185.6 นอกจากนี้ธนาคารได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายละเอียดเกี่ยวกับเงินฝากและเงินให้สินเชื่ออยู่ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง ข้อ 1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

12.2.6 เงินกองทุน

ในระหว่างปี 2548 เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 เป็น 13,081.67 ล้านบาท ในขณะที่ความต้องการใช้เงินทุนที่ประเมินจากความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 เป็น 6,344.32 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เงินกองทุนส่วนเกินยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 51.5 แสดงถึงฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจในอนาคต เมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ของทางการ ฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 18.64 ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 17.04 สูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.5 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และ บล. ทิสโก้ จำกัด มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) เท่ากับร้อยละ 103.04 เทียบกับอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.0 รายละเอียดเกี่ยวกับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารมีดังนี้

ตารางที่ 9: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

เงินกองทุน	31 ธันวาคม 2546	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548
เงินกองทุนชั้นที่ 1	18.78	17.48	17.04
เงินกองทุนทั้งสิ้น	21.42	19.57	18.64

12.2.7 การปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง

โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อที่ 6 เรื่อง โครงการในอนาคต

12.2.8 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 6,453,146 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารและบริษัท ทิสโก้ ซิเคียวริตี้ ฮ็องกง จำกัดจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและการให้บริการด้านภาษีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 365,563 บาท

13. ข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจที่ยึดมั่นในจริยธรรมและหลักบรรษัทภิบาลที่ดีแล้ว ความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นอีกสิ่งหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญและพัฒนากิจกรรมต่างๆมาอย่างต่อเนื่อง และปลูกฝังเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่พนักงานมีส่วนร่วมเป็นประจำทุกปี โดยเฉพาะอย่างยิ่งการสนับสนุนการศึกษาของเยาวชน กิจกรรมพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งให้การสนับสนุนด้านศิลปวัฒนธรรม

● กิจกรรมเพื่อสังคมและการศึกษา

ธนาคารเน้นความสำคัญของโครงการระยะยาวเพื่อส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองและสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่าน “มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล” อย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลากว่า 25 ปี มูลนิธิทิสโก้ เป็นหน่วยงานเอกชนที่ก่อตั้งขึ้นโดยบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ทิสโก้ในปี 2525 ด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท เพื่อแสดงเจตนารมณ์ขององค์กรที่จะร่วมพัฒนาสังคมและประเทศชาติในระยะยาว กำลังทรัพย์ของมูลนิธิทิสโก้ ส่วนใหญ่ได้มาจากการบริจาคสมทบทุนของธนาคารและพนักงานในกลุ่มทิสโก้รวมทั้งการสนับสนุนจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป โดยมูลนิธิทิสโก้ นำเฉพาะดอกผลที่ได้จากเงินกองทุนไปดำเนินการตามวัตถุประสงค์ อันได้แก่ 1) มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนนักศึกษาที่ขาดแคลนทั่วประเทศ 2) มอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์เพื่อให้สามารถช่วยเหลือตนเองได้ และ 3) มอบทุนรักษาพยาบาลสำหรับผู้ป่วยอนาถา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทิสโก้ โดยพนักงานในกลุ่มทิสโก้แต่งตั้งตัวแทนจำนวน 20 คน เป็นคณะทำงานที่มีวาระ 2 ปี เพื่อช่วยเหลือกิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้ ในด้านต่างๆ เช่น การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลทุนการศึกษาของเด็กนักเรียน ช่วยเผยแพร่กิจกรรมและระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิทิสโก้ เป็นต้น

มูลนิธิทิสโก้ มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนทั่วประเทศปีละกว่า 3,600 ทุน ในจำนวนนี้กว่าร้อยละ 60 เป็นทุนการศึกษาที่ให้อย่างต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาอันเป็นรากฐานของการพัฒนาที่ยั่งยืน ตั้งแต่เริ่มก่อตั้งในปี 2525 เป็นต้นมา มูลนิธิทิสโก้ บริจาคทุนตามวัตถุประสงค์ไปแล้วเป็นจำนวนทั้งสิ้นกว่า 100 ล้านบาท โดยเป็นทุนการศึกษาจำนวน 94,945,112 บาท ทุนประกอบอาชีพและทุนรักษาพยาบาลอีกเป็นจำนวน 5,742,745 บาท

ในปี 2548 ธนาคารและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ร่วมบริจาคสมทบทุนมูลนิธิทิสโก้ ในโอกาสต่างๆ เป็นเงินจำนวน 4,920,985 บาท และได้จัดกิจกรรมการกุศล TISCO Bank Invitational Golf 2005 เพื่อเผยแพร่กิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้ โดยผู้ร่วมกิจกรรมกอล์ฟบริจาคตรงเข้ามูลนิธิทิสโก้ และธนาคารเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายในการจัดการแข่งขันทั้งหมด กิจกรรมในครั้งนี้นี้ มูลนิธิทิสโก้ ได้เงินสมทบทุนเป็นจำนวน 1,745,000 บาท

ธนาคารยังได้ให้การสนับสนุนโครงการพัฒนาเพื่อสังคมอีกสองโครงการ ได้แก่ โครงการศูนย์การเรียนรู้สำหรับเด็กพิเศษของโรงเรียนสาธิตแห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ และสนับสนุนกองทุนเฉลิมพระเกียรติ 100 ปีสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ ๒๕๖๒ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ เป็นจำนวน 2,000,000 บาท

กิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารยังครอบคลุมถึงการบริจาคโลหิตแก่สภากาชาดไทยที่ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2541 โดยรถเคลื่อนที่ของสภากาชาดไทยพร้อมด้วยเจ้าหน้าที่จะมารับบริจาคโลหิตที่อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคารเป็นประจำทุก 3 เดือน โดยมีพนักงานทิสโก้เป็นผู้บริจาคประจำจำนวนกว่า 250 คน

- **กิจกรรมเพื่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม**

ในด้านการพัฒนาชุมชน ธนาคารให้การสนับสนุนโครงการ Safety Zone ของสำนักงานตำรวจแห่งชาติร่วมกับสำนักงานเขตบางรักในการติดตั้งระบบโทรทัศน์วงจรปิดบนถนนสาทร เพื่อเฝ้าระวังความปลอดภัยของชุมชน

ธนาคารได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรประจำปีที่ได้จัดอย่างต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 18 โดยผู้บริหารและพนักงานกลุ่มทิสโก้กว่า 200 คนร่วมกันจัดกิจกรรมร่วมปลูกกล้าไม้ 5 ประเภทกว่า 4,000 ต้น บริเวณพื้นที่ชายหาดเพื่ออนุรักษ์ชายฝั่งจากการกัดเซาะของน้ำทะเลในโครงการฟื้นฟูป่าชายหาด ณ อุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร จังหวัดเพชรบุรี

เพื่อสนองนโยบายประหยัดพลังงานของรัฐบาล ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายการลดใช้พลังงาน โดยเฉพาะการใช้กระแสไฟฟ้าภายในอาคารสำนักงานอย่างจริงจัง โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อการประหยัดพลังงานประกอบด้วยตัวแทนพนักงานจากฝ่ายต่างๆ เพื่อศึกษาแนวทางกำหนดมาตรการประหยัดพลังงาน และได้ออกประกาศเป็นแนวปฏิบัติมีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2548 อาทิเช่น แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้เครื่องปรับอากาศ การเปิดปิดไฟ และการใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ในสำนักงาน โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2548 ธนาคารสามารถประหยัดการใช้กระแสไฟฟ้าโดยเฉลี่ยลงได้ร้อยละ 9.2 ซึ่งธนาคารจะยังคงนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประหยัดพลังงานอย่างต่อเนื่องต่อไป โดยมีเป้าหมายที่จะลดการใช้กระแสไฟฟ้าลงให้ได้ร้อยละ 15

- **กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม**

ธนาคารให้การสนับสนุนมูลนิธิหอศิลปวัฒนธรรมแห่งรัชกาลที่ 9 ในการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ ด้วยการจัดทำหนังสืออิเล็กทรอนิกส์ภาพถ่ายฝีพระหัตถ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เพื่อเผยแพร่พระอัจฉริยภาพในการถ่ายภาพของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวและเป็นการเทิดพระเกียรติเนื่องในวโรกาสที่ทรงครองราชย์ครบ 60 ปีในปี 2549

ธนาคารได้ให้การสนับสนุนศิลปินไทยในการผลิตและแสดงผลงานศิลปะร่วมสมัยอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจัดกิจกรรมส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาด้วยการร่วมบริจาคสมทบทุนสร้างศาลาปฏิบัติธรรมมฤตงคสถาน วัดปัญญาบันฑิตาราม จังหวัดปทุมธานี นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดกิจกรรมทอดกฐินอันเป็นประเพณีที่ได้ปฏิบัติเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2548 คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารร่วมทำบุญทอดผ้าป่า ณ วัดจามเทวี จังหวัดลำพูน และผู้บริหารและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ร่วมทำบุญทอดกฐินที่วัดบางสองร้อย จังหวัดราชบุรี

ส่วนที่ 3

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของธนาคารหรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีข้อบกพร่องที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายปลิว มังกรกนก	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการอำนวยการ
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการรองกรรมการอำนวยการ
นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา	กรรมการ และกรรมการบริหาร
Mr. Mitsunobu Hasegawa	Director and Executive Director

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ	หัวหน้าสำนักบริหารงานองค์กร และนักลงทุนสัมพันธ์

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการธนาคาร ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่า ข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ บุณยษ์ฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุณยษ์ฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ดร. พิสิฐฐู ภัคเกษม	ประธานกรรมการ
นางกฤษณา วีระวุฒิ	กรรมการอิสระ
รศ.ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
นายเสียม สันทัด	กรรมการอิสระ
รศ.ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์	กรรมการอิสระ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวผกาภรณ์ บุณยษ์ฐิติ	หัวหน้าสำนักบริหารงานองค์กร และนักลงทุนสัมพันธ์

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการธนาคาร ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่า ข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ บุณยษ์ฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุณยษ์ฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ดร. คณิต ศแสงสุวรรณ	กรรมการอิสระ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวผกาภรณ์ บุณยษ์ฐิติ	หัวหน้าสำนักบริหารงานองค์กร และนักลงทุนสัมพันธ์

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการธนาคาร ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่า ข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายแซมมวล ชี	กรรมการ
Mr. Samuel Shih	Director	

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ	หัวหน้าสำนักบริหารงานองค์กร และนักลงทุนสัมพันธ์

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการธนาคาร ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่า ข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายเจอรี่ แอล. ลู Mr. Jerry L. Lu	กรรมการ Director

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ	หัวหน้าสำนักบริหารงานองค์กร และนักลงทุนสัมพันธ์

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

เอกสารแนบ 1

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 48 (จำนวนหุ้น) ⁽¹⁾	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. ดร. พิสิษฐ ภัคเกษม กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการสรรหา	73	-	-	Ph.D. (Development Economics) University of Pittsburgh, USA M.A. (Development Economics) Harvard University, USA B.A. (Economics) Claremont Men's College, USA	2548-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการสรรหา	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2545-2548	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
					2541-2545	ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
					2546-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ด จำกัด	ธุรกิจบริการบัตรเครดิต
					2538-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายบริหาร	บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด	ธุรกิจเกษตร-อุตสาหกรรมค้าปลีกและสื่อสาร
					2545-2548	รองประธานกรรมการ	บริษัท วินิไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ปีโตรเคมี
					2544-2546	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยซูการ์ มิลเลอร์ส คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ธุรกิจผลิตน้ำตาล
					2542-2545	ประธานกรรมการ	บริษัท วินิไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ปีโตรเคมี
					2540-2544	นายกสมาคม	สมาคมการค้าผู้ผลิตน้ำตาลไทย	สมาคม
					2540-2544	ประธานกรรมการ	Jacobs Engineering (Thailand) Ltd.	ธุรกิจก่อสร้าง

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือ หุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 48 (จำนวนหุ้น) ⁽¹⁾	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
2. นายปลิว มังกรทนก กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขาธิการคณะกรรมการสรรหา (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	58	สามัญ 2,600 บุริมสิทธิ 2,112,700	-	M.B.A. (Finance) University of California at Los Angeles USA M.S. (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Chairman 2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548-ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2545-2548 2544 2541-2544 2541-2544 2547-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2537-ปัจจุบัน 2544-2548 2545-2548 2543-2547	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขาธิการคณะกรรมการสรรหา กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ กรรมการอำนวยการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการอำนวยการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา ประธาน กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ฟู้ดอินฟราสตรักเจอร์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กซเชนจ์ จำกัด บริษัท เฟลด์บ็อคส์ ไทยแลนด์ จำกัด บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) สมาคมบริษัทเงินทุน บริษัท ไทยออยล์ จำกัด	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุน สมาคม ธุรกิจตลาดกลางสินค้าเกษตร ธุรกิจผลิตสายไฟ และสายเคเบิล ธุรกิจผลิตและจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า สมาคม ธุรกิจกลั่นน้ำมัน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือ หุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 48 (จำนวนหุ้น) ⁽¹⁾	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
3. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	56	สามัญ 2,136 บุริมสิทธิ 1,070,000	-	B.B.A. (Finance) Marshall University, USA หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548-ปัจจุบัน 2544-2548 2541-2544 2536-ปัจจุบัน 2543-2549 2541-2544	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ กรรมการ กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท แอชัวประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท อเมริกันแอสชูเรชี (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประเมินมูลค่า

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 48 (จำนวนหุ้น) ¹⁾	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	48	สามัญ - ปริมสิทธิ์ 1,451,900	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548 - ปัจจุบัน 2548- ปัจจุบัน 2543-ปัจจุบัน 2543-ปัจจุบัน 2545-2548 2544-2545 2542-2545 2542-2544 2547-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มที่ 1</u> กรรมการ กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายการเงิน การวางแผน และบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ วางแผนและควบคุมการเงิน <u>อื่นๆ</u> กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุกรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทีเอสไอคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) TISCO Global Investment Holdings Ltd. TISCO Securities Hong Kong Ltd. บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) TISCO Securities UK Ltd. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลงทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจเงินทุน
5. นายแซมมวณ ชี ²⁾ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหา (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	55	สามัญ 2,000 ³⁾ ปริมสิทธิ์ -	-	Bachelor of Business (Banking) Tamkang University (Taipei) Associate Degree (Computer Science) Oriental Institute of Technology หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร ROC Corporate Directors' Training Program The Registry of Companies	2549-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2547-2549 2542-2547 2542-2545	<u>กลุ่มที่ 1</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหา <u>อื่นๆ</u> Vice President Advisor Chairman of Executive Committee Deputy Managing Director Director of the Board	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) China Development Industrial Bank, Taipei Bangkok First Investment & Trust Plc. Bangkok First Investment & Trust Plc. RHB Leasing SDN., GHD, Kuala Lumpur	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลงทุน ธุรกิจลงทุน ธุรกิจเช่าซื้อ
6. นายเจอรี่ แอล. ลู กรรมการ	39	-	-	M.B.A. University of Southern California, USA B.S. (Management Science) National Chiao-Tung University, Taiwan	2548-ปัจจุบัน 2546-2548 2543-2544 2541-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มที่ 1</u> กรรมการ กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> Senior Vice President	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) CDIB & Partners Investment Holding Corp., Taiwan	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจลงทุน
7. นายमितซูโนบุ อาเซกาว่า กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหา (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	43	-	-	Bachelor of Arts in Economics Keio University	2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2544-2545 2540-2544	<u>กลุ่มที่ 1</u> กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหา <u>อื่นๆ</u> Managing Director Managing Director Senior Manager of Credit Risk Management Division Manager of Credit Risk Management Division	บริษัท ทีเอสไอคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) MHC Consulting (Thailand) Co., Ltd. Sathinee Co., Ltd. Mizuho Corporate Bank, Ltd. Japan Mizuho Corporate Bank, Ltd. Hanoi Branch	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจที่ปรึกษา ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 48 (จำนวนหุ้น) ⁽¹⁾	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
8. นางกฤษณา ชีระวุฒิ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	56	สามัญ 12 บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัณฑิตบัณฑิต (ทฤษฎีบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Effective Audit Committee and Best Practice Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2549- ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสโก้ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสโก้ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
				2548- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	
				2548	กรรมการอิสระ	บริษัท ทีเอสโก้ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน	
				2545-2548	กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุนทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน	
				2541-2545	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน	
				2529-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ดาวอูด จำกัด	ธุรกิจโรงแรม	
				2529-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท โภชนาอุตสาหกรรม จำกัด	ธุรกิจอาหารสำเร็จรูป	
9. นายเสถียร สันทัด กรรมการอิสระ	59	-	-	พัฒนบริหารศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขารัฐศาสตรศาสตร) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย นักบริหารระดับสูง หลักสูตรที่ 1 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน การเมืองการปกครองในระบบประชาธิปไตย สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 4 สถาบันพระปกเกล้า	2548-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสโก้ กรรมการอิสระ	บริษัท ทีเอสโก้ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
				2548-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	
				2547-2548	กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุนทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน	
				2548-ปัจจุบัน	ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง	สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง	ราชการ	
				2547-ปัจจุบัน	กรรมการ	การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	รัฐวิสาหกิจ	
				2546-ปัจจุบัน	กรรมการ	องค์การส่งเสริมกิจการโคนมแห่งประเทศไทย	รัฐวิสาหกิจ	
				2545-2548	ที่ปรึกษากฎหมาย	สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง	ราชการ	
				2544-2545	ผู้อำนวยการสำนักงานศาลากลางภาคที่ 1	กรมศาลการ กระทรวงการคลัง	ราชการ	
				2543-2544	ผู้อำนวยการสำนักงานศาลการส่งออก ท่าเรือกรุงเทพ	กรมศาลการ กระทรวงการคลัง	ราชการ	
2541-2543	ผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานศาลการ	กรมศาลการ กระทรวงการคลัง	ราชการ					

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 48 (จำนวนหุ้น) ¹⁾	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
10. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	51	-	-	Ph.D (Accounting) New York University MS. (Accounting) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ B.A. (Accounting) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2549-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีดีไอ</u> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีดีไอคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2547-ปัจจุบัน	<u>อื่นๆ</u> คณะกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนา ระบบงบประมาณ พิสิต การเงินและบัญชีต้นทุน	สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา	สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน	สมาคม
					2545-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านการบัญชี	กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง
					2545-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทศ.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจสื่อสาร
					2540-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะบริหารธุรกิจ	สถาบันการศึกษา
					2535-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน	สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2545-2548	ผู้เชี่ยวชาญ สายนโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย	ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2544-2548	รองคณบดีและผู้ผู้อำนวยการโครงการปริญญาโท ทางบริหารธุรกิจสำหรับนักบริหาร	คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	สถาบันการศึกษา
11. รศ. ดร. พรายพล คู่มุทร์พิชัย กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	58	-	-	Ph.D (Econ) Yale University เศรษฐศาสตร์มหานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ B. Econ. University of Western Australia	2549-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีดีไอ</u> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีดีไอคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2548	กรรมการอิสระ	ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2536-ปัจจุบัน	<u>อื่นๆ</u> กรรมการ	กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน	กองทุน
					2536-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านเศรษฐศาสตร์	Business & Economic Research Associates Co., Ltd. (BERA)	
					2529-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาพิเศษด้านเศรษฐศาสตร์	บริษัท บัญญาคอนซัลแตนท์ จำกัด	ธุรกิจที่ปรึกษา
					2526-ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา
					2539-2546	กรรมการ	บริษัท ะโระเดคิส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจปิโตรเคมี

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 48 (จำนวนหุ้น) ¹	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
12. ดร. คณิต แสงสุพรรณ ⁴ กรรมการอิสระ	48	-	-	Ph.D. (Philosophy) University of Toronto, Canada MA. (Economics) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศบ. (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2549-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ <u>อื่นๆ</u> 2548-ปัจจุบัน กรรมการ 2548-ปัจจุบัน กรรมการ 2547-ปัจจุบัน กรรมการ ในคณะกรรมการที่ปรึกษา 2547-ปัจจุบัน ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ 2543-ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ 2547 กรรมการ 2542-2543 ผู้เชี่ยวชาญพิเศษ	กลุ่มทิสโก้ กรรมการอิสระ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ กรรมการ ในคณะกรรมการที่ปรึกษา ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ ผู้อำนวยการ กรรมการ ผู้เชี่ยวชาญพิเศษ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด คณะกรรมการพัฒนาตราสารหนี้เอเชีย สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาแห่งเอเชีย (ADB)I กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น ศูนย์ข้อมูลนักลงทุนประเทศไทย สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาแห่งเอเชีย (ADB)I กรุงโตเกียว ประเทศญี่ปุ่น	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจพัฒนาสินทรัพย์ ราชการ สถาบันวิจัย ศูนย์ข้อมูล ธุรกิจหลักทรัพย์ สถาบันวิจัย
13. นางสาวนันทธรม อิศราธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายกำกับและควบคุม	51	สามัญ - บุริมสิทธิ์ 487,000	-	บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต C.P.A. Thailand หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548-ปัจจุบัน 2545-2548 2543-2545 2540-2544 2541-ปัจจุบัน 2545-2548 2542-2544	กลุ่มทิสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายกำกับและควบคุม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายกำกับและควบคุม กรรมการ ผู้อำนวยการอาวุโสสายควบคุมสินเชื่อ <u>อื่นๆ</u> อนุกรรมการที่ปรึกษาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้แทนกรรมการ กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทเงินทุน บริษัท ไทยเรตติ้งแอนด์อินฟอร์เมชันเซอร์วิส จำกัด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจเงินทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคม ธุรกิจจัดอันดับ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 48 (จำนวนหุ้น) ⁽¹⁾	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
14. นายปัญญา วุฒิจริญวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ⁽⁵⁾	52	สามัญ 44 บุริมสิทธิ 225,000	-	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรชั้นสูงกฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต C.P.A. Thailand	2549-ปัจจุบัน 2548-2549 2548 2545-2547 2544 2535-2543	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อยและงานบริหารสินทรัพย์ กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าบริการสินเชื่อส่วนบุคคล อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเงินทุน
15. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ ⁽⁶⁾ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนกิจ	39	สามัญ - บุริมสิทธิ 138,000	-	M.B.A. (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2548-ปัจจุบัน 2548 2545-2548 2544 2542-2544 2542-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและระดมเงินออม หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ รองหัวหน้าสายวิจัยหลักทรัพย์ หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ อื่นๆ กรรมการ	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัท เค โลง (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจขนส่ง

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 48 (จำนวนหุ้น) ⁽¹⁾	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
16. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ ⁽¹⁾ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายสินเชื่อรายย่อย ⁽⁷⁾ และ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนางานองค์กร (รักษาการ)	39	สามัญ - บุริมสิทธิ 90,000	-	M.B.A. (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิศวกรรมโยธา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA	2549-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย และสายทรัพยากรบุคคลและพัฒนางานองค์กร (รักษาการ)	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2548-2549	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนางานองค์กร	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2547-2548	หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนางานองค์กร	บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
					2545-2547	รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้าช่องทางจำหน่ายพิเศษ	บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
					2543-2545	กรรมการบริหาร	บริษัท โฟล์คสวาเก้นลิฟซิ่ง ไทยแลนด์ จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ
					2539-2545	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ
					2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจประกันภัย
17. นายสุทัศน์ เชียงมาเนมมงคล กรรมการและกรรมการผู้จัดการ ⁽⁸⁾ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด	45	สามัญ - บุริมสิทธิ 1,822,500	-	M.S. (Finance & Banking) University of Wisconsin-Madison, USA M.B.A. (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (คอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2548-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน
					2545-2548	หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และระดมเงินออม	บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเงินทุน
					2543-2544	กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์
					2541-2543	สายการลงทุนในหลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์
					-	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายการลงทุนในหลักทรัพย์		

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 48 (จำนวนหุ้น) ⁽¹⁾	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
18. นางสาวอารยา ชีระโกเมน ⁽¹⁾ รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	44	สามัญ 5,000 บุริมสิทธิ 158,000	-	M.B.A. (Finance) University of New Haven, USA บัณฑิตบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2548-ปัจจุบัน 2546-2548 2542-2546 2549-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดสายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ <u>อื่นๆ</u> คณะเตรียมการจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ อุปนายกสมาคม ประธานกลุ่มธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประธานอนุกรรมการ-ด้านมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คณะอนุกรรมการกำหนดแผนการปฏิบัติการปฏิรูประบบ กองทุนบำเหน็จบำนาญ (ค.ป.บ.) คณะอนุกรรมการพิจารณาจ้างประกาศเกี่ยวกับการ กำกับธุรกิจหลักทรัพย์ คณะอนุกรรมการพิจารณาการแก้ไขพระราชบัญญัติกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สมาคมบริษัทจัดการการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์	ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ หน่วยงานภาครัฐ สมาคมผู้ประกอบการธุรกิจจัดการกองทุน หน่วยงานภาครัฐ องค์กรอิสระ องค์กรอิสระ
19. นายชวลิต จินดาวงศ์ ⁽¹⁾ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานนิรชนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	43	สามัญ - บุริมสิทธิ 290,000	-	M.B.A. (Finance) Eastern Michigan University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ด.	2548-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2547-2548 2542-2545 2544-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการกรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ และหัวหน้าสายงานนิรชนกิจ กรรมการ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายงานนิรชนกิจ <u>อื่นๆ</u> อนุกรรมการคณะอนุกรรมการพิจารณาจ้างประกาศ เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภททุน กรรมการและรองประธานชมรม	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัท ทิสโก้ กรุ๊ป จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทเงินทุน ไทยเพิ่มทรัพย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ชมรมวานิชธนกิจ	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ องค์กรอิสระ ชมรม

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร ณ วันที่ 31 ธ.ค. 48 (จำนวนหุ้น) ¹⁾	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
20. นายไพบุณย์ นลินทรางกูร ⁶⁾ กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายบริการซื้อขาย หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	40	สามัญ - บุริมสิทธิ 120,000	-	M.B.A. (Finance) Indiana University at Bloomington, USA B.A. (Computer Science) University of California at Santa Cruz, USA C.F.A. C.F.A. Institute, USA	2548-ปัจจุบัน 2544-2548 2544 2543-2544	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ และหัวหน้าสายบริการซื้อขาย หลักทรัพย์ กรรมการและหัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์- ลูกค้าสถาบันและรักษาการหัวหน้าสำนักวิจัย หัวหน้าสายบริการซื้อขายหลักทรัพย์-ลูกค้าสถาบัน และรักษาการผู้อำนวยการสำนักวิจัย ผู้อำนวยการสำนักวิจัย <u>อื่นๆ</u> -	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
21. นายชาติวี จันทร์งาม ผู้อำนวยการอาวุโส สายควบคุมการเงิน และบริหารความเสี่ยง	36	สามัญ - บุริมสิทธิ 19,000	-	C.F.A. CFA Institute (Formerly Association for Investment Management and Research) MSc. (Finance) Imperial College, University of London M.B.A. (International Business) Schiller International University บริหารธุรกิจบัณฑิต (ธนาคารและการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2548 - ปัจจุบัน 2543-2548 2541-2543	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้อำนวยการอาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหาร ความเสี่ยง ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง Manager, Risk Management <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน
22. นางสาวชุตินธร ไวกาสี หัวหน้าบัญชี	43	สามัญ 324 บุริมสิทธิ 7,500	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2548-ปัจจุบัน 2545-2548 2540-2544	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบัญชี หัวหน้าบัญชี ผู้ช่วยหัวหน้าบัญชี <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน

หมายเหตุ : กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร ประกอบด้วย นายปวิธ มังกรกนก นายพิชัย จันทร์วีระชาติ นายमितฐิโนบุ อาเซกาวา นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล และนายแซมมวณ ชิ

โดยนายปวิธ มังกรกนก หรือ นายพิชัย จันทร์วีระชาติ สามารถลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคาร ส่วนนายमितฐิโนบุ อาเซกาวา หรือนางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล หรือนายแซมมวณ ชิ สองคนต้องลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

¹⁾ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

²⁾ เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2549

³⁾ จำนวนหุ้น ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2549

⁴⁾ เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2549

⁵⁾ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายสินเชื่อกิจการขนาดกลางและขนาดย่อย เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

⁶⁾ ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2548

⁷⁾ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายสินเชื่อบริษัท เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

⁸⁾ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2548

1.2 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2549)

ชื่อ-สกุล	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทีสโก้คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย													
			บล. ทีสโก้	บลจ. ทีสโก้	บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	TISCOHK	TISCOGIH	TISCOG	บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	บริษัท ทีสโก้กรุ๊ป จำกัด	บริษัท ไทยคอมเมอร์เชียล ออโต้ จำกัด	บริษัท วี แอล ที ลีสซิ่ง จำกัด			
1. ดร. พิสิฐรัฐ ภัคเกษม	C,I, N															
2. นายปวิฬ มังกรกนก	D, E, M	D														
3. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	D, E, M															
4. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	D, M	D						D	D							
5. นายแซมมวณ ชี ¹	D,N,E															
6. นายเจอรี่ แอล ลู	D															
7. นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา	D,N,E	D														
8. นางกฤษณา ชีระวุฒิ	A,I	A,I														
9. นายเสงี่ยม สันทัด	I	I														
10. รศ.ดร.อังครัตน์ เพียบจรรย์วัฒน์	A,I	A,I														
11. รศ. ดร.พรายพล คุ้มทรัพย์	A,I	A,I														
12. ดร. คณิศ แสงสุพรรณ ²	I															
13. นางสาวนันทธมน อิศารธรรม	M															
14. นายบัญญัติ วุฒิเจริญวงศ์	M ³															
15. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	M ⁴															
16. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	M ⁵															
17. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล				D,M ⁶												
18. นางสาวอารยา ชีระโกเมน				M ⁴												
19. นายชวลิต จินดาวนิก			D, M ⁴									D				
20. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร			D, M ⁴													
21. นายชาติวี จันทรงาม	ผู้อำนวยการอาวุโส สายควบคุม การเงินและบริหารความเสี่ยง															
22. นางสาวชุตินธร ไวกาสี	หัวหน้าบัญชี															

หมายเหตุ 1 : C = ประธานกรรมการ D = กรรมการ E = กรรมการบริหาร

A = กรรมการตรวจสอบ N = กรรมการสรรหา I = กรรมการอิสระ M = ผู้บริหารระดับสูง

หมายเหตุ 2 : TISCOHK = TISCO Securities Hong Kong Co., Ltd.

TISCOGIH = TISCO Global Investment Holding Ltd.

TISCOG = TISCO Securities Singapore Pte. Ltd

¹ เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2549

² เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2549

³ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อย เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

⁴ ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2548

⁵ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายสินเชื่อรายย่อย เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549

⁶ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2548

รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร

		หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
		เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ. 31 ธ.ค. 48	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ. 31 ธ.ค. 48
1	ดร. พิสิฐ ภัคเกษม	0	0	0	0
2	นายปลิว มังกรกนก	(183,100)	2,600	750,000	2,112,700
3	นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	(80,000)	2,136	100,000	1,070,000
4	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	(19,000)	0	276,500	1,451,900
5	นายเจอรี่ แอล ลู	0	0	0	0
6	นายमितชู โนนุ ฮาเซกาวา	0	0	0	0
7	นางกฤษณา ธีระวุฒิ	0	12	0	0
8	นายเสงี่ยม สันทัด	0	0	0	0
9	รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบเจริญวัฒน์	0	0	0	0
10	รศ.ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์	0	0	0	0
11	นางสาวนันทมน อิศราธรรม	0	0	180,000	487,000
12	นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์	(100,000)	44	50,000	225,000
13	นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	0	0	0	90,000
14	นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	0	0	0	138,000
15	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	(150,200)	0	417,500	1,822,500
16	นางสาวอารยา ธีระโกเมน	0	5,000	35,000	158,000
17	นายชวลิต จินดาวนิค	0	0	45,000	290,000
18	นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	0	0	0	120,000
19	นายชาติรี จันทร์งาม	0	0	(12,000)	19,000
20	นางสาวชุตินธร ไวกาสี	0	324	(7,500)	7,500