



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2551

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 ข้อมูลสรุป	A-1
ส่วนที่ 2 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	B-1
1. ปัจจัยความเสี่ยง	1-1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	2-1
3. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ	3-1
4. การวิจัยและพัฒนา	4-1
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	5-1
6. โครงการในอนาคต	6-1
7. ข้อพิพาททางกฎหมาย	7-1
8. โครงสร้างเงินทุน	8-1
9. การจัดการ	9-1
10. การควบคุมภายใน	10-1
11. รายการระหว่างกัน	11-1
12. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	12-1
13. ข้อมูลอื่น	13-1
ส่วนที่ 3 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	C-1
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร	A1-1
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	A2-1
เอกสารแนบ 3 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A3-1
เอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	A4-1
เอกสารแนบ 5 แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน	A5-1
เอกสารแนบ 6 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	A6-1

ส่วนที่ 1

ข้อมูลสรุป

ปี 2551 กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งโดยตั้งแต่เดือนมกราคม 2552 โดยมี "บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)" ("บริษัท") เข้าเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") และธนาคารได้ปรับสถานะเป็นหนึ่งในบริษัทย่อยและไม่ถือหุ้นบริษัทย่อยใดๆ ในกลุ่ม ทั้งนี้ การแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ซึ่งจัดขึ้นช่วงเดือนธันวาคม 2551 ถึงเดือนมกราคม 2552 มีผู้ถือหุ้นของธนาคารทำการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ในอัตราร้อยละ 99.51 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด โดยภายหลังการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์แล้วเสร็จ บริษัทได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแทนธนาคารเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2551 ขณะเดียวกันธนาคารได้ขอเพิกถอนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ภายใต้โครงสร้างการถือหุ้นใหม่ ธนาคารได้เปลี่ยนสถานะจากเดิมซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม มาเป็นบริษัทย่อยหนึ่งในกลุ่มทิสโก้โดยมีบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยบริษัทจะทำหน้าที่กำกับดูแลกิจการของกลุ่ม กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง การบริหารจัดการด้านการเงิน การบัญชี และบุคลากรของบริษัทในกลุ่มทั้งหมด ทั้งนี้ โครงสร้างใหม่ก่อให้เกิดความยืดหยุ่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม รวมไปถึงประสิทธิภาพในการบริหารองค์กร การจัดการทรัพยากร และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่ม

แม้ว่าในปีที่ผ่านมาภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยจะได้รับผลกระทบจากปัญหาวิกฤตการเงินโลก และปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศไทย ธนาคารยังคงมีผลการดำเนินงานที่มั่นคงทั้งจากรายได้ ผลกำไรและการขยายตัวทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ขณะที่คุณภาพของสินเชื่อยังอยู่ในระดับที่ดี โดยสัดส่วนหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 2.5 จากร้อยละ 3.9 ณ สิ้นปีก่อนหน้า นอกจากนี้ ฐานะเงินกองทุนของธนาคารทิสโก้ยังคงแข็งแกร่งด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้เกณฑ์ Basel II สูงถึงร้อยละ 11.7 ทั้งนี้ หากนับรวมหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 2,000 ล้านบาท ซึ่งออกและเสนอขายในไตรมาสที่ 1 ของปี 2552 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ ธนาคารทิสโก้จะเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 13

ในด้านการดำเนินงาน ธนาคารยังคงรักษาระดับผลประกอบการที่แข็งแกร่งในปี 2551 โดยธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,204 ล้านบาท หรือคิดเป็น 1.40 บาทต่อหุ้น โดยเงินให้สินเชื่อของธนาคารมีการขยายตัวถึงร้อยละ 23.3 จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แม้ว่าความต้องการสินเชื่อในตลาดจะเริ่มลดลงตามการชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจ ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 44 เป็นผลมาจากการบริหารต้นทุนและการรักษาระดับอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมขยายตัวร้อยละ 31 อันเป็นผลจากความสำเร็จของธุรกิจตัวแทนขายประกันของธนาคาร

นอกจากนี้ ในปี 2551 ธนาคารได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จมากมายที่สะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้รับรางวัล "การรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี" จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงาน SET AWARDS 2008 ซึ่งจัดขึ้นเพื่อยกย่องบริษัทจดทะเบียน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ที่มีความโดดเด่นด้านต่างๆ ธนาคารยังได้รับรางวัล "บริษัทที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยมของประเทศไทย" ประเภทบริษัทจดทะเบียนขนาดกลาง จากนิตยสาร Finance Asia ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่ภูมิภาคเอเชียต่อบริษัทจดทะเบียนในประเทศต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัล "ผู้ค้าหุ้นภูมิภาคเอเซียยอดเยี่ยม" จากนิตยสาร The Asset ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ซึ่งเป็นการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันกว่า 300 สถาบันในตลาดสำคัญ 9 แห่งทั่วภูมิภาคเอเชีย ต่อบริการของผู้ค้าตราสารหนี้ในภูมิภาค

แม้ว่าเศรษฐกิจของประเทศไทยจะขยายตัวอย่างต่อเนื่องด้วยอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจเฉลี่ยร้อยละ 5.5 ต่อปีมาตลอดทศวรรษที่ผ่านมา ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2552 คงจะได้รับผลกระทบทางลบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้จากวิกฤตการเงินของโลกในปัจจุบัน และแม้ว่าในปี 2552 นี้ ผลผลิตมวลรวมประชาชาติมีแนวโน้มที่จะติดลบ แต่ธนาคารจะยังคงยึดมั่นในกลยุทธ์การเติบโตอย่างรอบคอบระมัดระวังและมุ่งเน้นคุณภาพของสินเชื่อ รวมถึงการบริหารความเสี่ยง การจัดการเงินกองทุน และต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อฝ่าฟันวิกฤติเศรษฐกิจในปัจจุบันอย่างมั่นคง

สุดท้ายนี้ คณะกรรมการธนาคารขอขอบคุณลูกค้าและผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้การสนับสนุนธนาคารทิสโก้ด้วยดีมาโดยตลอด และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความเสียสละ วิริยะ อุตสาหะ ในการร่วมมือกันปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถมาตลอดปี

ส่วนที่ 2

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	: ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107539000171
Home Page	: www.tisco.co.th
โทรศัพท์	: (66) 2633 6000
โทรสาร	: (66) 2633 6800
บุคคลอ้างอิง นายทะเบียนหุ้น	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 277 อาคารสถาบันวิทยาการตลาดทุน หมู่ที่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทรศัพท์ 0 2596 9000 โทรสาร 0 2832 4994-6
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เลขที่ 44 อาคารสาทร ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 9000-3 โทรสาร 0 2633 9026
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2273 7121
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2273 7121
นายทะเบียนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1111 โทรสาร 0 2273 7121
ผู้สอบบัญชี	: นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3315 บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

1. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคารได้ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรมีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในธนาคารเพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่บริษัทซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

ธนาคารมีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของธนาคาร

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

(5) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของธนาคารคือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(6) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักที่สำคัญในทุกธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(7) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆที่จะมีต่อธนาคารในภาพรวมอีกด้วย

(8) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

ธนาคารมีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(9) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของธนาคารจะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางธนาคาร โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(10) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น ธนาคารจะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของธนาคารจะถูกรับควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้องของทางการ

(11) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของธนาคารภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ, ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนในสภาวะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารซึ่งเป็นชุดเดียวกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุนสำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตน ภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินงานของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบ

บริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการทบทวนและอนุมัตินโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเป้าหมายความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนะนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อยุติงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

ความเสี่ยงด้านต่างๆ

1.3 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และหัวหน้าสายสินเชื่อ ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ ซึ่งเป็นหนึ่งในคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะรับผิดชอบในการควบคุมดูแลสินเชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งยังมีสิทธิในการระงับการอนุมัติสินเชื่ออีกด้วย และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกิจ

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย ปัจจัยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

1.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ธนาคารมีการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพด้วยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม จึงส่งผลให้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารลดลงจากร้อยละ 3.7 ณ สิ้นปี 2550 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.5 โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราเท่ากับร้อยละ 2.0 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ ในอัตราร้อยละ 3.1 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,566.08 ล้านบาท ลดลง 665.44 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 20.6

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II และวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบกับการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน โดยธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 1,604.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.5 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยแบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,337.89 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 266.59 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,270.58 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

1.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 72.0 และ 19.2 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 73,109.2 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 134.85 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.18 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.13 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 7,342.21 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 8,807.72 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 3,212.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37.7 ร้อยละ 45.2 และร้อยละ 16.5 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 7.1 ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 3.1 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 11,168.74 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.8 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่บ้างในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และพลังงาน อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจเป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

1.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่จำนวน 96,056.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 94.6 ของเงินให้สินเชื่อของธนาคารทั้งสิ้น เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป

อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องกรรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

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

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางมาตรฐานบัญชีสากล ฉบับที่ 39 จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 26.8 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

1.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทันหรือมูลค่าที่ได้รับแล้วต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์หรือการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 1,003.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.8 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 4.2 ของมูลค่าสินทรัพย์หรือการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี

1.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

1.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 1,741.64 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งจำนวน ซึ่งเป็นมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนจำนวน 96.06 ล้านบาท โดยในปี 2551 ธนาคารขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,157.53 ล้านบาท ส่วนใหญ่เนื่องจากการโอนฐานะเงินลงทุนในตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารไปเป็นเงินลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด จึงทำให้ต้องมีการรับรู้ขาดทุนในเงินลงทุนดังกล่าวของธนาคาร

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด อย่างไรก็ตามภายหลังจากมีการโอนฐานะเงินลงทุนในตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารไปเป็นเงินลงทุนของบล. ทิสโก้ ประกอบกับมีการปรับฐานะการลงทุนในตราสารทุนระหว่างปี ธนาคารจึงไม่มีเงินลงทุนในส่วนนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 1,741.64 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว โดยเพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ที่มีจำนวน 1,279.57 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการรับซื้อลูกหนี้เข้าซื้อจากบริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด มาเป็นเงินลงทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนส่วนนี้จำนวน 189.88 ล้านบาท หากไม่รวมถึงการรับซื้อลูกหนี้เข้าซื้อจากบริษัท ทิสโก้ลิซซิ่ง จำกัด มาเป็นเงินลงทุน ธนาคารมีเงินลงทุนในส่วนนี้จำนวน 638.94 ล้านบาท ลดลงจาก 671.60 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนจำนวน 96.06 ล้านบาท ลดลงจาก 2,966.66 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 ทั้งนี้เนื่องจากภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร ความเสี่ยงทั้งหมดของเงินลงทุนในบริษัทย่อยได้ถูกโอนไปที่บริษัท

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

1.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	29,341.07	32,344.41	24,695.54	36,019.37	122,400.38
หนี้สิน	(39,927.27)	(58,648.14)	(6,180.97)	(1,804.92)	(106,561.29)
ส่วนต่าง	(10,586.20)	(26,303.73)	18,514.57	34,214.45	15,839.09

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนโดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์เป็นจำนวน 10,586.20 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุส่วนหนึ่งมาจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินฝากระยะสั้นโดยเฉพาะที่เป็นบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวันซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่เล็กน้อย ซึ่งธนาคารคาดว่าในภาวะการณปัจจุบัน อัตราดอกเบี้ยในตลาดยังคงมีแนวโน้มที่จะไม่เพิ่มขึ้นมากนัก

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 2,620.99 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 1,325.02 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2550 และมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) เฉพาะในส่วนของธนาคารของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.26 ปี ขณะที่มีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 0.11 ปี ดังนั้นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้จึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ เนื่องจากการเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น เพื่อวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

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

สำหรับสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นจำนวน 16,264.55 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 595.12 ล้านบาท เทียบกับ 439.19 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 13,148.34 ล้านบาท เทียบกับ 650.91 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 2,521.09 ล้านบาท เทียบกับ 924.59 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญา มากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 1,572.25 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ ทั้งนี้ อัตราส่วนสภาพคล่องที่สำคัญ ได้แก่ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 102.7 ลดลงจากสิ้นปีที่แล้วที่ร้อยละ 125.3

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาว อายุระหว่าง 2-4 ปี รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 40,028.19 ล้านบาท เพื่อเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการลงทุน

1.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2551 ธนาคารได้มีการขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ทั้งที่เป็นการขยายช่องทางทางการดำเนินธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว รวมไปถึงธุรกิจใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มได้จัดทำหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้นเพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่รับได้ ในส่วนของความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติซึ่งหน่วยงานกำกับและควบคุมภายใน, กฎหมาย รวมทั้งหน่วยงานเพิ่มผลผลิต ซึ่งทั้งหมดเป็นหน่วยงานภายใต้บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ สามารถสร้างความมั่นใจได้ว่ากระบวนการควบคุมที่รัดกุมและรอบคอบได้ถูกนำมาใช้ และเหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้านการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่แตกต่างกันไป ความเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ถูกจัดการผ่านกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุม และโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม โดยให้เกิดกลไกตรวจวัดเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้ธนาคารยังยึดมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและความระมัดระวังที่เกี่ยวกับข้อบกพร่องและความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานของธนาคารทุกคน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท ทำหน้าที่สนับสนุน หัวหน้าหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในของบริษัทใหญ่เป็นผู้ดูแลให้มีการวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง และปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ Basel II รวมถึงกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่ในการบ่งชี้และประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญในการพัฒนาการระบอบการติดตามและควบคุม ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดเก็บข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานในระดับรายการ รวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเองของแต่ละหน่วยงานในทุกปีเพื่อใช้ในการวิเคราะห์, ประเมิน, และกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน และเป็นข้อมูลที่สำคัญในการนำไปใช้พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย และ The Basel Committee of Banking Supervision

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานอันเกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายรุนแรงที่อาจทำให้การดำเนินงานทางธุรกิจตามปกติหยุดชะงัก โดยธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม และมั่นใจว่าระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

เนื่องจากการดำเนินงานของธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้นปัจจัยภายนอกที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารได้แก่การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ เช่น การด่างเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II การใช้มาตรฐานบัญชีสากลฉบับที่ 39 (IAS39) การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) รวมถึงพระราชบัญญัติสถาบันประกันเงินฝากที่มีผลบังคับใช้ ซึ่งเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อการจัดสำรอง การด่างเงินกองทุน และผลประกอบการของธนาคาร ในขณะที่ผลกระทบต่อการด่างเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II นั้น ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอสามารถรองรับการด่างเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ได้ อย่างไรก็ตามฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายกำกับและควบคุม ฝ่ายบริหารความเสี่ยง รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทใหญ่ได้มีการศึกษา

ผลกระทบต่างๆจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ โดยได้ปรับระเบียบปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงการวิเคราะห์ ให้คำแนะนำปรึกษา และประสานงานกับหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารในอนาคต

1.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สุดที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่ง วิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของธนาคารได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทาง การดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวก การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับของคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกประเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทาง การดำเนินธุรกิจสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

1.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

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

แม้ว่าเงินลงทุนประเภทตราสารทุนของธนาคารมีจำนวนลดลง แต่ก็ยังมีความสัมพันธ์อย่างมากกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวม และภาวะการขยายตัวของตลาดทุน รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาด หากปัจจัยทางเศรษฐกิจดี มีภาวะความมั่นคงสูง ราคาหลักทรัพย์ควรจะปรับตัวขึ้นอย่างมาก และส่งผลดีต่อกำไรของธนาคาร ในทางกลับกันหากมีปัจจัยลบที่รุนแรงและไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การเกิดสงคราม ก่อการร้าย หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ รวมถึงนโยบายของภาครัฐ ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในอนาคต ราคาหลักทรัพย์อาจปรับตัวลงได้อย่างมาก และส่งผลทำให้กำไรของธนาคารลดลง

1.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 การคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II โดยวิธี Standardised Approach มีผลบังคับใช้ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 11.71 เทียบกับอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกร้อยละ 25.5 ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนในระดับต่ำ อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาสแรกของปี 2552 ธนาคารมีแผนการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิในวงเงิน 2,000 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่สอง ซึ่งการออกหุ้นกู้ดังกล่าวจะเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงโดยรวมได้มากกว่าร้อยละ 2.0

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

ธนาคารได้ประโยชน์จากการที่ความต้องการเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ด้านสินเชื่อรายย่อยที่อยู่ในระดับต่ำกว่าเกณฑ์ปัจจุบันและลดความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ความเป็นมาของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญ

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

ในปี 2542 บริษัทได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้เข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 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 ซึ่ง ก ร ง ป อ ห มี ผู้ ถ ี่ น รายใหญ่ลดลงจากประมาณร้อยละ 52 เหลือร้อยละ 7.44 ในขณะที่กระทรวงการคลังเข้ามามีสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทเป็นร้อยละ 42.84 และใน ส่วนของกระทรวงการคลังได้มีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิชนิดเปลี่ยนมือได้ (Warrants) อายุ 3 ปี เพื่อใช้ซื้อหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทที่ กระทรวงการคลังถือครองไว้กับนักลงทุนสมทบ และภายหลังจากที่ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวครบกำหนดไป เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2545 ซึ่งมี ผู้ใช้สิทธิเป็นจำนวนมากจนทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของกระทรวงการคลังลดลงเหลือ 319,000 หุ้น หรือร้อยละ 0.05 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัท

ในปี 2548 บริษัทเป็นสถาบันการเงินแห่งแรกที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบจากกระทรวงการคลัง นับจากที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้แผนพัฒนาสถาบันการเงินเพื่อปฏิรูประบบสถาบันการเงินไทยในเดือนตุลาคม 2547 โดยได้เปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และได้รับประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 เป็นต้นมา

ในปี 2550 ธนาคารได้ดำเนินการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2550 โดยมีธนาคารเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้ ซึ่งการจัดกลุ่มธุรกิจการเงินนี้เพื่อตอบสนองธนาคารในการ บริหารความเสี่ยง และการจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งหมายถึงธนาคารยังสามารถดำเนินธุรกิจและดำเนินงานนโยบายจ่ายเงินปันผลได้ตาม แผนงานที่ธนาคารได้วางไว้

หลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้ยื่นขออนุมัติการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทาง การเงินโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแทนธนาคารทีสโก้กับธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดตั้งบริษัทโฮ ลดิ้งโดยใช้ชื่อว่า บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามที่ได้รับเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ตามแผนการปรับ โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีสโก้ ธนาคารทีสโก้จะดำเนินการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยทั้งหมด¹ และหุ้นในบริษัท โดเกีย ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด² ให้กับบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารจะประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว และไม่ถือหุ้นของบริษัทย่อย ใดๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทีสโก้

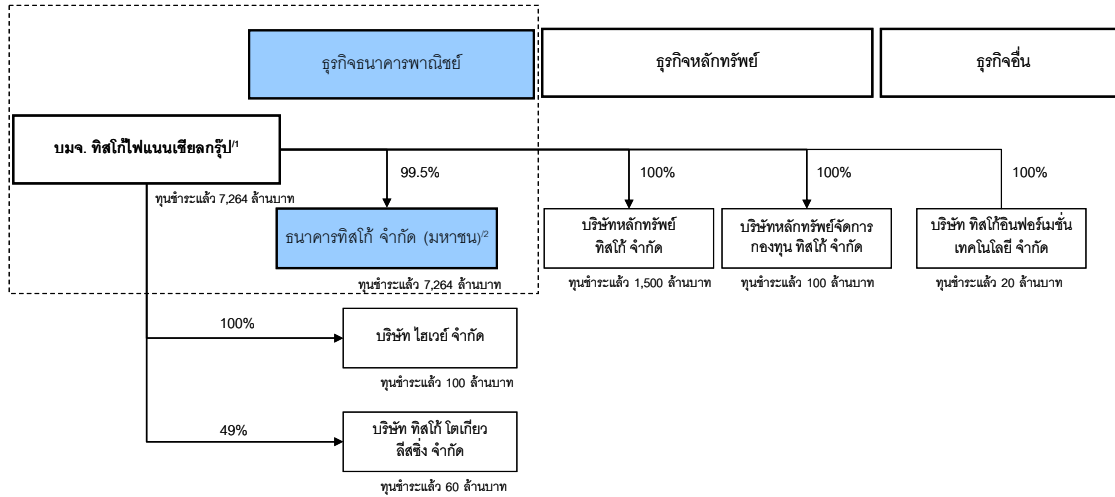
ปัจจุบัน แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้ได้ดำเนินการ แล้วเสร็จเป็นที่เรียบร้อย โดย บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สามารถทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทีสโก้ได้ร้อยละ 99.5 ของ จำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทีสโก้เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552 ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ขอเพิกถอนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

¹ ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการ และบริษัทที่อยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

² ชื่อเดิม บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรต ลิสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด

2.2 การประกอบธุรกิจของธนาคาร

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้แล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้จะเป็นบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว และไม่ถือหุ้นในบริษัทย่อยใดๆ



/1 บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

/2 เพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2549		ปี 2550		ปี 2551	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,618	135.4	6,255	172.1	7,588	210.3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,720	79.7	3,296	90.7	3,324	92.1
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,898	55.6	2,959	81.4	4,264	118.2
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	280	11.6	(337)	(9.3)	707	19.6
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,178	63.9	2,622	72.1	3,557	98.6
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,233	36.1	1,013	27.9	51	1.4
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญและสงสัยจะสูญ	3,411	100.0	3,635	100.0	3,608	100.0

2.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

เพื่อให้กลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารมีการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามแนวทางที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้

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

เพื่อเป็นการกำหนดทิศทางและเป้าหมายที่เป็นหนึ่งเดียวกันของทั้งกลุ่มทิสโก้ โดยธนาคารได้ยึดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กรตามที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้กำหนด เช่นเดียวกับบริษัทย่อยทั้งหมดในกลุ่มทิสโก้

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “เราจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า” ซึ่งเป็นเป้าหมายสูงสุดที่ธนาคารต้องการบรรลุในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำที่ให้บริการอย่างครบวงจร

พันธกิจขององค์กร คือ “เราเป็นองค์กรที่รักการเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพและบรรษัทภิบาล เราทุ่มเทคิดค้นและนำเสนอบริการทางการเงินอันเป็นที่ยอมรับ และสร้างความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ให้แก่ลูกค้า เราพร้อมอุทิศ และลงทุน เพื่อให้บุคลากรของเราได้รับการพัฒนาในทุกโอกาสเพื่อความก้าวหน้าทางวิชาชีพ”

ค่านิยมขององค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

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

การกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

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

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

แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้ นั้น ธนาคารมีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้ โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

1. การให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก โดยธนาคารได้ปรับโครงสร้างทางธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) จากเดิม ซึ่งมีโครงสร้างทางธุรกิจตามลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ (Product Centric)
2. การขยายช่องทางจำหน่าย ทีมขาย รวมทั้งการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด และนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
3. การพัฒนาผลิตภัณฑ์คุณภาพ เพื่อนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร รวมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน และปรับปรุงระบบการทำงานให้เป็นระบบอัตโนมัติ เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมและเครือข่ายการบริการที่เพิ่มสูงขึ้น

4. การสร้างแบรนด์ (Branding) และรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อส่งเสริมให้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารเป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลาย รวมถึงการประสานความร่วมมือ (Synergy) ระหว่างบริษัทในกลุ่ม และการนำระบบลูกค้าสัมพันธ์มาใช้ (Customer Relationship Management) เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจ และรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า
5. การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และฐานข้อมูลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งการพัฒนากุลากร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และใช้ประโยชน์จากการเป็นธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มที่

3. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคาร และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 33 แห่ง สาขาที่อยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ได้แก่ สาขารัตนาธิเบศร์ สาขาศรีนครินทร์ สาขาวังสิต สาขาซอยเพชรบุรีตัดใหม่ สาขาซอยเซ็นทรัลเวิลด์ สาขาซอยแฟชั่นไอส์แลนด์ สาขาซอยดิโอดส์สยาม สาขาซอยอโศก สาขาซอยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย สาขาซอยอาคารภคินทร์ สาขาซอยเซ็นทรัลแจ้งวัฒนะ ภาคเหนือ ได้แก่ จังหวัดเชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้แก่ จังหวัดนครราชสีมา ขอนแก่น อุดรธานี อุบลราชธานี และสุรินทร์ ภาคตะวันออก ได้แก่ จังหวัดชลบุรี สาขาซอยศรีราชา ระยอง และจันทบุรี ภาคกลาง ได้แก่ จังหวัดราชบุรี สระบุรี อัญชยานครปฐม และสมุทรสาคร ภาคใต้ ได้แก่ จังหวัดภูเก็ต สงขลา สุราษฎร์ธานี ตรัง และกระบี่

3.1 ลักษณะบริการ

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว ซึ่งประกอบด้วยบริการ 5 กลุ่มดังต่อไปนี้

- 1) ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- 2) ธุรกิจบริการลูกค้าธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์
- 3) ธุรกิจบริการสินเชื่อและพาณิชย์ธนกิจ
- 4) บริการธุรกิจจัดการการเงิน และ
- 5) บริหารเงินและการลงทุน โดยมีรายละเอียดการให้บริการดังนี้

1. ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Retail and SME Banking)

ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Retail and SME Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ บริการสินเชื่อรายย่อยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเน้นบริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

• สินเชื่อเช่าซื้อ

สินเชื่อเช่าซื้อ ดำเนินการให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคารกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคารยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 1-6 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

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

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของธนาคารที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 20.7 จาก 60,586.71 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เป็น 73,109.19 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ล้านบาท)	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
รถยนต์	60,586.71	73,109.19	20.7
รวม	60,586.71	73,109.19	20.7

ธนาคารมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

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

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

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

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

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 70.8 จาก 4,230.71 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เป็น 7,227.64 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อย่อย

สินเชื่อย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	60,586.71	90.8	73,109.19	89.1	20.7
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,887.89	2.8	1,706.03	2.1	(9.6)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	4,230.71	6.3	7,227.64	3.8	70.8
รวม	66,705.31	100.0	82,042.86	100.0	23.0

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อย่อย ธนาคารมีทีมงานขายดำเนินการผ่านสำนักงานใหญ่ สาขาจำนวน 33 แห่งของธนาคาร (สาขาเต็มรูปแบบ 24 แห่ง และสาขาย่อย 9 แห่ง) ทำให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกภูมิภาค

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารเน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระหนี้ที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

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

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันครอบคลุมการประกันภัยประเภทต่างๆ ในส่วนของประกันชีวิต ได้แก่ ประกันชีวิตรายสามัญทั่วไป ประกันสินเชื่อกลุ่ม ประกันสุขภาพ และประกันชีวิตกลุ่ม ส่วนของประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัย และประกันภัยเบ็ดเตล็ด เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อปกป้องความเสี่ยงภัยของลูกค้ายุติและทรัพย์สิน และเป็นอีกหนึ่งทางเลือกทางการเงินที่ครบวงจรของลูกค้าย ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทประกันชีวิตที่มีชื่อเสียง เป็นที่ไว้วางใจจากลูกค้า มีความมั่นคงทางการเงิน และคัดสรรผลิตภัณฑ์ที่บริษัทประกันภัยมีความเชี่ยวชาญสูงสุด โดยในปี 2551 ผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ธนาคารร่วมกับบริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล แอสซัวร์นส์ จำกัด (ประเทศไทย) พัฒนาผลิตภัณฑ์ซึ่งผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้รับสนใจจากลูกค้าของธนาคารเป็นอย่างสูง โดยมีจำนวนลูกค้าเช่าซื้อของธนาคารทำกรรมธรรม์ประกันสินเชื่อรถยนต์สูงถึง 116,488 ราย จากลูกค้าผู้ทำประกันสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์กว่า 120,000 ราย นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตธนกิจ โดยนำเสนองานฝากออมทรัพย์พวงความคุ้มครองชีวิตและอุบัติเหตุ (TIP Saving) เพื่อขยายฐานลูกค้าที่ซื้อประกันชีวิตผ่านการหักบัญชีเงินฝากของธนาคาร โดยผลิตภัณฑ์ดังกล่าวได้รับความสนใจจากลูกค้าเป็นอย่างดี

2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออมพร้อมจะลงทุนตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

3. ธุรกิจบริการสินเชื่อและพาณิชย์ธนกิจ (Corporate Lending)

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

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

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

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

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

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

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

• **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน**

ธนาคารให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

• **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินทุน**

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

• **บริการคัสโตเดียน**

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีสินเชื่อบริการ 19,488.08 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 19.2 ของสินเชื่อบริการ) เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.8 จาก 15,616.55 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	7,821.51	9.6	7,342.21	7.2	(6.1)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,041.33	6.1	8,807.72	8.7	74.7
สาธารณูปโภคและบริการ	2,648.16	3.2	3,212.80	3.2	21.3
สินเชื่อบริการอื่นๆ	105.55	0.1	125.35	0.1	18.8
รวมสินเชื่อบริการ	15,616.55	19.0	19,488.08	19.2	24.8
สินเชื่อเช่าซื้อ	60,586.71	73.6	73,109.19	72.0	20.7
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,887.89	2.3	1,706.03	1.7	(9.6)
รวมสินเชื่อรายย่อย	62,474.60	75.9	74,815.21	73.7	19.8
อื่นๆ	4,230.71	5.1	7,227.64	7.1	70.8
รวมของธนาคาร	82,321.85	100.0	101,530.93	100.0	23.3

กลุ่มลูกค้าและช่องทางจำหน่าย

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

ธนาคารให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

4. บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

5. บริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เท่ากับ 4,362.63 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.2 จาก 4,600.69 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

3.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

(1) ลักษณะตลาด

เงินฝาก

สำหรับ ปี 2551 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย¹ เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.86 จากสิ้นปีที่ผ่านมา เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีการแข่งขันระดมเงินฝากทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อรองรับผลกระทบจากพระราชบัญญัติสถาบันประกันเงินฝาก และการออกเงินฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูงเพื่อช่วยบรรเทาปัญหาเงินเฟ้อในช่วงไตรมาส 3 ของปี 2551 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2551 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.58 จากร้อยละ 2.15 ณ สิ้นปี 2550

ทั้งนี้ เงินฝากในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2551 มียอดคงค้างทั้งสิ้น 6,485,616.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 ร้อยละ 9.86 โดยเงินฝากของธนาคารทีสโก้² มียอดคงค้างทั้งสิ้น 98,903.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2550 ร้อยละ 50.6

ตารางแสดงความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย : ร้อยละต่อปี)

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

¹ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย ณ สิ้นระยะเวลาของธนาคารขนาดใหญ่ 5 แห่ง คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

เงินให้สินเชื่อ

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

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2551 ยอดคงค้างสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย³ มีจำนวน 5,815,275.78 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2550 ร้อยละ 12.8 โดยเงินให้สินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 99,926.45 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2550 ร้อยละ 25.1

¹ รายการย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

³ รายการย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2545-ปี 2551

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

ที่มา : สถาบันยานยนต์

(2) สภาพการแข่งขัน

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

ในด้านภาวะการแข่งขันของตลาดสินเชื่อโดยรวมยังคงมีความรุนแรง โดยเฉพาะตลาดสินเชื่อเช่าซื้อยังคงเน้นการแข่งขันกันในด้านราคาและเงื่อนไขการให้สินเชื่อ เช่น เงินดาวน์ ระยะเวลาการผ่อนชำระ คู่แข่งส่วนใหญ่เป็นบริษัทในเครือธนาคารและธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินทุนในภาวะอัตราดอกเบี้ยในช่วงขาลง ส่วนภาวะการแข่งขันด้านเงินฝาก ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งมีการระดมเงินฝากทั้งระยะสั้นและระยะยาวอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจ บริษัทในกลุ่มธนาคารพาณิชย์จะเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงโดยมุ่งการปรับโครงสร้างหนี้ และเตรียมพร้อมที่จะรองรับตลาดที่อาจมีแนวโน้มชะลอตัวในปีถัดไป โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 40 ปี ระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และการให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลาย และการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

สภาพการแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการให้เช่าซื้อเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) กลุ่มบริษัทที่ผลิตและสถาบันการเงินต่างๆ และ 2) กลุ่มบริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ รวมทั้งสิ้นประมาณ 10 ราย การเช่าซื้อรถยนต์มีการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยมีบางบริษัทใช้กลยุทธ์ด้านราคาที่เน้นการลดดอกเบี้ยเช่าซื้อ ลดอัตราส่วนเงินดาวน์ และระยะเวลาเช่าซื้อที่ยาวขึ้น เพื่อดึงดูดลูกค้าเป็นหลัก ในส่วนของธนาคารและบริษัทย่อย ได้มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดีมีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ (Dealer) โดยจะลดดอกเบี้ยตามตลาดเพียงเพื่อรักษาฐานลูกค้า ซึ่งในปี 2551 นี้ ธนาคารได้ปรับสัดส่วนการให้เช่าซื้อรถมือสองให้เพิ่มขึ้น เพื่อให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยสูงขึ้น

ถึงแม้ว่าการแข่งขันของธุรกิจมีความรุนแรงยิ่งขึ้น เนื่องจากมีคู่แข่งเพิ่มขึ้นจากกลุ่มธนาคารภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2547 ซึ่งอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเช่าซื้อได้ ธนาคารคาดว่าจำนวนคู่แข่งจะไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อผ่านบริษัทในเครืออยู่แล้ว ทั้งนี้ ด้วยประสบการณ์ที่ยาวนานของธนาคาร ประกอบกับการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้แทนขาย ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ และความชำนาญในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้ธนาคารมีศักยภาพในการแข่งขัน และเชื่อมั่นว่าจะสามารถรักษาความเป็นผู้นำหนึ่งในสามอันดับแรกของธุรกิจเช่าซื้อได้ต่อไป

3.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนธนาคารแล้วที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
เงินฝาก ¹	63,823.19	65,683.20	98,903.97
เงินกู้ยืมระยะยาว	361.70	8,005.05	4,899.30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,566.08	6,402.43	3,951.72
หนี้สินอื่น	1,916.87	2,436.06	2,463.04
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	68,667.85	82,526.74	110,218.03
เงินกองทุน	11,820.26	11,637.50	11,334.12
รวมแหล่งเงินทุน	80,923.87	94,164.24	121,552.15

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินแบ่งตามอายุของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

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

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้ำเงินฝากปกติของธนาคาร

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

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

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

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนคุ้มกับความเสี่ยง โดยการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2551 ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากภาวะราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นและภาวะการแข่งขันที่รุนแรงจากคู่แข่งรายใหม่ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงใช้นโยบายในการแข่งขันโดยรักษาคุณภาพสินเชื่อ และรักษาส่วนแบ่งตลาดมากกว่าการแข่งขันด้านราคา

ธนาคารมีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อด้วยการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตาม เป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีความเสี่ยงต่ำกว่าของคู่แข่ง และธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารมีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้รายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแลภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินมีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ**

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

ธนาคารมีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบสวนสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบสวนความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

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

- **การติดตามหนี้**

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

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

• **การปรับโครงสร้างหนี้**

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกหนี้ ธนาคารมีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงินชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงิน หรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิดนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิดนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและภาระดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของธนาคาร เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนแปลงสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกั้นสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

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

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

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

(หน่วย : ร้อยละ)

ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

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

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

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

4. การวิจัยและพัฒนา

ในปี 2551 ธนาคารทิสโก้ได้มีการพัฒนาด้านต่างๆอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านการพัฒนาโครงสร้าง และการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานด้านต่างๆ ตลอดจนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการด้านการเงินที่มีศักยภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดีมากยิ่งขึ้น

4.1 กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารทิสโก้มีการขยายฐานลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นที่การพัฒนานวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และการให้บริการ ซึ่งเห็นได้จากการนำเสนอมูลผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากทั้งประเภทการออมระยะสั้นและระยะยาวตลอดปี 2551 นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการผสมผสานผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายเข้าด้วยกันเพื่อนำเสนอมูลผลิตภัณฑ์ที่มีสิทธิประโยชน์ด้านต่างๆ ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มต่างๆที่มีความต้องการด้านการออมและการเงินที่หลากหลาย และในขณะเดียวกัน ลูกค้ายังได้รับความสะดวกและสิทธิประโยชน์สูงสุด

นอกจากการบริการรับฝากเงินที่ทำการไปรษณีย์ทั่วประเทศ และการทำรายการผ่านเครื่องเอทีเอ็ม ทุกธนาคารโดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมธุรกรรมข้ามเขตแล้ว ธนาคารยังได้มีการเปิดสาขาเพิ่มเติม เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้อย่างครอบคลุม และ พัฒนาสาขาแบบใหม่ ที่สามารถให้บริการต่างๆได้อย่างพอเพียง ในขณะที่มีความคุ้มค่าในการลงทุนสูง ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถเพิ่มจุดให้บริการได้อย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น

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

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

• การปฏิบัติงาน

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการพัฒนาการให้บริการ และการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

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

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549-2551 ดังนี้ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2549 ¹	ปี 2550 ¹	ปี 2551
ที่ดิน และอาคารสุทธิ			
1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	885	839	368
2. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัทย่อย	377	421	-
3. ห้องชุดสำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สาขาเชียงใหม่ ณ อาคารชุด Hillside Plaza & Condotel ถนนห้วยแก้ว อ.เมือง จ.เชียงใหม่	4	4	-
4. ที่ดินและอาคาร สำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สาขานครปฐม อ.เมือง จ. นครปฐม	8	8	-
รวมที่ดินและอาคารสุทธิ	1,274	1,272	368
ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ	95	135	157
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ	158	94	158
อื่น ๆ	76	62	18
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,603	1,563	701

¹ ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ธนาคารเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ซึ่งประกอบด้วยบริษัทย่อยทั้งหมด 6 บริษัท

สัญญาเช่าระยะยาว

1. สัญญาเช่า

ธนาคารมีสัญญาเช่าที่ดินและอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสำนักงานสาขา มีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นตามจริงในปี 2551 และค่าใช้จ่ายที่เป็นภาระผูกพันที่ต้องชำระตามสัญญาเช่าในปี 2551 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	ปี 2551	ปี 2552 ¹
สำนักงานและสำนักงานสาขา	17,776,923 บาท	30,288,192 บาท

¹ ยังไม่รวมการเช่าสาขาที่เปิดเพิ่มเติมในปี 2552

2. สัญญาเช่าระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย

การเช่าห้องชุดระหว่างกันของธนาคารและบริษัทย่อย¹ ในอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาดและมีระยะเวลาการเช่าคราวละ 1-3 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

¹ ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ธนาคารเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ซึ่งประกอบด้วยบริษัทย่อยทั้งหมด 6 บริษัท

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารมีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	ทรัพย์สินอื่น	รวม	ร้อยละ
จัดชั้นปกติ	105,512	-	-	-	105,512	91.8
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,563	-	-	-	6,563	5.7
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	978	-	-	-	978	0.8
จัดชั้นสงสัย	378	-	-	-	378	0.3
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,210	306	43	-	1,559	1.4
รวม	114,641	306	43	-	114,990	100.0

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นตำราธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

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

ปัจจุบันธนาคารทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกันและมีข้อมูลความเสี่ยงในอดีตอย่างเพียงพอ โดยธนาคารทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ธนาคารมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระ

เป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้ว ออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับชำระได้

ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับชำระได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์ คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อบริษัท ธนาคารมีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ ได้ตามสัญญา

5.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวม ความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของ โอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทัน่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึก การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทั้งที่ถือไว้เป็นเงิน ลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุน คำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงิน ลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุน หรือบันทึกการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในงบดุล

6. โครงการในอนาคต

6.1 การขยายช่องทางในการดำเนินธุรกิจ

เพื่อเป็นการขยายการบริการให้แก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการยกระดับการให้บริการลูกค้าให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร และทั่วถึงมากยิ่งขึ้น ภายในปี 2552 ธนาคารจึงมีโครงการที่จะขยายสาขาอีกประมาณ 30 - 35 สาขาทั่วประเทศ โดยจะเลือกทำเลที่ตั้งที่เป็นจุดยุทธศาสตร์ของแต่ละพื้นที่ และจะมุ่งเน้นถึงกลยุทธ์ที่จะนำไปสู่การขยายฐานลูกค้าและเพิ่มปริมาณธุรกิจในด้านการระดมเงินฝากและการปล่อยสินเชื่อให้แข็งแกร่งขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังคำนึงถึงการให้บริการอันเป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยจะดำเนินการคัดเลือกพนักงานที่เป็นมืออาชีพและมีความเชี่ยวชาญทางด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินไว้คอยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ณ สาขาต่างๆ อย่างทั่วถึง อันจะส่งเสริมให้ธนาคารสามารถดำรงศักยภาพในการขยายธุรกิจภายใต้แนวโน้มสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันได้อย่างดีเยี่ยมต่อไป

นอกจากจะมีโครงการขยายสาขาในปี 2552 แล้ว ธนาคารยังมีโครงการขยายการให้บริการของเครื่องเอทีเอ็ม และเครื่องโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ (ETM) เพื่ออำนวยความสะดวก และรองรับความต้องการลูกค้าของธนาคารที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

7. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 13 คดี เป็นคดีแพ่งทั้งหมด รวมมูลค่าประมาณ 147.21 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ไม่มีคดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจของธนาคารแต่ประการใด โดยในจำนวนข้างต้นประกอบด้วย 7 คดี มูลค่ารวม 6.31 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และอีก 4 คดี มูลค่ารวมกัน 83.5 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ นอกจากนี้ ยังมีอีก 2 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ซึ่งธนาคารมีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิทจำกัด รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.30.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า ธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกชำระค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น

8. โครงสร้างเงินทุน

8.1 หลักทรัพย์

8.1.1 หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 11,002,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว : 7,281,522,500 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 544,651,820 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 183,500,430 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่

1. ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย

แม้ธนาคารไม่ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดในวรรคก่อนก็ได้

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารประกาศจ่ายเท่านั้น และไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารมิได้ประกาศจ่าย

2. เมื่อมีการชำระบัญชี หรือเลิกบริษัท ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งทรัพย์สินคืนก่อนผู้ถือหุ้นสามัญเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าว ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นบุริมสิทธิของแต่ละรายคือ

กรณีที่ทรัพย์สินที่เหลือมีมูลค่าไม่เพียงพอที่จะแบ่งให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดในวรรคก่อน ให้แบ่งทรัพย์สินที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นบุริมสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่ละราย

กรณีมีทรัพย์สินเหลือภายหลังจากการแบ่งทรัพย์สินคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามที่กล่าวมาในวรรคแรกแล้ว ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งทรัพย์สินที่เหลือดังกล่าวคืนพร้อมกับผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราเท่ากัน ตามสัดส่วนการถือครองหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย

3. หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิที่จะได้รับการลดทุนภายหลังหุ้นสามัญในกรณีที่ธนาคารมีการลดทุนเพื่อตัดขาดทุนสะสม

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

8.1.2 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

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

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อกระทรวงการคลัง ตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 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 ตามโครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 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 1/2550 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2553

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 3,000,000 หุ้น
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 3,000,000 หุ้น
อายุหุ้นกู้	: 3 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2550
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2553

หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 24 พฤษภาคม และ 24 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็น วันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A(thu) จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2551
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

4. หุ้นกู้ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2550 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ 2555

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 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2550
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2555
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.04 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 24 พฤษภาคม และ 24 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็น วันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A(thu) จากบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2551
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

8.1.3 ตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีตัวเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 39,697.19 ล้านบาท ประกอบด้วยตัวสัญญาใช้เงินมูลค่า 37.60 ล้านบาท และตัวแลกเงินมูลค่า 39,659.59 ล้านบาท

8.1.4 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อกรออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของธนาคาร โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีธนาคารร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

8.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 14 มกราคม 2552 มีดังต่อไปนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1. บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	541,179,179	183,427,226	724,606,405	99.51
2. NORBAX INC.,13	750,000	-	750,000	0.10
3. THE BANK OF NEW YORK (NOMINEES) LIMITED	667,234	-	667,234	0.09
4. UBS AG SINGAPORE,BRANCH-PB SECURITIES CLIENT CUSTODY	210,000	-	210,000	0.03
5. CLSA SINGAPORE PTE LTD-A/C 15	170,000	-	170,000	0.02
6. MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	100,000	-	100,000	0.01
7. นายเลิศ ทิสยากร	96,100	-	96,100	0.01
8. CREDIT SUISSE SINGAPORE BRANCH	79,000	-	79,000	0.01
9. THE NORTHERN TRUST COMPANY,MELBOURNE BRANCH CLIENTS ACCOUNT	72,400	-	72,400	0.01
10. นายสุกิจ หวังหลี่	64,824	-	64,824	0.01
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	543,388,737	183,427,226	726,815,963	99.81
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	1,263,083	73,204	1,336,287	0.19
รวม	544,651,820	183,500,430	728,152,250	100.00

ตามที่ในมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กำหนดห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยจำนวนหุ้นดังกล่าวให้รวมถึงหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลตามข้างต้นที่ถืออยู่หรือมีไว้ด้วย ทั้งนี้ หุ้นตามข้างต้นไม่รวมถึงหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่มีสิทธิออกเสียง นั้น ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2551 ให้บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของธนาคาร ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและเป็นจำนวนไม่เกิน 728,152,250 หุ้น

8.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีให้กับบริษัทใหญ่ตามผลการประกอบการของธนาคารในอัตราการจ่ายเงินปันผลตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป เพื่อให้บริษัทใหญ่มีรายได้เพียงพอที่จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลของธนาคารขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ธุรกิจ ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุน ความเพียงพอของเงินทุนในระยะยาว รวมถึงภาวะการทางเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป

คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่า ธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมครั้งถัดไป

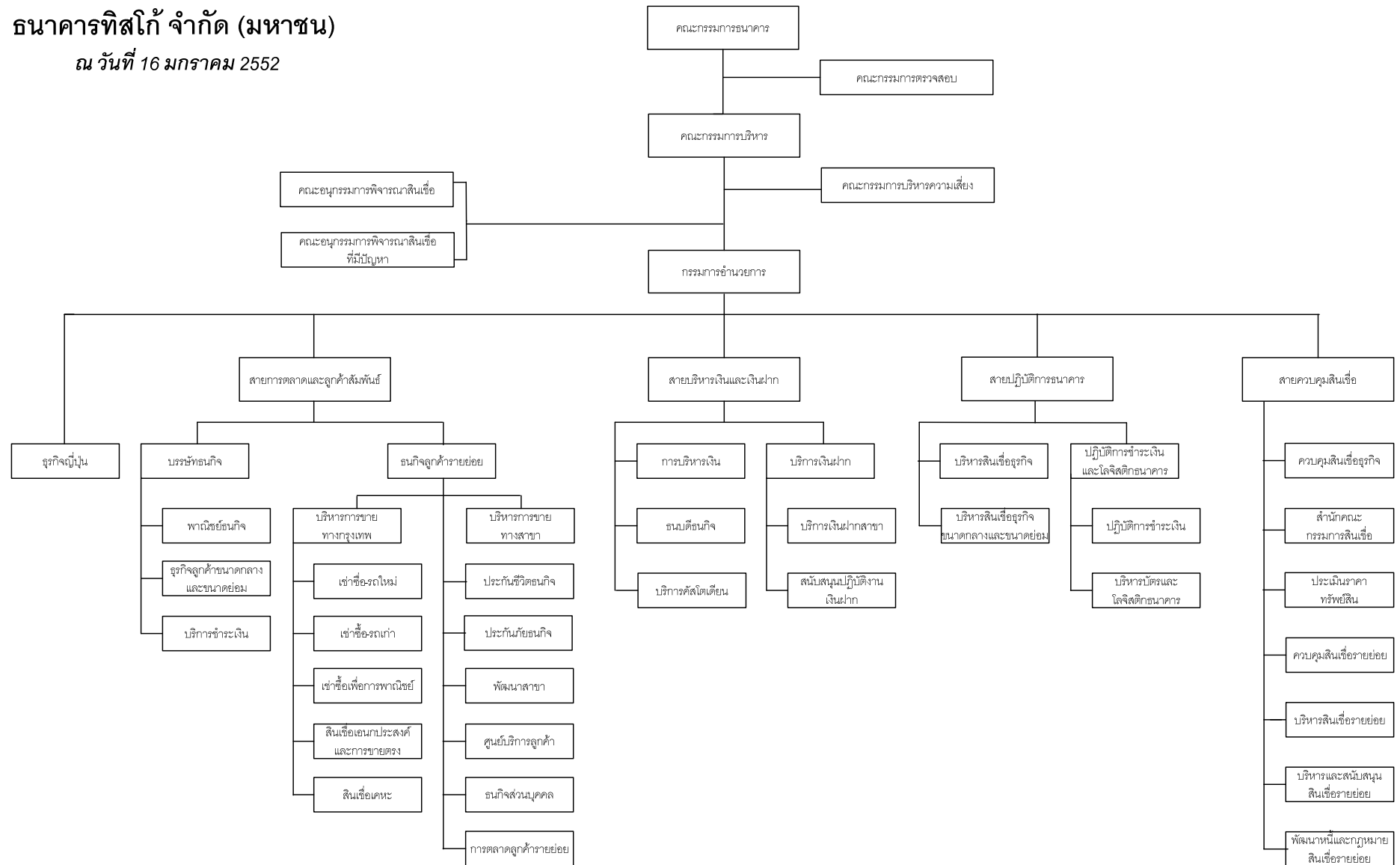
9. การจัดการ

9.1 โครงสร้างการจัดการ

ณ. วันที่ 13 มกราคม 2552 ธนาคารมีคณะกรรมการรวม 3 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการธนาคาร (2) คณะกรรมการบริหาร และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ในปี 2551 ธนาคารมีคณะกรรมการอีก 1 คณะได้แก่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยภายหลังการปรับโครงสร้างถือหุ้นเป็นแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 16 มกราคม 2552



9.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ. วันที่ 13 มกราคม 2552 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ
2. รศ. ดร. อังคริณี เจริญปจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ
3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	กรรมการอิสระ
4. ศ.ดร. ปราณี ทินกร ²	กรรมการอิสระ
5. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง (ฮอน คิท ซิง)	กรรมการ
6. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ ³	กรรมการ
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ
8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ

¹ เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายเสงี่ยม สันทัด ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 โดยธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ ให้ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ เป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2551

² เข้าดำรงตำแหน่งแทนศ.ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์ ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2551 โดยธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ ให้ ศ.ดร. ปราณี ทินกร เป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2552

³ เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2551 โดยธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ ให้ นายอิโรฮิโกะ โนมูระ เป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2551

หมายเหตุ: - กรรมการอิสระ มีคุณสมบัติตามข้อ 9.3

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร ประกอบด้วย นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง นายอิโรฮิโกะ โนมูระ และนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล โดย นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล หรือ นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง หรือ นายอิโรฮิโกะ โนมูระ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล สองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

เลขานุการบริษัท

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

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

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

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

เว้นแต่ในเรื่องต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของธนาคาร การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต่อไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

ในปี 2551 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง ซึ่งมากกว่าที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารที่ให้การประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยทุก 3 เดือน

9.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่คือบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 13 มกราคม 2552 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง (ฮอน คิท ซิง)	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	กรรมการบริหาร
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการบริหารของธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

1. กำกับ ดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
2. อนุมัติธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง หรือเกินอำนาจของฝ่ายจัดการของธนาคาร
3. พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป
4. รายงานการดำเนินธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

9.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ. วันที่ 13 มกราคม 2552 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

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

¹ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทน นางกฤษณา ธีระวุฒิ เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551

² เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทน ศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2551

หมายเหตุ: - กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
- กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญในเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุม และบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

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

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

9.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2551 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่านดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางกฤษณา วีระวุฒิ	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง (ฮอน คิท ซิง)	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายอิริอิโกะ โนมูระ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคาร
 - กรรมการธนาคาร
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และพิจารณาทบทวนวาระการดำรงตำแหน่ง ความชำนาญ และประสิทธิภาพของกรรมการเป็นระยะๆ
- พิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ ตามที่ฝ่ายบริหารนำเสนอ โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส
- ดูแลให้กรรมการ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- ศึกษา และเสนอหลักเกณฑ์ วิธีการ รวมถึงขั้นตอนในการดำเนินการประเมินผลงานของคณะกรรมการธนาคาร
- ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการสรรหา และวิธีการสรรหาไว้ในรายงานประจำปี

อนึ่ง ภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ คือ บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารในปี 2551 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	7	12	13	8
1. ดร. พิสิฐ ภัคเกษม	7			
2. นายปลิว มังกรกนก	7	11		
3. นางกฤษณา ชีระวุฒิ	7		6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	8
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เพ็ญจริยวัฒน์	7		13	
5. ศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์ (ลาออกเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2551)	5 (จากจำนวน 5 ครั้ง)		9 (จากจำนวน 9 ครั้ง)	
6. นายเสงี่ยม สันทัด (พ้นจากตำแหน่งตามวาระเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551)	3 (จากจำนวน 3 ครั้ง)			
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)		7 (จากจำนวน 7 ครั้ง)	
8. ดร. คณิต แสงสุพรรณ (ลาออกเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2551)	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)			
9. นายमितชูโนนุ ฮาเซกาวา	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)		4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)
10. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ ²	0 (จากจำนวน 1 ครั้ง)	0 (จากจำนวน 1 ครั้ง)		
11. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง (ฮอน คิท ซิง)	6 (จากจำนวน 7 ครั้ง)	12		8
12. นายคาวา โยว	3 (จากจำนวน 4 ครั้ง)			
13. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ³	1 (จากจำนวน 1 ครั้ง)			
14. นายพิชัย ชันทวีระชาติ	6	11		
15. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	7			

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

² เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายमितชูโนนุ ฮาเซกาวา ซึ่งลาออกเมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2551 โดยธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ ให้ นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ เป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2551

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

9.1.5 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ. วันที่ 13 มกราคม 2552 ประกอบด้วยผู้บริหารดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการอำนวยการ
<ul style="list-style-type: none"> นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ นางสาวนิภา เมฆรา นายสมหมาย แซ่อึ้ง นายสาธิต ภาวะหาญ นายชลิต ศิลป์ศรีกุล นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ นายสมศักดิ์ วงศ์ชิวราณิชย์ นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล นางสาววิภา เมตตาวิหารี นายประกฤต ชูณหศรีวงศ์ นายเสถียร เลี้ยววาริณ นางสาวจางุภิก ชินะพงศไพศาล นายสมชาติ ลภาพงศ์ นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียาวิทย์ นางसानิกร สุภาพ นายชลิต ศิลป์ศรีกุล นายพรทรรศน์ ชิตญา 	รองกรรมการอำนวยการสายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ หัวหน้าสายบรรษัทธนกิจ (รักษาการ) หัวหน้าพาณิชย์ธนกิจ หัวหน้าธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้าบริการชำระเงิน หัวหน้าสายธนกิจลูกค้ารายย่อย รองหัวหน้าสายธนกิจลูกค้ารายย่อยและหัวหน้าบริหารการขายกรุงเทพ รองหัวหน้าสายธนกิจลูกค้ารายย่อยและหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา หัวหน้าเช่าซื้อ-รถใหม่ หัวหน้าเช่าซื้อ-รถเก่า หัวหน้าเช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์ (รักษาการ) หัวหน้าสินเชื่อเอนกประสงค์และการขายตรง หัวหน้าสินเชื่อเคหะ หัวหน้าประกันชีวิตธนกิจ หัวหน้าประกันภัยธนกิจ หัวหน้าพัฒนาสาขา หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล หัวหน้าการตลาดลูกค้ารายย่อย (รักษาการ) รองหัวหน้าการตลาดลูกค้ารายย่อย
<ul style="list-style-type: none"> นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ นางสาวกรรณพรรัตน์ วงษา นางสาวรัชฎา พฤชานูบาล นายถนอม ชัยอรุณดีกุล นางมัลลี พิรวณิชกุล นางลัดดา กุลชาติชัย นางชุติมา ไปชยะวณิช นางสร้อยญา เกตุอุดม นายกิตติชัย ตันนาคารย์ นายกิตติชัย ตันนาคารย์ นางสร้อยญา เกตุอุดม 	ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการสายบริหารเงินและเงินฝาก หัวหน้าการบริหารเงิน รองหัวหน้าการบริหารเงิน หัวหน้าธนบดีธนกิจ รองหัวหน้าธนบดีธนกิจ หัวหน้าบริการคัสโตเดียน รองหัวหน้าบริการคัสโตเดียน หัวหน้าบริการเงินฝาก รองหัวหน้าบริการเงินฝาก หัวหน้าบริการเงินฝากสาขา หัวหน้าสนับสนุนปฏิบัติการเงินฝาก

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
<ul style="list-style-type: none"> • นายปัญญา วุฒิจริณวงศ์ นางสาวรพีพร ชุ่มชลาพันธ์ นางสาวอรทิพย์ ตั้งจิตการุญ นางสาวปรียาร์ตน์ พุ่มดนตรี นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส นางสาวปรียาร์ตน์ พุ่มดนตรี 	<p>ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการสายปฏิบัติการธนาคาร หัวหน้าบริหารสินเชื่อธุรกิจ หัวหน้าบริหารสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้าปฏิบัติการชำระเงินและโลจิสติกธนาคาร รองหัวหน้าปฏิบัติการชำระเงินและโลจิสติกธนาคาร หัวหน้าปฏิบัติการชำระเงิน หัวหน้าบริหารบัตรและโลจิสติกธนาคาร</p>
<ul style="list-style-type: none"> • นางสาวนันทมน อิศราธรรม นางสุทิตินี เมืองแมน นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรง นางปภััสสร อรรถจินดา นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช นางสาวลินนวดิ เนียรสมบุรณ์ นางสาวฉันทนา ศรีสุวรรณวิไล นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ นายวรพจน์ ติรการุณ นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่ นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ นายทรงศักดิ์ นิลเทียน 	<p>ผู้ช่วยกรรมการอำนวยการสายควบคุมสินเชื่อ รองหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ รองหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ หัวหน้าควบคุมสินเชื่อธุรกิจ รองหัวหน้าควบคุมสินเชื่อธุรกิจ หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน หัวหน้าควบคุมสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าบริหารและสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย รองหัวหน้าบริหารและสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมายสินเชื่อรายย่อย</p>
<ul style="list-style-type: none"> • นายอิโทธิ คาโต 	<p>หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น</p>

หมายเหตุ: - ผู้บริหารในที่นี้ ครอบคลุมเกินกว่าผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้แก่ นายชาติวี จันทงาม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่ นางสาวชุตินธร ไวกาสี สังกัดบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการอำนวยการ

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการอำนวยการทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทิสโก้
4. ควบคุมดูแลการให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

9.2 การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหาร**9.2.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและกรรมการอิสระ**

ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของธนาคาร จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของธนาคารจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ตามที่สรุปไว้ในข้อ 9.3

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากที่คราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารเป็นดังนี้

1. ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นครั้งคราว โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
4. ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ ธนาครกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

อย่างไรก็ดี ภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จะเป็นผู้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอซึ่งรวมถึงธนาคร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่พิจารณานุมัติต่อไป

9.2.2 การสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

ก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการธนาครจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการบริหารของธนาครเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งต่อไป

อย่างไรก็ดี ภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จะเป็นผู้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอซึ่งรวมถึงธนาคร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารพิจารณานุมัติต่อไป

9.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ธนาครกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยยึดหลักแนวปฏิบัติที่ดีในการกำกับดูแลกิจการดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

9.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการธนาคารกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีขอบเขตและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารได้

ในกรณีที่คณะกรรมการมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริหารอนุมัติโดยได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร

การกำหนดคำตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารอนุมัติคำตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

อนึ่ง ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้น ซึ่งบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ดังนั้นค่าตอบแทนกรรมการจะชำระโดยบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว

9.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2551 ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ดังนี้

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

¹ เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นๆ

คำตอบแทนกรรมการธนาคารในช่วงวันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2551 เป็นดังนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คำตอบแทนกรรมการ (บาท)					รวม
	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	
	คำตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ย ประชุม			ค่าเบี้ยประชุม	
1. ดร. พิสิฐฐิ ภัคเกษม	720,000	105,000				825,000
2. นายปลิว มังกรกนก	300,000		480,000			780,000
3. นางกฤษณา ชีระวุฒิ	300,000			240,000	225,000	765,000
4. รศ. ดร. อังคริณี เจริญบริรักษ์	300,000			600,000		900,000
5. ศ. ดร. พรายพล คุ้มทรัพย์ (ลาออกเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2551)	225,000			360,000		585,000
6. นายเสงี่ยม สันทัด	100,000	45,000				145,000
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	200,000			240,000		440,000
8. ดร. คณิต แสงสุพรรณ (ลาออกเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2551)	175,000	60,000				235,000
9. นายमितซูโนบุ ฮาเซกาวา	150,000		210,000		60,000	420,000
10. นายอิโรฮิโกะ โนมูระ ²	50,000		70,000		15,000	135,000
11. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง (ฮอน คิท ซิง)	300,000		420,000		135,000	855,000
12. นายคาวา ไยว	175,000	45,000				220,000
13. นายแดนนี่ เล็น แคม ยิม ³	75,000	30,000				105,000
14. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	300,000		420,000			720,000
15. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	300,000	105,000				405,000
รวม	3,670,000	390,000	1,600,000	1,440,000	435,000	7,535,000

¹ เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายเสงี่ยม สันทัด ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 โดยธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ ให้ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2551 นอกจากนี้ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทนนางกฤษณา ชีระวุฒิ เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551

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

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

ในปี 2551 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนให้แก่คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และผู้บริหาร เป็นจำนวนรวม 159,958,509 บาท โดยอยู่ในรูปคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

9.5 การกำกับดูแลกิจการ

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ตามมาตราฐานสากลและของทางการและองค์กรต่างๆ ในประเทศ อันได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีเป้าหมายให้ธุรกิจเติบโตอย่างมีเสถียรภาพตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้

ธนาคารได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และจรรยาบรรณธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงประเด็นสำคัญข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ บทบาทและโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงตำแหน่งและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เนื่องจากแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความสำคัญกับทั้งกรรมการรวมทั้งพนักงานในระดับปฏิบัติการ ดังนั้นธนาคารได้พยายามให้พนักงานทุกระดับยึดมั่นและปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้ อันจะนำไปสู่การกำกับดูแลกิจการที่ดี (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tisco.co.th) นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและคู่มือปฏิบัติงานซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะผู้บริหารระดับสูงและพนักงานถือปฏิบัติในด้านต่างๆ เช่น การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมข้อมูลภายใน การรักษาความลับ และการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน เป็นต้น

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม ตั้งแต่ปี 2549 ธนาคารดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบ Compliance and Human Resource Policy ผ่านระบบ Intranet ของธนาคาร และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อดำเนินการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึงพร้อมตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กรต่อไป โดยธนาคารปรับปรุงและพัฒนาแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา รวมถึงกำหนดให้พนักงานที่ทำแบบทดสอบได้คะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนดศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากพนักงานปัจจุบันแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานใหม่ทุกคนจะต้องทำแบบทดสอบดังกล่าว ซึ่งผลการทดสอบเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาการผ่านช่วงทดลองงานของพนักงาน

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

นอกจากนี้ ผลสำรวจ Asia's Best Companies Poll 2008 จัดโดยนิตยสาร Finance Asia ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนขนาดกลางที่มีการบริหารจัดการยอดเยี่ยมของประเทศไทย ด้วยคะแนนโหวตสูงสุดเป็นอันดับ 1 จากนักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่ร่วมลงคะแนนทั้งหมด ในประเภท “Best Mid-cap” หรือบริษัทจดทะเบียนขนาดกลางที่มีมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) ระหว่าง 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ถึง 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ผลการสำรวจดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงมุมมองความคิดเห็นของนักวิเคราะห์ และนักลงทุนสถาบันที่มีต่อธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบายแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็นหัวข้อได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นเป็นเจ้าของธนาคารที่แท้จริง โดยการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร การได้รับข่าวสารข้อมูลของธนาคารอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยต่อบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอันเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร การจัดทำให้มีหน่วยงานนักกลลงทุนสัมพันธ์เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

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

ธนาคารให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งธนาคารอำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เขาเห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการ มายังธนาคารนับตั้งแต่เดือนตุลาคมเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน โดยผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังธนาคารล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่ธนาคารกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 นั้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตั้งแต่ปลายเดือนกันยายน 2550 ถึงเดือนมกราคม 2551 เป็นระยะเวลาเกินกว่า 3 เดือน

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

ธนาคารจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่ธนาคารจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม (3) ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบอำนาจของผู้ถือหุ้น (4) ข้อบังคับของธนาคาร ในหมวดเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น และกรรมการว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ (5) วาระการประชุม (6) รายงานประจำปี (7) แบบหนังสือมอบอำนาจ และหนังสือลงคะแนนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน (8) ของธุรกิจตอบรับ และ (9) แผนที่สถานที่ประชุม นอกจากนี้ ธนาคารยังลงประกาศบอกกล่าววาระนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ ลำดับระเบียบวาระในการประชุมสามัญเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

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

- การเข้าร่วมประชุม

ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้นำระบบคอมพิวเตอร์และ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง นอกจากนี้ ภายหลังจากเปิดประชุมแล้ว ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนได้ ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นเลือก นอกเหนือจากกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือบุคคลอื่น คนใดคนหนึ่งเข้าประชุมแทน โดยธนาคารได้แนบหนังสือมอบฉันทะพร้อมแบบออกเสียงลงคะแนนที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของธนาคารอีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับประเด็นที่ต้องการให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุม มาถึงธนาคารผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักกลุ่่นสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ขณะที่ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม 11 ท่าน โดยผู้สอบบัญชี และผู้บริหารระดับสูง ได้เข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน ประกอบด้วย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อกธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายกำกับและควบคุม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายธนกิจลูกค้ารายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนบดีธนกิจ กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด กรรมการผู้จัดการ และรองกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุม จะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ในการออกเสียงลงคะแนน เพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด ธนาคารนำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้ผู้สอบบัญชีเป็นผู้ตรวจสอบความโปร่งใส และถูกต้องของการลงคะแนนเสียงด้วย เมื่อเสร็จสิ้นการลงคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อย ไม่มีการแจกเอกสารที่มีข้อมูลเพิ่มเติมอย่างกะทันหัน และไม่เพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน นอกจากการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันตามที่เปิดเผยในข้อ 1 ว่าด้วยเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ การเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม แล้วนั้น ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิได้เต็มที่ ดังที่กล่าวต่อไปนี้

ในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการ ธนาคารใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใสอีกด้วย

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารจะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางช่องทางเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุมเพื่อให้นักลงทุนทราบทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งธนาคารจะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของธนาคาร และนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นลงบนแผ่นบันทึกภาพ (CD) เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ โดยแจ้งความจำนงขอรับแผ่นบันทึกภาพดังกล่าวได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร

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

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ทั้งนี้ ธนาคารได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของธนาคารไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กรเพื่อให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน คู่มือปฏิบัติงานดังกล่าวครอบคลุมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ที่สก็ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารตั้งแต่วันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึงวันประกาศงบการเงินหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (แบบ ธ.พ. 1.1) ของธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดบทลงโทษหากพบว่ามีกรรมการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของธนาคาร (Employee Code of Conduct)

สำหรับกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคาร จะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของธนาคารให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาสอีกด้วย

เนื่องจากธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำธุรกรรมระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากมีความจำเป็นต้องทำรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการดังกล่าวทุกรายการจะผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบและรัดกุมโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะรายงาน และ/หรือนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการต่อไป (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ธนาคารจะพิจารณา

รายการโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารมีนโยบายรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเคร่งครัด และเนื่องจากความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแตกต่างกัน ดังนั้นธนาคารจะพิจารณาถึงสิทธิตามกฎหมายที่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มพึงได้รับอย่างละเอียดถี่ถ้วน และดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีนโยบายส่งเสริมความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์และความมั่นคงทางธุรกิจที่ยั่งยืน

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

พนักงาน : ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าและความทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ ไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมความรู้พื้นฐาน และทักษะเฉพาะงาน หรือการฝึกอบรมตามนโยบายที่กำหนดในแต่ละปี

ในด้านค่าตอบแทน ธนาคารใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่มั่นใจได้ว่าพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมเมื่อองค์กรบรรลุเป้าหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค รวมไปถึงการจัดให้มีสวัสดิการพนักงานทั้งในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต ไม่ว่าจะเป็นการตรวจร่างกายประจำปี การจัดตั้งชมรมสันทนาการต่างๆ การทำประกันชีวิตและประกันการเดินทาง รวมทั้งการจัดซื้อหมั่นไฟทุกปี เป็นต้น ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการดูแลสิทธิและผลประโยชน์ของพนักงานปรากฏในข้อ 9.8.2-9.8.4 ของหัวข้อ 9. การจัดการ

ลูกค้า : พันธกิจ (Mission) และค่านิยม (Value) ของธนาคาร (รายละเอียดปรากฏในข้อ 2.2 ของหัวข้อ 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ) ล้วนสะท้อนให้เห็นถึงทิศทางและเป้าหมายเดียวกันที่จะทำให้ธนาคารบรรลุวิสัยทัศน์ (Vision) ที่กำหนดไว้ คือ “เราจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า” กล่าวคือ ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าโดยนำเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ ภายใต้มาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ

ธนาคารตระหนักดีว่า ข้อคิดเห็นของลูกค้าเป็นข้อมูลที่สำคัญยิ่ง ธนาคารได้เปิดช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็นผ่านทางศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ แคนเตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ลูกค้าประเมิน และเสนอแนะ โดยธนาคารจะนำข้อมูลที่ได้ มาประเมินผลความพึงพอใจของลูกค้าและนำมาพัฒนา ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีระบบการรับเรื่องราวร้องทุกข์จากลูกค้า โดยกำหนดให้มีหน่วยงานรับเรื่องข้อร้องเรียนต่างๆ จากลูกค้าซึ่งอยู่ภายใต้คณะทำงานกำกับและตรวจสอบ ที่เป็นอิสระในการนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงโดยตรง โดยธนาคารจะเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ

โครงสร้างทางธุรกิจของธนาคารเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) เพื่อให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก รวมไปถึงการขยายช่องทางให้บริการ ไม่ว่าจะ เป็นสาขา หรือทีมขาย

เพื่อเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด ประกอบกับการพัฒนาคุณภาพ ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ บริการ ระบบการทำงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างแบรนด์ (Branding) และรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร และนำระบบลูกค้าสัมพันธ์มาใช้ (Customer Relationship Management) เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจ และรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

ลูกค้าและเจ้าหน้าที่ : ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้าและเจ้าหน้าที่ของธนาคารอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค และไม่รับหรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้าและเจ้าหน้าที่ ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัล “Best Dealer Compliance” จากการประกาศรางวัล Best Bond Award ซึ่งเป็นรางวัลสำหรับผู้ค้าตราสารหนี้ที่มีมาตรฐานการปฏิบัติงานดีเด่นจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 2 ปีติดต่อกัน ในปี 2550-2551 นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ยังได้รับรางวัล “ผู้ค้าหุ้นภูมิภาคเอกชนยอดเยี่ยม” จากนิตยสาร The Asset ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ซึ่งเป็นการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันกว่า 300 สถาบันในตลาดหลักทรัพย์ 9 แห่งทั่วภูมิภาคเอเชีย ต่อบริการของผู้ค้าตราสารหนี้ในภูมิภาค

คู่แข่ง : ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดีและไม่แข่งขันในลักษณะที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมโดยรวม

สังคม : ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีต่อสังคมโดยดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอีกด้วย

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมทางสังคมในระยะยาว ไม่ว่าจะเป็นการสนับสนุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ การสนับสนุนคำรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา และดูแลสุขภาพการช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบวิชาชีพ และการร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นๆ เพื่อบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ด้านสังคมสงเคราะห์

นอกจากการดำเนินกิจกรรมทางสังคมอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลแล้ว ธนาคารยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ โดยตรง เช่น

- บริจาคคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์การศึกษา
- ช่วยเหลือจังหวัดชายแดนภาคใต้
- ช่วยเหลือเด็กด้อยโอกาสผ่านโครงการ UNICEF
- ช่วยเหลือนักเรียนออทิสซึม
- ช่วยเหลือผู้ประสบภัยนาร์กิส ฯลฯ

(รายละเอียดกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมในปี 2551 ปรากฏในข้อ 13.3 ของหัวข้อ 13. ข้อมูลอื่น)

สิ่งแวดล้อม : ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากร และสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ในการให้บริการทางการเงินของธนาคาร ธนาคารยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าบริการทางการเงินดังกล่าวไม่เป็นการส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม หรือก่อให้เกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่ธนาคารจัดมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2532 ได้แก่ กิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรประจำปีตามจังหวัดต่างๆ ทั่วประเทศ โดยการร่วมมือร่วมใจกันของผู้บริหารและพนักงาน อันเป็นการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสร้างจิตสำนึกที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร เช่น

การปิดดวงไฟที่ไม่จำเป็น การใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และการลดปริมาณขยะ เป็นต้น โดยในปี 2551 กลุ่มทีเอสโก้ได้จัดตั้งหน่วยงานที่ปรึกษาโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและนายหน้าซื้อขายคาร์บอนเครดิต (รายละเอียดกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมในปี 2551 ปรากฏในข้อ 13.3 ของหัวข้อ 13. ข้อมูลอื่น)

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

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร ซึ่งรวมถึงข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และเสมอภาค และทันสมัย รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา เช่น เว็บไซต์ของธนาคาร ข่าวประชาสัมพันธ์ การประชุมนักวิเคราะห์ ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ธนาคารจัดทำรายงานต่างๆ ที่นำเสนอต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานของธนาคารและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งประเมินโดยคณะกรรมการบริหารและตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงินต่อผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานดังกล่าวและคณะกรรมการตรวจสอบได้ออกรายงานเกี่ยวกับประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชีมีรายละเอียดปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรและเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารมีการพิจารณาผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอทั้งจากผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในภาพรวมที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ด้วยความสนับสนุนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้จากการสำรวจล่าสุดในปี 2551 ธนาคารได้คะแนนเฉลี่ยรวมในระดับ "ดีเลิศ" และเป็น 1 ใน 22 บริษัทลำดับแรกที่ได้คะแนนสูงสุด โดยการสำรวจอิงตามหลักการของ OECD ซึ่งแบ่งออกเป็น 5 หมวดหมู่ ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ธนาคารได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารรับทราบ และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการ พร้อมกับพิจารณาข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อไป

ธนาคารจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ดังรายละเอียดที่ปรากฏในข้อ 9.1 โครงสร้างการจัดการ ในหัวข้อที่ 9. การจัดการ นอกจากนี้ยังได้มีการเปิดเผยบทบาทการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ในปีที่ผ่านมาตามที่ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการทั้ง 2 คณะ ซึ่งเป็นเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี รวมถึงมีการเปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ทั้งที่อยู่ในรูปตัวเงินและมีใช้ตัวเงิน ดังรายละเอียดที่ปรากฏในข้อ 9.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ในหัวข้อที่ 9. การจัดการ

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Corporate Secretariat and Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของธนาคาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของธนาคาร ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก

นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูลของธนาคาร รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูง เข้าร่วมการชี้แจงด้วย

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

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

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

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

ธนาคารมีการจัดทำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและคุณสมบัติของกรรมการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารตามคำแนะนำของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แนวปฏิบัติดังกล่าวจัดทำขึ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีจำนวน 9-12 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกิน 3 คน กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นกรรมการอิสระซึ่งมีคุณสมบัติตามข้อ 9.3 ของหัวข้อ 9. การจัดการ นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยจำนวนกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยอ้างอิงตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละราย ซึ่งจะส่งผลให้ไม่มีบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด ทั้งนี้ กรรมการธนาคารมีวาระการดำรงตำแหน่งที่กำหนดไว้ชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร กล่าวคือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปล่วงหน้าก่อนเท่าที่จำเป็น จนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการธนาคารได้อย่างเต็มที่ ธนาคารจึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ นอกจากนี้ กรรมการต้องหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ แต่ละรายปรากฏในเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี

5.2 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่ในการควบคุมดูแลธุรกิจของธนาคารในภาพรวม และดูแลให้ฝ่ายจัดการนำนโยบายต่างๆ ของบริษัทไปดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดังนั้นเพื่อให้การปฏิบัติงานมีมาตรฐานสูง คณะกรรมการจะมอบหมายงานบริหาร ซึ่งรวมถึงการบริหารธุรกิจประจำวันให้กับคณะกรรมการชุดต่างๆ ดังรายละเอียดในข้อ 5.3 คณะกรรมการชุดย่อย

บทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการแบ่งออกได้เป็น 2 ด้านใหญ่ๆ คือ

(1) ด้านการดำเนินงาน – การกำหนดกลยุทธ์และนโยบาย

คณะกรรมการดูแลให้แผนกลยุทธ์ระยะยาวสะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของธนาคาร ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการอนุมัติแผนธุรกิจ 3 ปีแบบต่อเนื่องเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและแผนงบประมาณรายปีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร ทั้งนี้ แผนธุรกิจได้กำหนด ตัวชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator) และเป้าหมายในการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยเป้าหมายเหล่านี้จะถูกนำมาวัดผลเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินว่าแผนการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งผู้บริหารได้มีการจัดทำทวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายเสนอต่อคณะกรรมการเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้การติดตามและประเมินผลการดำเนินงานเป็นไปในเวลาที่เหมาะสม ทำให้ทราบถึงการดำเนินงานที่คลาดเคลื่อนจากเป้าหมายที่กำหนดและสามารถแก้ไขสถานการณ์ได้ทันเวลาที่

คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะยาวของธนาคาร เพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจ ความโปร่งใสและการใช้ข้อมูลภายใน การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ในการกำหนดนโยบายฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการอนุมัติ โดยคณะกรรมการจะดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายในการปฏิบัติงานจะครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของธนาคาร และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุง และสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาด ทั้งนี้ ธนาคารจะทำการทบทวนประเภทใหม่ได้ต่อเมื่อมีนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการได้จัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายในการปฏิบัติงานนั้น ได้มีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจน โดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน พร้อมระบุแหล่งข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด ทั้งนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพเพื่อเป็นแนวทางแก่กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงานจริงจัง และแม้ว่าธนาคารไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง แต่หากในกรณีที่จำเป็นต้องมีการทำรายการดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณารายการดังกล่าวในขั้นแรกอย่างรอบคอบ โดยถือเสมือนหนึ่งเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก และรายงานหรือเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป ผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใส

(2) ด้านการกำกับดูแลกิจการ – การกำกับ ติดตามดูแล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการจะได้มอบหมายหน้าที่สำคัญๆ บางส่วน รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบต่อกรรมการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของธนาคารเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการจะรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของธนาคารตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อ

ธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นสภาพทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ กรรมการทุกท่านตระหนักถึงภาระความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ เป็นอย่างดี และดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากลอยู่เสมอ

คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยรายงานดังกล่าวจะแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและความผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติ ตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ เป็นต้น อันเป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการจะพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหรือระเบียบ รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการยังกำหนดให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการทราบถึงสภาพทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎและระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนทางการเมืองซึ่งอาจมีผลกระทบต่อธนาคาร รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือกำกับดูแลกิจการหรือธุรกิจของธนาคารด้วย

ในด้านการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่รายงานความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งจัดให้มีระบบและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง วิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ที่สถาบันการเงินมักจะเผชิญอยู่เสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการได้ให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้นและกำหนดให้ฝ่ายจัดการนำไปปฏิบัติ รวมทั้งทำการวิเคราะห์และประเมินความเหมาะสมของแผนปฏิบัติการนี้เป็นประจำ

เนื่องจากธนาคารอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าวจะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทัน่วงที

5.3 คณะกรรมการชุดอื่น

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญต่อธนาคารในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการหรือเสนอความเห็นข้อเสนอนั้นให้คณะกรรมการธนาคารตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรมอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ องค์ประกอบและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดอื่นปรากฏในข้อ 9.1 โครงสร้างการจัดการ ของหัวข้อ 9 การจัดการ โดยคณะกรรมการชุดอื่นต่างๆ มีหน้าที่รายงานกิจกรรมที่ได้กระทำไปต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการธนาคารมีกำหนดและแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ของตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจน ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งตรวจสอบความเป็นอิสระและความเห็นของผู้สอบบัญชี ควบคุมดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการ กฎระเบียบภายในของธนาคารและกฎข้อบังคับต่างๆ ของทางการ หากพบข้อบกพร่องหรือปัญหาอื่นใดตามที่ผู้สอบบัญชีหรือหน่วยงานกำกับดูแลใดๆ แจ้งให้ทราบ คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการให้ฝ่ายจัดการแก้ไขข้อบกพร่องหรือปัญหาดังกล่าวอย่างทัน่วงที คณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิตรวจสอบเรื่องต่างๆ ภายใต้กรอบอำนาจหน้าที่ และสามารถว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญอิสระเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ที่จำเป็น โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ดูแลควบคุมให้รายงานทางการเงินมีความถูกต้องน่าเชื่อถือ และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รับผิดชอบการคัดเลือกบุคคลผู้มีความสามารถและเหมาะสมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงถึงความสามารถที่จะทำประโยชน์ให้แก่ธนาคารและปฏิบัติภาระหน้าที่เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ผลงาน ประสิทธิภาพการทำงาน อายุ ความสามารถ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนยังรับผิดชอบการพิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ด้วยความโปร่งใส พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในส่วนที่เกี่ยวกับการปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดเกี่ยวกับนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินงานต่างๆ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการบริหารงานอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่จัดการเรื่องทั่วไปเมื่อเกิดกรณีเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้

ทั้งนี้ ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว ซึ่งสอดคล้องตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการแต่ละคนสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ซึ่งโดยปกติ จะกำหนดการประชุมไว้อย่างน้อยทุก 2 เดือน ซึ่งมากกว่าที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยทุก 3 เดือน นอกจากนี้ กรณีที่มีวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทจัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณา มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี ให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง และเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

นอกจากการประชุมของคณะกรรมการธนาคารแล้ว คณะกรรมการบริหารจะมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน คณะกรรมการตรวจสอบจะประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารเกี่ยวกับงบการเงินของธนาคาร โดยปราศจากการแทรกแซงของผู้บริหาร ซึ่งการประชุมระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีภายนอกจะมีขึ้นเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง เพื่อสรุปประเด็นที่ตรวจพบจากการตรวจสอบงบการเงินและข้อเสนอแนะและการประเมินความร่วมมือที่ได้รับจากธนาคารในการปฏิบัติงานตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ และสรรหาบุคคลผู้มีความสามารถและเหมาะสมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยเอกสารการประชุมและระยะเวลาการนำเสนอเอกสารการประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยมีมาตรฐานเดียวกับการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามวรรคแรก

ในปี 2551 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการบริหาร 12 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 13 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 8 ครั้ง ส่งผลให้กิจการของธนาคารดำเนินไปอย่างราบรื่น และมีประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละรายปรากฏในข้อ 9.1 โครงสร้างการจัดการ ของหัวข้อ 9. การจัดการ

5.5 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของธนาคารต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการในปี 2551 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปรับปรุงแบบประเมินเพื่อให้สอดคล้องตามแบบประเมินของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยที่มีการจัดแบ่งและเพิ่มเติมหัวข้อการประเมินเพื่อให้ความสมบูรณ์ขึ้น โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ 1) นโยบายคณะกรรมการ 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ 5) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และ 6) คุณลักษณะของกรรมการ ผลการประเมินพบว่า คณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทั้ง 6 หัวข้อ อย่างดีเยี่ยมและน่าพึงพอใจ นอกจากนี้ กรรมการแต่ละคนยังได้ระบุข้อเสนอแนะต่างๆ อันเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการต่อไปอีกด้วย

5.6 ค่าตอบแทน

เพื่อให้การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการมีความโปร่งใสมากที่สุด คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยผลตอบแทนดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่ธนาคาร

ธนาคารได้เปิดเผยนโยบายค่าตอบแทนและจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการโดยมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.4 ค่าตอบแทนกรรมการ และคณะผู้บริหารระดับสูง ของหัวข้อ 9. การจัดการ

อย่างไรก็ดี ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จะเป็นผู้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสไอซึ่งรวมถึงตัวธนาคาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นของธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรณีที่ธนาคารแต่งตั้งกรรมการใหม่ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจะชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบคู่มือกรรมการ พร้อมกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้กับบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการด้วย

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการธนาคารเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อรับทราบข้อมูลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมทั้งเข้าอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ ธนาคารจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

ข้อมูลกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้ารับการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตร
นายปลิว มังกรกนก	<ul style="list-style-type: none"> Chairman 2000 Program Directors Certification Program
รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญบริรักษ์	<ul style="list-style-type: none"> Role of Chairman Program Monitoring the Internal Audit Function Audit Committee Program Director Certification Program Director Accreditation Program
นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> Director Accreditation Program
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program
นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program
นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program Director Accreditation Program
นางสาวนันทมน อิศรารธรรม	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program
นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program
นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุด โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุด และฝ่ายทรัพยากรบุคคล จะร่วมกันกลั่นกรองและประเมินตัวผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณานุมัติต่อไป นอกจากการวางแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูงแล้ว คณะกรรมการยังสนับสนุนงานด้านการพัฒนาองค์กร และทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กรจะรายงานกิจกรรมต่างๆต่อคณะกรรมการธนาคารในการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง

9.6 จริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารได้จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ใน ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employee Code of Conduct ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้พนักงานถือปฏิบัติไว้ในระบบสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร (intranet system "mytisco") เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป ธนาคารได้กำหนดบทลงโทษหากพนักงานปฏิบัติตนขัดต่อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โดยมอบหมายให้หน่วยงานกำกับที่มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ทั้งนี้ จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยสรุปของธนาคารมีดังนี้

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และ ยุติธรรม
พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การทำงานทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่งผลไปทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อธนาคาร หรือลูกค้า
2. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ
พนักงานจะต้องปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย
3. ความรับผิดชอบในฐานะผู้บังคับบัญชา
ผู้บังคับบัญชาจะต้องรับผิดชอบดูแลป้องกันไม่ให้ผู้อยู่ภายใต้สายการบังคับบัญชาของตนฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจที่ตนเองปฏิบัติงานอยู่ รวมทั้งจรรยาบรรณของธุรกิจอย่างเคร่งครัด
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงานของธนาคาร
การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของธนาคารจะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม ธนาคารจะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของธนาคาร
5. การรักษาความลับของธนาคารและลูกค้า
การรักษาความลับของธนาคารและลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของธนาคาร และลูกค้าถือว่าเป็นความลับ ต้องไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
พนักงานของธนาคารจะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อธนาคาร และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของธนาคารและลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับธนาคาร หรือลูกค้า
7. การสนับสนุนทางการเมือง
ธนาคารมีกฎหมายห้ามบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง

9.7 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ทั้งนี้ธนาคารได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของธนาคารไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และขออนุมัติผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย หรือรายงานการซื้อขายหลังการทำรายการ แล้วแต่กรณี นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลาตั้งแต่วันทำการสุดท้ายของเดือนถึงวันทำการเงินของธนาคารได้รับการเผยแพร่ต่อสาธารณชนทุกเดือน โดยธนาคารมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีกรรมการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของธนาคาร

9.8 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 1,753 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 1,437 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 316 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2550 (คน)	31 ธ.ค. 2551 (คน)*
ธนาคารทิสโก้	1,525	1,753

* ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้มีการปรับโครงสร้างการถือหุ้น โดยจัดตั้งบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ขึ้นมาเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแทนธนาคารทิสโก้ จากแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าว ธนาคารทิสโก้ได้มีการโอนย้ายพนักงานในหน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนกลางก็ไปรวมศูนย์ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำให้ธนาคารทิสโก้จะมีพนักงานเฉพาะในส่วนการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และส่วนปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ ทั้งนี้ ในปี 2551 ธนาคารทิสโก้ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 755,377,944.29 บาท

9.8.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคาร

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

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นำหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้างตลอดไป หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

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

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

ในปี 2545 เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้ตามความต้องการ และเหมาะสมมากที่สุด กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดระเบียบกองทุนเพิ่มขึ้นอีก 1 กองทุน โดยใช้ชื่อว่า “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่งจัดระเบียบแล้ว” และได้เปลี่ยนชื่อกองทุนเดิม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ ซึ่งจัดระเบียบแล้ว” เป็น “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจัดระเบียบแล้ว” โดยทั้ง 2 กองทุนจะแตกต่างกันในเรื่องของนโยบายการลงทุนเท่านั้น และกลุ่มทิสโก้ยังเปิดโอกาสให้สามารถโอนย้ายกองทุนได้ปีละ 1 ครั้ง

ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารทิสโก้ มีรายละเอียด ดังนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการลงทุน ซึ่งจัดระเบียบแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 744 คน ขนาดของกองทุน 322,870,405.41 บาท และ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานทิสโก้ เพื่อการออม ซึ่งจัดระเบียบแล้ว” มีสมาชิกทั้งสิ้น 412 คน ขนาดของกองทุน 117,685,947.18 บาท

9.8.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ ในปี 2551 บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัทย่อยในกลุ่ม เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายในแนวนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิดค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติเฉพาะที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้พร้อมสะท้อนถึงพฤติกรรมของบุคคลอื่นจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 4 ประการของกลุ่มทิสโก้ มีดังต่อไปนี้

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

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

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

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อยางไรก็ดี ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การออกจากงานจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำ ความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นการประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะที่เดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและในการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงให้เห็นแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองและจะได้รับรักษาโรคได้ทัน หากพบสิ่งผิดปกติในร่างกาย พนักงานที่รักษาอาการกำลังกาย กลุ่มทิสโก้ก็ได้จัดตั้งชมรมต่างๆ เช่น ชมรมแอโรบิค ชมรมโยคะ ชมรมแบดมินตัน ชมรมฟุตบอล ชมรมกอล์ฟ เป็นต้น นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้ทำประกันชีวิตและประกันการเดินทางให้กับพนักงานทุกคน และจัดให้มีการซ่อมหนี้ไฟฟูกปี โดยมีคณะกรรมการความปลอดภัยในสถานที่ทำงานเป็นผู้ดูแล และยังมีคณะกรรมการสวัสดิการที่ทำหน้าที่ควบคุมดูแล และเสนอแนะในเรื่องสวัสดิการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน ค่าตอบแทนพนักงานจะมีด้วยกันหลายรูปแบบเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างแบบ Broad Banding เพื่อความสะดวกในการดำเนินงานขององค์กรที่มีการแบ่งระดับชั้นน้อย ระบบนี้มีความยืดหยุ่นเพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้ทำให้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ หัวหน้าทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการเสนอค่าตอบแทนให้กับพนักงานของตนภายใต้กรอบนโยบายของกลุ่มทิสโก้โดยคำนึงถึงสภาพตลาดภายในประเทศ ความสามารถในการแข่งขันในอุตสาหกรรมการเงิน ผลงาน ทักษะ และศักยภาพในการพัฒนาของพนักงานแต่ละคนโดยหัวหน้าทุกคนมีหน้าที่แจ้ง

คำตอบแทนของพนักงานแต่ละคนตามขอบเขตความรับผิดชอบของพนักงานด้วยความถูกต้อง ชัดเจน และโปร่งใส โดยความช่วยเหลือและสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ความถูกต้อง ชัดเจน และโปร่งใสในเรื่องดังกล่าวถือเป็นส่วนสำคัญของการพูดคุยสนทนาระหว่างหัวหน้าแต่ละคนกับพนักงานของตน แต่ไม่ว่าคำตอบจะมีความสำคัญเพียงใดต่อพนักงานแต่ละคนก็ตาม กลุ่มทิสโก้พิจารณาว่าไม่เฉพาะคำตอบเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 คำตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

คำตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทักษะคิด และศักยภาพในการมีส่วนส่งเสริมธุรกิจ โดยจะมีการประเมินผลและให้รางวัลสำหรับการพัฒนาระดับขีดความสามารถ หัวหน้าสายงานมีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการประเมินพนักงานในที่ของตนเพื่อให้ได้รับคำตอบอย่างเป็นธรรม

7.2 คำตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่ต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับคำตอบแทนในรูปแบบที่ต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการอำนวยการ โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

สำหรับงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหารซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการของบริษัทใหญ่จะตั้งคณะอนุกรรมการขึ้นเพื่อกลั่นกรองและประเมินตัวผู้สืบทอดตำแหน่งโดยการสนับสนุนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และฝ่ายทรัพยากรบุคคล

9.8.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

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

1. โครงการการให้บริการลูกค้าด้วยทิสโก้แบรนด์ (Branded Customer Service)

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

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

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

หลังเสร็จสิ้นกิจกรรมดังกล่าว การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมที่ตามมา ได้แก่ การติดตั้งกล้องเพื่อเก็บพฤติกรรมบริการให้บริการลูกค้าในสถานการณ์จริงของธนาคารในทุกสาขาของพนักงานธนกิจสาขา (Teller) และลูกค้า โดยผู้ที่มีการให้บริการที่เป็นเลิศและผู้ใช้มีบุคลิกภาพที่ดีถูกต้องและเหมาะสมจะได้รับรางวัล "TISCO's Best Teller Award" และ "TISCO's Business Grooming Award" ซึ่งพิธีมอบรางวัลได้จัดขึ้นในงานสังสรรค์ปีใหม่ของสาขาธนาคารทั่วประเทศ

2. โครงการเสริมสร้างศักยภาพและประสิทธิผล (Performance and Competency Development Program)

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

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

โครงการนี้ประกอบด้วยกระบวนการพัฒนาต่างๆ อันได้แก่

- การประเมินความต้องการโดยเข้าร่วมประชุมเพื่อปรึกษาหารือกับหัวหน้าและพนักงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเข้าใจสถานการณ์ปัจจุบัน โครงสร้างหน่วยงาน กระบวนการทำงาน มาตรฐานที่คาดหวัง และประเด็นสำคัญอื่นๆ
- การค้นหาความเป็นเลิศ โดยการค้นหาข้อมูลจากแหล่งต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร จากการศึกษาค้นคว้าแหล่งข้อมูล หนังสือ วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งคัดสรรผู้ที่เป็นเลิศในด้านต่างๆ ในหน่วยงาน
- การเก็บข้อมูล โดยการสัมภาษณ์เชิงลึก ทั้งแบบเดี่ยวและแบบกลุ่มกับผู้ที่ได้รับคัดเลือกเพื่อค้นหาแนวทางในการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศ
- การพัฒนาคู่มือการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศ โดยนำเสนอแก่หัวหน้าผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพความเป็นเลิศ โดยได้จัด หลักสูตรฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างขีดความสามารถสูงสุดของแต่ละบุคคล
- การติดตามและรายงานผล โดยการใช้เครื่องมือในการวัดและวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้น

9.8.4 งานด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resources Development)

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

สำหรับปี 2552 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

1. การฝึกอบรมความรู้พื้นฐาน และทักษะเฉพาะงาน

ปี 2551 นี้ กลุ่มทิสโก้มีการจัดอบรมความรู้พื้นฐานต่างๆ ให้กับพนักงานทั่วไปและพนักงานที่เข้าใหม่ เพื่อเป็นการปรับพื้นฐานความรู้ความเข้าใจที่จำเป็นต่อการทำงานในกลุ่มทิสโก้ และเพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสเพิ่มพูนความรู้ ความสามารถ รวมถึงการเสริมสร้างความคิดที่หลากหลาย อันจะช่วยให้นักพนักงานมีความรอบรู้ สามารถนำไปใช้ประกอบการคิดเชิงสร้างสรรค์ รวมถึงการประเมินสถานการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหตุผล

ในส่วนของการฝึกทักษะเฉพาะงาน หน่วยงานต่างๆ จะมีแผนการอบรมเสริมสร้างความรู้ให้กับบุคลากรที่แตกต่างกัน โดยหน่วยงานพัฒนาบุคลากรจะจัดหาหลักสูตรให้ตามวัตถุประสงค์ของแต่ละหน่วยงาน ซึ่งมีทั้งหลักสูตรที่จัดขึ้นภายในตามความต้องการของแต่ละหน่วยงาน ได้แก่ หลักสูตร Coaching and Feedback Skills สำหรับหัวหน้างาน หลักสูตร Receiving Feedback Skills สำหรับพนักงาน หลักสูตร การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หลักสูตรการตรวจดูพาสปอร์ต หลักสูตรเพื่อต่อใบอนุญาตต่าง ๆ การพัฒนาบุคลิกภาพและการวางตัวในที่สาธารณะสำหรับพนักงานหน้าเคาน์เตอร์ธนาคารและพนักงานด้านการตลาด กิจกรรมเสริมสร้างทีมงานสำหรับพนักงานใหม่ และหลักสูตรการใช้ Lotus Notes & Workflow Application, การทำงานเป็นทีม, เป็นต้น รวมถึงการจัดส่งพนักงานไปเข้าร่วมการอบรมสัมมนาที่จัดโดยสถาบันภายนอก เช่น หลักสูตรด้านบัญชี ภาษี IT HR Risk Financial Advisor ฯลฯ

2. การฝึกอบรมตามนโยบายประจำปี 2552

นโยบายด้านพัฒนามูลค่าประจำปี 2552 มุ่งเน้นกลุ่มงานหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มหัวหน้างาน และกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพสูง (Talent) โดยกลุ่มหัวหน้างานระดับสายงาน ได้กำหนดให้มีการอบรมหลักสูตร TISCO Professional Look ซึ่งจะเน้นการพัฒนาบุคลิกภาพภายนอกและภายใน และจัดหลักสูตรฝึกอบรมพนักงานที่ให้บริการลูกค้าเต็มรูปแบบเนื่องจากกลุ่มทิสโก้เล็งเห็นความสำคัญของการบริการลูกค้าในยุคปัจจุบันว่ามีความ

ต้องการที่เปลี่ยนแปลงอย่างไร และในฐานะที่อยู่ในงานให้บริการในรูปของสถาบันการเงิน ควรมีแนวทางในการให้บริการต่างไปจากเดิมอย่างไรบ้าง เนื้อหาการฝึกอบรมประกอบด้วย ความรู้ด้านเทคนิค ผลิตภัณฑ์ และรูปแบบการให้บริการอย่างเป็นเลิศตามมาตรฐานทีสโก้

3. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee)

กลุ่มทีสโก้จัดให้มีโครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee) มาอย่างต่อเนื่อง ด้วยเล็งเห็นว่าการพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพเป็นสิ่งสำคัญ พนักงานที่ได้เข้าโครงการนี้ส่วนหนึ่งได้รับการคัดเลือกมาจากพนักงานที่จบการศึกษาระดับปริญญาโทและมีศักยภาพ และอีกส่วนหนึ่งมาจากพนักงานที่มีประสบการณ์การทำงานในกลุ่มทีสโก้และมีภาวะผู้นำ ผู้รับการอบรมจะได้รับการอบรมเกี่ยวกับธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มทีสโก้ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ปัจจัยแห่งความสำเร็จ (Key success factor) และการจัดการตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการแบ่งปันประสบการณ์จากผู้เชี่ยวชาญด้านต่างๆ ทั้งจากวิทยากรระดับหัวหน้าในกลุ่มทีสโก้และวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก อันจะช่วยให้พนักงานเกิดความคิดสร้างสรรค์ สามารถวิเคราะห์รอบรู้ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อหล่อหลอมให้เป็น "TISCO Officer" และเตรียมพร้อมที่จะเป็นผู้บริหารของกลุ่มทีสโก้ในอนาคต

10. การควบคุมภายใน

10.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความพอเพียงและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันกลุ่มทิสโก้ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะเดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในการดำเนินงานภายใต้แผนธุรกิจของทุกหน่วยงาน มีเป้าหมายและแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลงานได้ เพื่อการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแผนงาน การฝึกอบรมเพิ่มความรู้และทักษะของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ทั้งยังจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานและคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศ เพื่อสร้างความเข้าใจและการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติขององค์กร

ระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทใหญ่”) ผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นดังนี้

กลุ่มทิสโก้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมภายในแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท ดูแลระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับบริษัทลูกอื่น ๆ รวมถึงธนาคารทิสโก้ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความสำเร็จและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา โดยมีการกำหนดนโยบายสำหรับการควบคุมภายในรวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทความรับผิดชอบอย่างเป็นทางการของฝ่ายต่างๆ

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของกลุ่มทิสโก้

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

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น ๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะเป็นชุดเดียวกันกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อระดับรายการ เพื่อให้

มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตาม ควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) ทำหน้าที่สอบทานและ ตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดย คณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงาน ตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อ ประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอใน ทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุม และตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของธนาคารทิสโก้ นั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัท โดยมีทำหน้าที่โดย อิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะ ทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของ ธนาคารจะรายงานตรงคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ จะรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัทโดยตรง

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตาม แนวทางและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งยังประสานงานกับฝ่ายบริหารและหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการตรวจสอบ และควบคุมภายใน

10.1.1 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2551 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 13 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดหกเดือน และงบการเงินประจำปีซึ่งตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ก่อนนำเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคาร
2. สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในโดยผู้สอบบัญชี โดยพิจารณารายงานสรุปข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงาน ผลการประเมินที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่ เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ
3. คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายณรงค์ พันดวงษ์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด เป็น ผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2551
4. สอบทานและอนุมัติในหลักการเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ของธนาคาร รวมทั้งสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตาม กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
5. ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานกำกับ และหัวหน้าหน่วยงานกฎหมายของธนาคาร เพื่อรับทราบสถานะภาพและความคืบหน้าของคดีที่ ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้อง รายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และ รายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

6. ประชุมร่วมกับผู้บริหาร เพื่อรับทราบและติดตามความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการบริหารความเสี่ยง เช่น การปฏิบัติตามแนวทาง Basel II การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แนวทางและเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการบัญชีที่เปลี่ยนแปลง
7. ให้ความเห็นแก่ผู้ถือหุ้นธนาคาร นักลงทุนและผู้เกี่ยวข้องเกี่ยวกับเหตุผลและข้อเท็จจริงในการเพิกถอนหุ้นธนาคารออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน และแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งส์
8. รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อสังเกตที่สำคัญ
9. อนุมัติ แผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายใน
10. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง เพื่อพัฒนาและจัดทำแผนประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบได้เปรียบเทียบกับกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า สมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างานการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารถูกต้องตามที่ควรและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

(ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 4 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ)

10.2 ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 โดยมีกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่าจากการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอแล้ว รวมถึงระบบการควบคุมภายในในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 6

10.3 ความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อระบบควบคุมภายใน

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของธนาคารในปี 2551 แต่อย่างไร

11. รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างในปี 2551 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามเป็นบุคคลคนเดียวกับกรรมการของธนาคาร กล่าวคือ โดย ธนาคารได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงว่าด้วยความร่วมมือทางการค้าในการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตสมาชิกกับ บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด เพื่อให้บริการบัตรเครดิตเสตอเคทอนิกส์ (TISCO Purse) แก่ลูกค้าของธนาคาร ทั้งนี้ ราคาและเงื่อนไขต่างๆ ที่ธนาคารได้รับเป็นไปตามที่บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด ได้ปฏิบัติต่อลูกค้ารายอื่น ๆ

ทั้งนี้ รายการดังกล่าวเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมูลค่าของรายการต่ำกว่าร้อยละ 0.03 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ณ สิ้นปี 2551 ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายการดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและรับทราบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมกับรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

รายละเอียดของการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด เป็นดังนี้

บุคคลที่มีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ	ความเห็นของกรรมการตรวจสอบ
<p>ดร. พิสิฐ ภูคเกษม ธนาคารทีเอสโก้</p> <p>ตำแหน่ง : ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ</p> <p>การถือหุ้นในธนาคาร : ไม่มี</p> <p>บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด</p> <p>ตำแหน่ง : ประธานกรรมการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>การถือหุ้นในบริษัท : ไม่มี</p>	<p>การให้บริการบัตรเครดิตเสตอเคทอนิกส์ (TISCO Purse) ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร โดยข้อตกลงมีราคาและเงื่อนไขเช่นเดียวกับการค้าโดยทั่วไป</p>	<ul style="list-style-type: none"> ในปี 2551 มีธุรกรรมมูลค่าประมาณ 11 ล้านบาท 	<p>หลังจากที่ได้พิจารณาเรื่องการทำธุรกรรมและประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Issue) คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบการทำรายการระหว่างธนาคารทีเอสโก้ และบริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด โดยธุรกรรมดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร</p>

11.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

11.2 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และธนาคารยังปฏิบัติตามนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคล/หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy) ที่กำหนดโดยบริษัทแม่ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากต้องมีการทำรายการ รายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคาร

12. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

12.1 งบการเงิน

12.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2550

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการของ ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2550 ได้แก่ นาย ณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3315 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยสรุปรายงานของผู้สอบบัญชีได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2550 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

งบการเงินเฉพาะกิจการของ ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการของ ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551 ได้แก่ นาย ณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3315 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยสรุปรายงานของผู้สอบบัญชีได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตารางสรุปงบการเงินของธนาคาร

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
สินทรัพย์			
เงินสด	209,087,846	439,197,848	595,120,161
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	-	-	13,113,647,326
ไม่มีดอกเบี้ย	480,066,266	555,659,355	34,692,996
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย	-	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	102,154,800	95,252,768	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	582,221,066	650,912,123	13,148,340,322
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	1,718,000,000	2,400,000,000	-
เงินลงทุน			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	723,292,076	924,589,793	2,521,088,917
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3,007,622,036	3,676,094,933	1,841,528,286
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	3,468,644,129	2,966,664,271	96,063,931
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	7,199,558,241	7,567,348,997	4,458,681,134
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	7,199,558,241	-	-
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	68,880,667,472	82,321,854,739	101,530,926,903
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	68,880,667,472	82,321,854,739	101,530,926,903
ดอกเบี้ยค้างรับ	98,862,425	110,306,176	110,754,580
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	68,979,529,897	82,432,160,915	101,641,681,483
หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(2,463,410,866)	(2,464,917,060)	(1,604,457,372)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(22,403,970)	(538,175)	(18,258)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	66,493,715,061	79,966,705,680	100,037,205,853
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,044,940,739	1,032,381,620	1,003,254,030
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,080,850,642	1,066,991,797	701,210,952
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	451,322,921	221,131,399	182,534,215
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	591,022,425	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,035,386,753	819,568,922	1,425,798,806
รวมสินทรัพย์	80,406,105,694	94,164,238,386	121,552,145,473

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก – เงินบาท	40,668,116,274	35,728,808,527	58,875,780,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
ในประเทศ - มีดอกเบี๋ย	2,566,078,459	6,402,426,150	3,951,717,928
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	477,515,807	475,067,616	496,740,597
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	23,155,078,314	29,954,388,462	40,028,191,682
เงินกู้ยืมระยะยาว	361,700,000	8,005,054,853	4,899,301,740
รวมเงินกู้ยืม	23,516,778,314	37,959,443,315	44,927,493,422
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-
ดอกเบี๋ยค้างจ่าย	452,359,341	782,253,814	868,991,067
หนี้สินอื่น	986,998,807	1,178,736,950	1,097,305,714
รวมหนี้สิน	68,667,847,002	82,526,736,372	110,218,029,594
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	11,002,000,000	11,002,000,000	11,002,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 183,500,430 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2550: หุ้นบุริมสิทธิ 182,775,380 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	1,851,276,300	1,827,753,800	1,835,004,300
หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2550: หุ้นสามัญ 544,617,120 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	5,412,771,200	5,446,171,200	5,446,518,200
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	73,190,950	84,925,420	93,951,250
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	36,500,000	36,500,000	36,500,000
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(181,560,096)	38,216,329	5,575,057
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	422,100,000	486,800,000	547,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	4,123,980,338	3,717,135,265	3,369,567,072
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	11,738,258,692	11,637,502,014	11,334,115,879
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	80,406,105,694	94,164,238,386	121,552,145,473

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	940,730,182	1,046,345,614	1,215,475,030
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	344,948,957	371,553,848	284,769,504
จากการให้เช่าซื้อ	2,948,289,622	4,214,182,642	4,982,758,508
เงินลงทุน	383,815,712	622,928,175	1,104,696,119
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,617,784,473	6,255,010,279	7,587,699,161
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	2,342,037,750	2,188,784,978	1,776,545,685
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	73,022,977	122,132,409	150,864,971
เงินกู้ยืมระยะสั้น	172,905,654	717,812,980	1,201,737,752
เงินกู้ยืมระยะยาว	131,579,558	267,509,933	194,655,549
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,719,545,939	3,296,240,300	3,323,803,957
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,898,238,534	2,958,769,979	4,263,895,204
โอนกลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	280,460,484	(336,960,679)	(706,730,835)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,178,699,018	2,621,809,300	3,557,164,369
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	448,614,439	220,421,564	(1,157,527,839)
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	6,620,546	10,203,762	10,201,047
การบริการการประกันภัย	388,429,507	511,193,208	673,001,138
อื่นๆ	158,553,520	119,138,601	154,858,748
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	(3,861,229)	(6,900,252)	(9,805,581)
รายได้อื่น	234,415,126	158,906,128	380,164,026
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,232,771,909	1,012,963,011	50,891,539
รวมรายได้สุทธิ	3,411,470,927	3,634,772,311	3,608,055,908
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	671,678,838	882,630,606	952,793,212
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	376,272,768	474,391,112	594,321,967
ค่าภาษีอากร	92,621,763	110,236,687	105,991,556
ค่าธรรมเนียมและบริการ	477,292,290	184,298,863	178,385,885
ค่าตอบแทนกรรมการ	7,455,000	8,050,000	7,550,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	286,436,335	335,299,694	417,801,819
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,911,756,994	1,994,906,962	2,256,844,439
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	1,499,713,933	1,639,865,349	1,351,211,469
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(386,296,372)	(346,961,822)	(147,504,191)
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,113,417,561	1,292,903,527	1,203,707,278
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.27	1.52	1.40

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ	1,113,417,561		
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		1,639,865,349	1,351,211,469
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
รายได้เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	(133,513,400)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	150,095,963	169,591,939	195,879,588
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(150,029,027)	606,353,067	1,115,338,253
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(5,797,556)	(13,973,134)	44,329,201
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(34,228,347)	13,629,174	14,953,680
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(442,816,883)	(206,448,430)	1,113,198,638
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	3,819,200	6,900,252	9,805,581
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(6,245,320)	(1,127,986)	(47,952,462)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	38,105	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(66,448,665)	(4,452,183)	(27,885,032)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง	205,839,899	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง(เพิ่มขึ้น)	(24,958,809)	-	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง(เพิ่มขึ้น)	30,067,039	(1,077,956)	10,174,609
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	214,257,554	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	4,794,397	33,835,952	1,201,094
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	858,291,711	2,243,096,044	3,780,254,619
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(95,906,017)	(75,591,309)	(12,498,004,809)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	282,000,000	(682,000,000)	2,400,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อค้า	-	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(12,107,313,943)	(15,188,163,143)	(22,679,069,458)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	739,202,017	1,015,039,861	1,314,014,974
สินทรัพย์อื่น	(247,069,424)	378,464,571	(257,642,076)

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: บาท

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	6,056,853,312	(4,939,307,747)	23,146,972,339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,665,145,511)	3,836,347,691	(2,460,375,435)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	230,228,615	(2,448,191)	21,672,981
เงินกู้ยืม	8,374,578,314	11,371,032,418	6,981,022,056
เจ้าหน้าที่สำนักหักบัญชี	-	-	-
เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-
หนี้สินอื่น	(119,808,682)	(32,699,502)	99,030,992
	305,910,392	(2,076,229,307)	(152,123,817)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	-	(2,958,769,979)	(4,263,895,204)
เงินสดรับดอกเบี้ย	-	5,800,039,533	6,895,895,784
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	-	(2,966,345,828)	(3,237,932,569)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	(158,173,748)	(277,885,230)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	305,910,392	(2,359,479,329)	(1,035,941,036)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,044,200,466)	(10,963,039,197)	(9,887,024,735)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,098,733,338	10,601,207,183	8,762,827,476
เงินสดรับจากเงินปันผล	388,513,209	1,097,051,124	895,918,439
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(187,710,952)	(132,603,263)	(242,548,824)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	6,489,674	1,302,679	486,921,839
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4.4.2)	-	512,461,232	667,370,466
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย	-	-	1,981,546,810
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	1,261,824,803	1,116,379,758	2,665,011,471
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(1,635,404,630)	(1,633,234,980)	(1,489,771,452)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	(4,800,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	-	7,884,832,583	-
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของไปสำคัญแสดงสิทธิ	74,432,320	21,611,970	16,623,330
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,560,972,310)	1,473,209,573	(1,473,148,122)
ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงินลดลง			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	6,762,885	230,110,002	155,922,313
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	202,324,961	209,087,846	439,197,848
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	209,087,846	439,197,848	595,120,161

12.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		2549	2550	2551
อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	43.1	51.1	51.8
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	32.6	35.6	33.4
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	9.1	11.1	10.5
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	6.4	7.2	6.4
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	4.4	4.5	3.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	2.0	2.7	2.9
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	10.7	11.4	(0.9)
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	2.5	3.4	4.0
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.5	1.5	1.1
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.0	0.0	0.0
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	5.8	7.1	9.7
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(%)	106.5	111.0	94.2
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	169.4	230.4	172.4
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	59.2	43.3	53.4
อัตราการจ่ายเงินปันผล	(%)	n.a.	n.a.	54.6
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	3.6	3.0	1.6
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.7	0.5	1.9
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	4.5	4.0	3.4
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	83.6	76.3	62.5
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	13.4	11.9	11.7

¹ตามคำนิยามของ ธปท.

12.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

การปรับโครงสร้างการถือหุ้น

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

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

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารในปี 2551 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ เทียบกับปี 2550 ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2551 ภาวะตลาดเงินในประเทศมีความผันผวนค่อนข้างมาก ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) จากร้อยละ 3.25 ณ สิ้นปี 2550 เป็นร้อยละ 3.5 และ 3.75 ในระหว่างไตรมาส 3 ปี 2551 เพื่อเป็นการลดแรงกดดันจากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในประเทศที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี 2551 อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นร้อยละ 2.75 ในเดือนธันวาคม 2551 ตามแนวโน้มอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวลงตั้งแต่ช่วงปลายไตรมาส 3 ปี 2551 ซึ่งสอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางทั่วโลก อีกทั้งยังเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจในประเทศ ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 1 ปีเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยมีการปรับตัวตามสภาพเศรษฐกิจโดยปรับขึ้นจากร้อยละ 2.50 ณ สิ้นปี 2550 เป็นร้อยละ 3.00 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2551 และปรับลดลงเป็นร้อยละ 2.00 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2551

สำหรับตลาดรถยนต์ในปี 2551 มียอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศอยู่ที่ 614,084 คัน ลดลงร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับปี 2550 ซึ่งมียอดขายอยู่ที่ 631,251 คัน การลดลงนี้สืบเนื่องมาจากการปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็วของราคาน้ำมันในไตรมาสที่ 2 และ ภาวะเศรษฐกิจซบเซาในประเทศอันมีผลมาจากวิกฤตการเงินโลกและความไม่แน่นอนทางการเมืองในไตรมาสที่ 3 และ 4 ของปี 2551

12.2.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารมีกำไรสุทธิในปี 2551 จำนวน 1,203.71 ล้านบาท ลดลงจำนวน 89.20 ล้านบาท (ร้อยละ 6.9) อันเป็นผลมาจากการลดลงร้อยละ 95.0 ของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย เนื่องจากมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนจำนวน 1,157.53 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 ตามการขายตัวของสินเชื่อบริการและสินเชื่อรายย่อยซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 และการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ จากร้อยละ 3.5 เป็นร้อยละ 3.7 สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.5 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจประกันชีวิตอนกซึ่งเพิ่มขึ้น 122.71 ล้านบาท (ร้อยละ 31.2) เมื่อเทียบกับปี 2550

กำไรต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share) สำหรับปี 2551 เท่ากับ 1.40 บาท ลดลงเมื่อเทียบกับกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน 1.52 บาทในปี 2550 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยของปี 2551 เท่ากับร้อยละ 10.48 เทียบกับปี 2550 ที่ร้อยละ 11.06

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

² หลังหักค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ

(1) โครงสร้างรายได้ของธนาคาร

โครงสร้างรายได้ของธนาคารสำหรับปี 2550 และ 2551 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคาร

ประเภทของรายได้	ปี 2550		ปี 2551		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	1,046.35	26.3	1,215.48	28.2	16.2
รายการระหว่างธนาคาร	371.55	9.4	284.77	6.6	(23.4)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,214.18	106.1	4,982.76	115.5	18.2
เงินลงทุน	622.93	15.7	1,104.70	25.6	77.3
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6,255.01	157.5	7,587.70	175.9	21.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,296.24)	(83.0)	(3,323.80)	(77.0)	0.8
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,958.77	74.5	4,263.90	98.8	44.1
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย					
กำไรจากเงินลงทุน	220.42	5.5	(1,157.53)	(26.8)	n.a.
ค่าธรรมเนียม	640.54	16.1	838.06	19.4	30.8
อื่นๆ	152.01	3.8	370.36	8.6	143.6
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,012.96	25.5	50.89	1.2	(95.0)
รายได้รวมก่อนหักหนี้สูญ					
และหนี้สงสัยจะสูญ	3,971.73	100.0	4,314.79	100.0	8.6
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(361.15)		(780.73)		
รายได้จากหนี้สูญ	24.19		74.00		
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญ					
และหนี้สงสัยจะสูญ	3,634.77		3,608.06		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(1,994.91)		(2,256.84)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้					
และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,639.87		1,351.21		
ภาษีเงินได้	(346.96)		(147.50)		
กำไรสุทธิ	1,292.90		1,203.71		

(2) รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ มีจำนวน 4,263.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,305.13 ล้านบาท (ร้อยละ 44.1) เมื่อเทียบกับปี 2550 โดยที่รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล มีจำนวน 7,587.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,332.69 ล้านบาท (ร้อยละ 21.3) ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 27.56 ล้านบาท (ร้อยละ 0.8) เป็น 3,323.80 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินเชื่อที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารสามารถเพิ่มส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 3.5 เป็นร้อยละ 3.7 ได้จากความสามารถในการปรับสัดส่วนของสินทรัพย์ และหนี้สิน ให้สอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารมีกลยุทธ์ในการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนลดลง จากการขยายฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยผ่านการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากซึ่งหลากหลายตรงกับความต้องการของลูกค้า โดยมีอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากสูงถึงร้อยละ 50.6

ตารางที่ 2: ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

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

(3) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 1,208.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 415.88 ล้านบาท (ร้อยละ 52.2) ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจประกันชีวิตธณกิจซึ่งเพิ่มขึ้น 122.71 ล้านบาท (ร้อยละ 31.2) เมื่อเทียบกับปี 2551 อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยโดยรวมลดลงจำนวน 962.07 ล้านบาท (ร้อยละ 95.0) เนื่องจากมีผลขาดทุนจากเงินลงทุนจำนวน 1,157.53 ล้านบาท

(4) ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

สำหรับค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยในปี 2551 มีจำนวน 2,256.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 261.94 ล้านบาท (ร้อยละ 13.1) ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานซึ่งผันแปรตามรายได้ที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จากการลงทุนในระบบสารสนเทศและการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

(5) ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสุทธิในปี 2551 มีจำนวน 706.73 ล้านบาท เทียบกับ 336.96 ล้านบาท ในปี 2550 ทั้งนี้มีการรับคืนเงินจากรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2551 เป็นรายได้จากหนี้สูญจำนวน 74.00 ล้านบาท เทียบกับ 24.19 ล้านบาทในปี 2550

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2551 จำนวน 147.50 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 10.9 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 21.2 ในปี 2550

12.2.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวน 121,552.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27,387.90 ล้านบาท (ร้อยละ 29.1) จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อจาก 82,321.85 ล้านบาท เป็น 101,530.93 ล้านบาท (ร้อยละ 23.3) และการเพิ่มขึ้นของสภาพคล่องระยะสั้นจำนวน 12,497.43 ล้านบาท จากการระดมทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในอนาคต

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	439.20	0.5	595.12	0.5	35.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	650.91	0.7	13,148.34	10.8	1,920.0
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,400.00	2.5	0.00	0.0	(100.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,295.97	1.4	2,620.98	2.2	102.2
เงินลงทุนในตราสารทุน	3,304.72	3.5	1,741.64	1.4	(47.3)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,966.66	3.2	96.06	0.1	(96.8)
สินเชื่อธุรกิจ	15,616.55	16.6	19,488.07	16.0	24.8
สินเชื่อรายย่อย	62,474.60	66.3	74,815.21	61.5	19.8
สินเชื่ออื่น	4,230.71	4.5	7,227.64	5.9	70.8
ค่าเผื่อนัดส่งสัยจะสูญและการปรับมูลค่า					
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,465.46)	(2.6)	(1,604.48)	(1.3)	(34.9)
สินทรัพย์อื่น	3,250.38	3.5	3,423.55	2.8	5.3
รวมของธนาคาร	94,164.24	100.0	121,552.16	100.0	29.1

▪ เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีมูลค่า 4,458.68 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 41.1 จากสิ้นปี 2550 เนื่องจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยลดลงร้อยละ 96.8 เป็น 96.06 ล้านบาท การลดลงอย่างมากนี้เป็นผลมาจากการปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้นระหว่างปี 2551 นอกจากนี้เงินลงทุนในตราสารทุนก็ลดลงร้อยละ 47.3 เป็น 1,741.64 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการปรับสัดส่วนการลงทุนตามสภาพการณ์ของตลาดทุน ในขณะที่เงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 102.2 เป็น 2,620.99 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในส่วนของตราสารหนี้ระยะสั้น

▪ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2551 มีจำนวน 101,530.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19,209.07 ล้านบาท (ร้อยละ 23.3) ตามการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของทั้งกลุ่ม แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 73.7 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 19.2 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 7.1 ทั้งนี้ รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจมีปรากฏดังตารางต่อไปนี้ (รายละเอียดเงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.6.2)

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	7,821.51	9.5	7,342.21	7.2	(6.1)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,041.33	6.1	8,807.72	8.7	74.7
สาธารณูปโภคและการบริการ	2,648.16	3.2	3,212.80	3.2	21.3
การเกษตรและเหมืองแร่	105.55	0.1	125.35	0.1	18.8
รวมสินเชื่อธุรกิจ	15,616.55	19.0	19,488.07	19.2	24.8
สินเชื่อเช่าซื้อ	60,586.71	73.6	73,109.19	72.0	20.7
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,887.89	2.3	1,706.03	1.7	(9.6)
รวมสินเชื่อรายย่อย	62,474.60	75.9	74,815.21	73.7	19.8
สินเชื่ออื่น ๆ	4,230.71	5.1	7,227.64	7.1	70.8
รวมของธนาคาร	82,321.85	100.0	101,530.93	100.0	23.3

▪ **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ธนาคารมีการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพด้วยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม จึงส่งผลให้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการของธนาคารลดลงจากร้อยละ 3.9 ณ สิ้นปี 2550 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.5 โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราเท่ากับร้อยละ 2.0 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจในอัตราร้อยละ 3.1 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 2,566.08 ล้านบาท ลดลง 665.44 ล้านบาท (ร้อยละ 20.6)

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	5.6	435.13	13.5	1.4	102.22	4.0	(76.5)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14.2	717.70	22.2	4.9	435.09	17.0	(39.4)
สาธารณูปโภคและการบริการ	1.2	32.33	1.0	2.1	68.93	2.7	113.2
การเกษตรและเหมืองแร่	0.3	0.35	0.0	0.2	0.25	0.0	(30.0)
รวมสินเชื่อธุรกิจ	7.6	1,185.51	36.7	3.1	606.49	23.6	(48.8)
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.5	896.28	27.7	1.8	1,303.81	50.8	45.5
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	12.1	229.07	7.1	11.0	187.94	7.3	(18.0)
รวมสินเชื่อรายย่อย	1.8	1,125.36	34.8	2.0	1,491.76	58.1	32.6
อื่น ๆ	21.8	920.66	28.5	6.5	467.84	18.2	(49.2)
รวมของธนาคาร	3.9	3,231.52	100.0	2.5	2,566.08	100.0	(20.6)

▪ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตามหลักเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรอง ตามค่าประมาณการความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นจากข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน โดยธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 1,604.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.5 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 1,337.89 ล้านบาท และเป็นยอดสำรองหนี้สูญทั่วไปจำนวน 266.59 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 1,270.58 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

▪ สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายสุทธิ ลดลงจาก วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เป็น 1,003.25 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 จากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายจำนวนหนึ่งให้แก่บริษัท ทีเอสไอ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทีเอสไอ

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวน 110,218.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27,691.29 ล้านบาท (ร้อยละ 33.6) จากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากจำนวน 33,220.78 ล้านบาท (ร้อยละ 50.6)

ตารางที่ 6: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	65,683.20	79.6	98,903.97	89.7	50.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,402.43	7.8	3,951.72	3.6	(38.3)
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,005.05	9.7	4,899.30	4.4	(38.8)
อื่น ๆ	2,436.06	3.0	2,463.04	2.2	1.1
รวมของธนาคาร	82,526.74	100.0	110,218.03	100.0	33.6

(3) ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 11,334.12 ล้านบาท และมีมูลค่าตามบัญชีของธนาคารเท่ากับ 15.57 บาทต่อหุ้น ซึ่งลดลง 0.43 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.7 ซึ่งเป็นผลมาจากกำไรที่ลดลงร้อยละ 6.9 จากปี 2550 ทั้งนี้ ธนาคารมีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 728.15 ล้านหุ้น แบ่งเป็นเป็นหุ้นสามัญจำนวน 544.65 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 183.50 ล้านหุ้น

(4) รายการนอกสมดุลและภาวะผูกพัน

ธนาคารมีรายการนอกสมดุลและภาวะผูกพันซึ่งประกอบด้วย การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน และภาวะผูกพันอื่นในปี 2550 และ 2551 จำนวน 3,501.17 ล้านบาท และ 6,295.47 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นในปี 2551 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของการค้าประกันอื่นๆ รายละเอียดภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นแสดงในหมายเหตุประกอบงบ ข้อ 3.30

12.2.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

- เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2551 มีจำนวน 101,530.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19,209.07 ล้านบาท (ร้อยละ 23.3) ตามการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 73.7 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 19.2 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 7.1

- สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจของธนาคารมีมูลค่า 19,488.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,871.52 ล้านบาท (ร้อยละ 24.8) จากสิ้นปี 2550 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง กลุ่มอุตสาหกรรมสุขภาพและบริกา และกลุ่มการเกษตรและเหมืองแร่

- สินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 97.7 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 2.3 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อมีจำนวน 73,109.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,522.48 ล้านบาท (ร้อยละ 20.7) เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2550 โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อนุมัติใหม่มีจำนวน 41,448.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,432.18 ล้านบาท (ร้อยละ 12.0) เมื่อเทียบกับปี 2550 ส่วนยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในปี 2551 อยู่ที่ 614,084 คัน ลดลงร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับปีก่อนที่ 631,251 คัน ส่งผลให้อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคารต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2551 อยู่ที่ร้อยละ 10.2 ซึ่งยังอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับอัตราเฉลี่ยในปี 2550 ที่ร้อยละ 9.4

- เงินฝาก

เงินฝากรวมมีจำนวน 98,903.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 33,220.78 ล้านบาท (ร้อยละ 50.6) จากสิ้นปี 2550 โดยสัดส่วนเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์และเผื่อเรียกต่อยอดเงินฝากเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 11.7 จากร้อยละ 6.5

ตารางที่ 7: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,103.97	3.2	6,467.62	6.5	207.4
ออมทรัพย์	2,157.76	3.3	5,140.40	5.2	138.2
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	28,089.72	42.8	4,043.74	4.1	(85.6)
บัตรเงินฝาก	994.30	1.5	43,221.62	43.7	4,246.9
ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน	2,383.05	3.63	2.40	0.00	(99.9)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	29,954.4	45.6	40,028.19	40.5	33.6
เงินฝากรวม	65,683.20	100.0	98,903.97	100.0	50.6

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากเท่ากับร้อยละ 102.7 ลดลงจากร้อยละ 125.3 ณ สิ้นปี 2550 จากการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งของฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยและการเพิ่มขึ้นของสภาพคล่องระยะสั้น.

12.2.4 สภาพคล่อง

ธนาคารมีเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 595.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 155.92 ล้านบาท เนื่องจากมีกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 2,665.01 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักมาจากการได้รับเงินจากการขายบริษัทย่อย ในขณะที่มีกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 1,473.15 ล้านบาทซึ่งใช้ไปสำหรับการจ่ายเงินปันผล และมีกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 2,359.48 ล้านบาท

12.2.5 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 110,218.03 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 11,334.12 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 9.7 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.7 ของแหล่งเงินทุน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมมี สัดส่วนร้อยละ 3.6 และร้อยละ 4.4 ตามลำดับ

ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 101,530.93 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 102.7 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและเงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายละเอียดเกี่ยวกับเงินฝากและเงินให้สินเชื่ออยู่ในส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 1 ปัจจัยความเสี่ยง ข้อ 1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

12.2.6 เงินกองทุน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคารทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ยังอยู่ในระดับที่เพียงพอต่อการขยายตัวในอนาคต โดยฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเมื่อคิดคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel II ได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 12.81 ณ สิ้นปี 2550 มาอยู่ที่ร้อยละ 11.71 ณ สิ้นปี 2551 ตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเงินให้สินเชื่อ โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารลดลงจากร้อยละ 12.41 ณ สิ้นปี 2550 มาอยู่ที่ร้อยละ 11.23 ณ สิ้นปี 2551 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.50 และ 4.25 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ สิ้นปี 2551 ความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยความเสี่ยงจากทางด้านเครดิต ซึ่งมาจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อโดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อเป็น 73,109.19 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.7 และสินเชื่อธุรกิจที่เพิ่มขึ้นเช่นกันในอัตราร้อยละ 24.8 เป็น 19,488.07 ล้านบาท ในขณะที่หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.5 ณ สิ้นปี 2550 เป็นร้อยละ 1.8

ความเสี่ยงทางด้านตลาดของธนาคารเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ทั้งนี้เป็นผลจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้นระหว่างปี ในขณะที่มูลค่าตราสารทุนปรับตัวลดลงจากการปรับฐานะการลงทุนของธนาคารและความผันผวนของปัจจัยด้านตลาดการเงินโลก รวมถึงปัจจัยด้านการเมืองภายในประเทศ จาก 3,304.72 ล้านบาท มาเป็น 1,741.64 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.3

ในขณะเดียวกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยรวมเพิ่มสูงขึ้นซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มสูงขึ้นของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินต่อความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย (BPV) ได้เพิ่มสูงขึ้นจากสิ้นปี 2550 และความแตกต่างของระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน (Duration) เพิ่มขึ้นอยู่ในช่วงประมาณ 12 เดือน ซึ่งยังอยู่ในระดับที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ โดยการปรับตัวของความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สิน เนื่องจากธนาคารมีสัดส่วนของเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มมากขึ้น โดยเงินฝากของธนาคารทั้งสองประเภทนี้จะไม่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมากนัก

ตารางที่ 9: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

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

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2550	ปี 2551
สินทรัพย์	1.43	1.36	292.05	456.67
หนี้สิน	0.50	0.35	(498.14)	(695.66)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.93	1.01	(206.09)	(238.99)

12.2.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 2,990,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการให้บริการด้านภาษีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 230,000 บาท

12.2.8 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท פיทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งล่าสุด ณ วันที่ 20 ตุลาคม 2551 ได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-term Ratings) ที่ 'A(thai)' ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "มีเสถียรภาพ" และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ 'F1(thai)' อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดย פיทช์ เรตติ้งส์ มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	17 กรกฎาคม 2549	20 มีนาคม 2550	20 ตุลาคม 2551
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A (tha)	A (tha)	A (tha)
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	F1 (tha)	F1 (tha)	F1 (tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

นอกจากนี้ บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ยังได้ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ A(thai) ให้แก่หุ้นกู้ชุดเดิมประเภท ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 2 ชุด ครอบคลุมถึงไถ่ถอนปี 2553 มูลค่า 3,000 ล้านบาท และครบกำหนดไถ่ถอนปี 2555 มูลค่า 1,000 ล้านบาท และประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ A-(tha) แก่หุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครอบคลุมถึงไถ่ถอนปี 2562 มูลค่า 2,000 ล้านบาท

ผลอันดับเครดิต	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต			
	27 ธ.ค. 2549	9 พ.ย. 2550	20 ต.ค. 2551	9 ธ.ค. 2551
จัดอันดับโดย	ทริสเรตติ้ง	ทริสเรตติ้ง	ฟิทช์ เรตติ้งส์	ฟิทช์ เรตติ้งส์
หุ้นกู้ไม่มีประกัน				
TSCO077A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2550 ^{1/}	A	-	-	-
TSCO077B: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2550 ^{1/}	A	-	-	-
TSCO070A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,800 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2550 ^{1/}	A	-	-	-
TSCO105A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 3,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2553 ^{2/}	-	A	A	-
TSCO125A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2555 ^{2/}	-	A	A	-
TISCO192A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2562 ^{3/}	-	-	-	A-(tha)
ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด				

^{1/}ไถ่ถอนแล้วในปี 2550

^{2/} ออกและเสนอขายในปี 2550

^{3/} ออกและเสนอขายในปี 2552

13. ข้อมูลอื่น

13.1 ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมอันเป็นหลักการสำคัญที่กลุ่มทิสโก้ปลูกฝังให้แก่พนักงาน จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ชัดเจนของกลุ่มทิสโก้แล้ว กลุ่มทิสโก้ยังได้ตั้งปณิธานที่จะแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม และมุ่งเน้นให้พนักงานมีส่วนร่วมอย่างสำคัญในกิจกรรมต่างๆ ทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชน รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกในการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม กิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละโครงการมีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบปฏิบัติการ และติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

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

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

13.2 นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม

นอกเหนือจากการยึดมั่นจริยธรรมทางธุรกิจและการปฏิบัติตามหลักการบรรษัทภิบาลที่ดีผ่านการกำหนดนโยบายด้านการกำกับควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการติดตามผลการปฏิบัติผ่านคณะผู้บริหารแล้ว คณะกรรมการกลุ่มทิสโก้ยังได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้องค์กรมีส่วนร่วมช่วยเหลือสังคม ให้คำแนะนำและติดตามผลการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้กลุ่มทิสโก้เข้าร่วมโครงการสาธารณประโยชน์อื่นๆ รวมทั้งสนับสนุนให้สาขาของบริษัทย่อยในกลุ่มที่กระจายอยู่ในเขตภูมิภาคเข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนในท้องถิ่นโดยเน้นกิจกรรมพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ โครงการทั้งหมดที่ดำเนินการล้วนเป็นโครงการระยะยาวที่ได้กระทำอย่างต่อเนื่องและติดตามผลเป็นประจำทุกปี

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

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

ลูกค้า กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการดำเนินธุรกิจด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับมุ่งเน้นที่การรวมศูนย์ที่ลูกค้าอย่างเต็มรูปแบบ (Fully customer centric organization) ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มคุณค่าการบริการให้แก่ลูกค้าอย่างสูงสุด โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สายธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สายธุรกิจบริการลูกค้าธนกิจและบริหารจัดการกองทุน และสายธุรกิจบริการพาณิชย์ธนกิจและและพาณิชย์ชนกิจ

สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ไม่ส่งผลเสียต่อส่วนรวมแต่อย่างใด โดยธนาคารทิสโก้ไม่ได้เปิดให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล หรือบัตรเครดิต อันอาจเป็นการสนับสนุนให้เกิดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและสร้างภาระหนี้สิน และยังไม่มียุทธศาสตร์ให้บริการดังกล่าว บริการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคของธนาคารจึงเป็นบริการแก่ลูกค้าที่มีความต้องการทางด้านที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ และเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจ เป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารยังมีบริการรับฝากเงินและการลงทุน เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมและการลงทุนในระยะยาวเพื่อช่วยให้เกษียณอายุโดยมีเงินสะสมไว้ใช้จ่ายอย่างไม่ยากลำบาก ทั้งนี้ บริการด้านการลงทุนจะมีเจ้าหน้าที่ให้ความรู้ และมีการอบรมสัมมนาเป็นประจำเพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าให้เกิดความเข้าใจอย่างถ่องแท้

นอกจากนี้ ในการให้บริการทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD- Customer Due Diligence) อย่างเหมาะสมในแต่ละระดับความเสี่ยงเป็นหลักปฏิบัติ อาทิ ในปี 2551 ธนาคารทิสโก้ได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ อันได้แก่ บัตรทิสโก้เพิร์ล ซึ่งเป็นทั้งบัตรเครดิตเติมและบัตรสมาร์ตเพิร์ลในใบเดียว เพื่อเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าสะดวกและประหยัดในการทำธุรกรรมทางการเงิน เพื่อความสะดวกในการรับบริการฝาก-ถอน-โอน เงิน ณ สาขาของธนาคารทั่วประเทศ, เครื่อง ATM ของทุกธนาคารทั่วประเทศ และที่ทำการไปรษณีย์ทั่วประเทศ รวมถึงยังได้ริเริ่มนวัตกรรมใหม่ของการให้บริการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ด้วยเครื่อง e-Money ATM หรือ ETM ซึ่งเป็นเครื่องให้บริการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ครบวงจร ทั้งฝาก-ถอน-โอน-จ่าย อย่างสมบูรณ์เป็นแห่งแรก โดยผู้ถือบัตรสามารถเติมมูลค่าเงินลงบัตรทิสโก้เพิร์ลผ่านเครื่อง ETM ของธนาคาร เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายยิ่งขึ้นในการใช้บัตรชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารเล็งเห็นว่าแนวโน้มธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์จะมีบทบาทมากขึ้นเรื่อยๆ โดยเฉพาะสำหรับลูกค้ารายย่อย ทั้งบัตรทิสโก้เพิร์ล และเครื่อง ETM จึงถือเป็นนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ทางธนาคารพัฒนาเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งเน้นหลักปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการทางการเงินต่างๆ ของกลุ่มทิสโก้ไม่เป็นการส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม หรือก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คู่ค้าและเจ้าหนี้ กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าและเจ้าหนี้ของกลุ่มทิสโก้อย่างเป็นธรรมและเสมอภาค กลุ่มทิสโก้ไม่รับหรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับคู่ค้าและเจ้าหนี้

คู่แข่ง กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม

พนักงาน กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงคุณค่าและความพร้อมทุ่มเทเพื่อผลงานที่ดีของพนักงาน โดยสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่มั่นใจได้ว่าความทุ่มเทของพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมเมื่อองค์กรบรรลุเป้าหมาย และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค

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

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับชั้นทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน โดยการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรนั้น มุ่งเน้นการฝึกอบรมในเชิง “การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง” เพื่อให้เกิดผลด้านพฤติกรรมที่คาดหวังอย่างชัดเจน ซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานใน 3 ลักษณะคือ

1. การฝึกอบรมความรู้และทักษะเฉพาะด้าน เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตามประเภทธุรกิจ
2. การฝึกอบรมทั่วไป เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมทิสโก้ได้อย่างรวดเร็ว
3. การฝึกอบรมทักษะและความสามารถที่องค์กรต้องการ

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

สังคม กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อที่มีต่อสังคมโดยดำเนินกิจการเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการศึกษาและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสให้พัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างยั่งยืน รวมถึงการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมด้วย

สิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้มีนโยบายสนับสนุนแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพยากรและสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

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

13.3 สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2551

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาวที่จะมีส่วนช่วยพัฒนาสังคมได้อย่างยั่งยืน กิจกรรมหลักที่กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนมาอย่างต่อเนื่องได้แก่ การสนับสนุนการศึกษาของเยาวชน ส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสในชุมชนให้พัฒนาศักยภาพให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity)

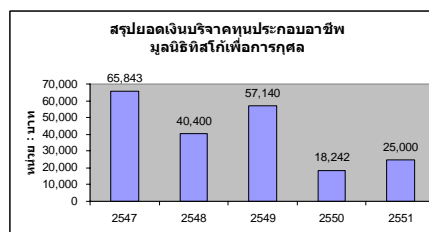
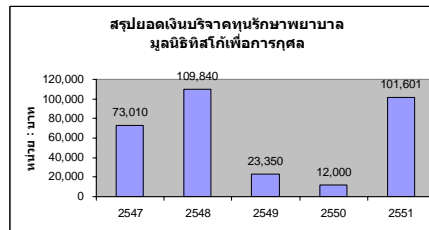
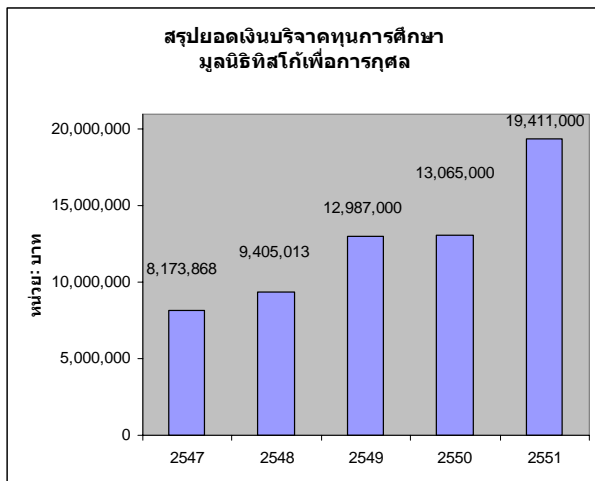
เพื่อสืบสานปณิธานในการช่วยเหลือสังคมให้เกิดผลเป็นรูปธรรม ทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity) (“มูลนิธิทิสโก้”) ขึ้นในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในระยะยาว และตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา ทิสโก้ได้ดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลัก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

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

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

สรุปยอดเงินบริจาคทุนทุกประเภทของมูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล (หน่วย: บาท)

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



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

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

กระบวนการติดตามผลงาน

มูลนิธิทีสโก้ มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิทีสโก้ จะติดตามผลการศึกษาของนักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำในเดือนพฤศจิกายนของทุกปี และมีการสุ่มเยี่ยมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิฯ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานทีสโก้ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครั้ง

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

1.2 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

นอกเหนือจากกิจกรรมที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องผ่านมูลนิธิทีสโก้แล้ว กลุ่มทีสโก้ยังให้การสนับสนุนการพัฒนาสังคมและชุมชนด้านอื่นๆ ดังนี้

บริจาคคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์การศึกษา

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

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

ช่วยเหลือจังหวัดชายแดนภาคใต้

ปัญหาความไม่สงบในจังหวัดชายแดนภาคใต้เป็นปัญหาเร่งด่วนระดับประเทศที่ต้องการความร่วมมือร่วมใจจากทุกฝ่าย หลายองค์กรและหน่วยงานต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนได้จัดตั้งโครงการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ประชาชนในจังหวัดดังกล่าว โดยโครงการที่กลุ่มทีสโก้มีส่วนร่วมในกิจกรรมได้แก่ การร่วมกับมูลนิธิกรมหลวงสงขลานครินทร์ในพระบรมราชูปถัมภ์ในการจัดหาอุปกรณ์การแพทย์เพื่อช่วยเหลือแก่โรงพยาบาลใน 4 จังหวัดภาคใต้

ช่วยเหลือเด็กด้อยโอกาสผ่านโครงการ UNICEF

กลุ่มทีสโก้ร่วมบริจาคสมทบทุนแก่ UNICEF เพื่อใช้ในการดำเนินงานของ UNICEF ประเทศไทย ซึ่งเป็นองค์กรที่มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือเด็กที่ขาดโอกาส

ช่วยเหลือนักเรียนออทิสซึม

กลุ่มทีสโก้ร่วมบริจาคแก่ศูนย์วิจัยและพัฒนาการศึกษา โรงเรียนสาธิตแห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อสนับสนุนกิจกรรมการเรียนการสอนสำหรับนักเรียนที่มีภาวะออทิสซึม

สนับสนุนการพัฒนาวิชาการทางนิติศาสตร์

กลุ่มทีสโก้ร่วมบริจาคแก่มูลนิธิเพื่อสนับสนุนการพัฒนาวิชาการทางนิติศาสตร์ เพื่อใช้ในโครงการศึกษาและพัฒนาประมวลรัษฎากร ซึ่งจะเปิดสอนต่อการศึกษาปรับปรุงแก้ไขกฎหมายที่กรมสรรพากรใช้ในการจัดเก็บภาษีให้มีความชัดเจน มีบทบัญญัติที่สอดคล้องกับระบบการจัดเก็บภาษีที่ดี อันจะเป็นประโยชน์ในระยะยาว

ช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม

จากเหตุการณ์พายุหมุนนาร์กิสในเดือน พฤษภาคม 2551 ซึ่งก่อภาวะมหันตภัยในประเทศไทยพม่า ซึ่งปรากฏรายงานผู้เสียชีวิตและผู้สูญหายเป็นจำนวนมาก กลุ่มทีสโก้จึงร่วมบริจาคเครื่องอุปโภคบริโภคที่จำเป็นบรรจุในถุงยังชีพที่ได้รับบริจาคจากพนักงานกลุ่มทีสโก้ มอบผ่านสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากเหตุการณ์ดังกล่าว

สนับสนุนรายการ “ถวายอาลัย รวมน้ำใจสู่เด็กอ่อนในสลัม”

กลุ่มทีสโก้ร่วมบริจาคสมทบทุนในรายการ “ถวายอาลัย รวมน้ำใจสู่เด็กอ่อนในสลัม” ซึ่งจัดโดยสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม สมาคมภริยาข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม และมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาส

ราชนครินทร์ เพื่อจัดสร้างพระราชานุสาวรีย์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ และจัดซื้อสิ่งของอุปกรณ์ และครุภัณฑ์ ประจำอาคารบ้านเด็กอ่อนเสื่อใหญ่ (ชุมชนเสื่อใหญ่ประชาอุทิศ)

สนับสนุนกิจกรรมมูลนิธิหม่อมเสม พริ้งพวงแก้ว

กลุ่มทิสโก้ร่วมสนับสนุนกิจกรรมกอล์ฟการกุศลของมูลนิธิหม่อมเสม พริ้งพวงแก้ว เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิฯ ในการสนับสนุน กองทุนเพื่อการศึกษาของเด็กกำพร้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคเอดส์

จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตแก่สภาอากาศ

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

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าถาวร

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

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

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

นอกจากนี้ กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการเป็นประจำทุกปียังหมายถึงรวมถึงแนวปฏิบัติในอาคารสำนักงาน โดยกลุ่มทิสโก้ ยังคงให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร อาทิ การช่วยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การ วางแผนการเดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และ การลดปริมาณขยะ เป็นต้น

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

ส่งเสริมผลงานศิลปะไทย

นอกจากการช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อมแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนและส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมอันเป็นเครื่องจรรโลงจิตใจ และเป็น รากฐานของความเป็นชาติ นับตั้งแต่ปี 2513 เป็นต้นมา กลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรแรกๆ ที่ได้ริเริ่มโครงการสนับสนุนและส่งเสริมศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ ผลงานศิลปะ และได้สะสมผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทยมาอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันมีจำนวนกว่า 300 ชิ้นงาน

และเพื่อเป็นการเผยแพร่ผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทย ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ยังมีโครงการรวบรวมศิลปะกรรมสะสมของทิสโก้ทั้งหมดมา จัดพิมพ์เนื่องในโอกาสที่ครบรอบ 40 ปีทิสโก้ เพื่อเผยแพร่แก่ผู้สนใจ โดยได้เรียนเชิญคุณพิทักษ์พล วิสุทธ์อัมพร ผู้จัดการมูลนิธิหอศิลปะแห่งรัชกาลที่ 9 มาเป็นที่ปรึกษาในการจัดทำ โดยหนังสือดังกล่าวมีกำหนดพิมพ์แล้วเสร็จภายในต้นปี 2552

ทำนุบำรุงศาสนา

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์รวมของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนทางหนึ่ง โดยสาขาของธนาคารในเขตภูมิภาคจึงได้ประสานงานจัดกิจกรรมทอดกฐินเพื่อบริจาคทุนทรัพย์ให้แก่วัดวาอารามในจังหวัดที่ต้องการการทำนุบำรุงเป็นประจำทุกปี

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

สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ปี 2551

1. กิจกรรมช่วยเหลือสังคม

1.1 กิจกรรมของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

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

1.2 กิจกรรมช่วยเหลือสังคมอื่นๆ

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
4 ม.ค. 51	สนับสนุนกิจกรรมมูลนิธิหมอมสม พริ้งพวงแก้ว	สนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิฯ	50,000
9 ก.พ. 51	สมทบทุน UNICEF	เพื่อใช้ในการดำเนินงานของ UNICEF	100,000
15 ก.พ. 51	ช่วยเหลือนักเรียนออทิสซึม	ร่วมบริจาคแก่ศูนย์วิจัยและพัฒนาการศึกษา โรงเรียนสาธิตแห่ง มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อสนับสนุนกิจกรรมการเรียนการสอน สำหรับนักเรียนที่มีภาวะออทิสซึม	500,000
16 พ.ค. 51	ช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำกริ่ง	บริจาคเครื่องอุปโภคบริโภคที่จำเป็นบรรจุในถุงยังชีพ โดยมอบผ่านสภา อุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัย	100,000
27 พ.ค. 51	สนับสนุนรายการ "ถวายอาลัย รวมน้ำใจสู่เด็กอ่อนในสลัม"	ร่วมบริจาคในรายการ "ถวายอาลัย รวมน้ำใจสู่เด็กอ่อนในสลัม" เพื่อ จัดสร้างพระราชานุสาวรีย์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ และจัดซื้ออุปกรณ์ และครุภัณฑ์ ประจำ อาคารบ้านเด็กอ่อนเสียใหญ่	100,000
8 ก.ค. 51	ช่วยเหลือจังหวัดชายแดนภาคใต้	ร่วมกับมูลนิธิกรมหลวงสงขลานครินทร์ในประบรมราชูปถัมภ์ในการจัดหา อุปกรณ์การแพทย์เพื่อช่วยเหลือแก่โรงพยาบาลใน 4 จังหวัดภาคใต้	47,600
6 พ.ย. 51	สนับสนุนการพัฒนาวิชาการทางนิติศาสตร์	ร่วมบริจาคแก่มูลนิธิเพื่อสนับสนุนการพัฒนาวิชาการทางนิติศาสตร์ เพื่อ ใช้ในโครงการศึกษาและพัฒนาประมวลรัษฎากร	300,000
	รวม		1,197,600

2. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ระยะเวลา	ลักษณะกิจกรรม	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน (บาท)
21 มิ.ย. 51	จัดกิจกรรมร่วมปลูกต้นไม้ 4,000 ต้น ณ ศูนย์ศึกษา การพัฒนาห้วยทรายอันเนื่องมาจากพระราชดำริ	ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และเสริมสร้างจิตสำนึก ที่ดีในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของพนักงาน	402,000
	รวม		402,000

3. กิจกรรมส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม

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

ด้วยแนวคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และวิธีการที่กลุ่มทิสโก้ได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสาธารณประโยชน์ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะสานต่อโครงการและกิจกรรมหลักต่างๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องตลอดไป

13.4 วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

ในส่วนกิจกรรมหลักที่ดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารอาวุโสของกลุ่มทิสโก้จำนวน 3 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทิสโก้ ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิอื่นๆ อีก 6 คนเพื่อร่วมกำหนดทิศทางและนโยบาย รวมทั้งดูแลการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ ให้เป็นไปอย่างราบรื่น ผ่านคณะกรรมการซึ่งปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการมูลนิธิฯ จะทำหน้าที่พิจารณาคำขอรับบริจาคที่มีผู้แสดงความจำนงยื่นขอมาในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาปีละครั้งในช่วงต้นปีการศึกษาและมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน นอกจากนี้ ยังมีตัวแทนพนักงานในกลุ่มทิสโก้อีกจำนวน 20 คน ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการมีวาระ 2 ปี ทำงานร่วมกับพนักงานของมูลนิธิทิสโก้ เพื่อช่วยเหลือกิจกรรมของมูลนิธิฯ ในด้านต่างๆ อาทิ การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลการศึกษาของนักเรียนทุน ช่วยเผยแพร่กิจกรรมและจัดกิจกรรมการกุศลระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิฯ เป็นต้น

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการอื่นๆ เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นโครงการหลักที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะกรรมการแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทิสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะกรรมการเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ และสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการ

เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิฯ และคณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิฯ คณะกรรมการธนาคารจะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้ในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ในปี 2551 กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้มีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

13.5 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2551

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2551 มีดังนี้

รางวัล SET Awards 2008

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

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

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

รางวัล Best Bank in Thai Baht Corporate Bonds 2008

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

รางวัล Best Managed Company

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

ส่วนที่ 3

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของธนาคารหรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายอเล็กซานเดอร์ เอช. ชิง (Mr.Alexander H. Shing)	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร Director and Executive Director Chairman

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ	เลขานุการบริษัท

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของธนาคารหรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ (Mr. Hirohiko Nomura)	กรรมการ และกรรมการบริหาร Director and Executive Director

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ	เลขานุการบริษัท

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของธนาคารหรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ นุณย์ชฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวผกาภรณ์ นุณย์ชฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวผกาภรณ์ นุณย์ชฐิติ	เลขานุการบริษัท

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของธนาคารหรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ นุณย์ชฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวผกาภรณ์ นุณย์ชฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการอำนวยการ

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวผกาภรณ์ นุณย์ชฐิติ	เลขานุการบริษัท

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการธนาคาร ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายปลิว มังกรกนก	ประธานกรรมการ

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ	เลขานุการบริษัท

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบถามข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการธนาคาร ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญบจวิวัฒน์	กรรมการอิสระ

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวผกาภรณ์ บุญยษ์ฐิติ	เลขานุการบริษัท

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบถามข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการธนาคาร ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ
ผู้รับมอบอำนาจ		
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ	เลขานุการบริษัท

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบถามข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการธนาคาร ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ศ.ดร.ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ	เลขานุการบริษัท

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ข้าพเจ้าได้สอบถามข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการธนาคาร ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการ
ผู้รับมอบอำนาจ		
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวผกาภรณ์ บุญยัษฐิติ	เลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ณ. วันที่ 13 มกราคม 2552

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. นายปลิว มังกรรณก ประธานคณะกรรมการ	61	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) University of California at Los Angeles, USA M.S. (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Chairman 2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน กรรมการ 2552-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการบริหาร 2552-ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่ม 2552-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ 2548-2551 กรรมการ 2548-2549 เลขานุการคณะกรรมการสรรหา 2545-2548 กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร <u>อื่นๆ</u> 2551-ปัจจุบัน กรรมการ 2550-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร 2549-ปัจจุบัน กรรมการ 2547-ปัจจุบัน กรรมการผู้อำนวยการ 2537-ปัจจุบัน กรรมการ 2546-2549 กรรมการ 2545-2548 ประธาน	<u>กลุ่มบริษัท</u> กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่ม ประธานคณะกรรมการ กรรมการ เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร <u>อื่นๆ</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการ ประธาน	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมธนาคารไทย บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย บริษัท เฟลปส์ ดอยล์ อินเทอร์เน็ตซันแนล (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด สมาคมบริษัทเงินทุน	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน สมาคม สมาคม ธุรกิจสนามกอล์ฟ สมาคม ธุรกิจผลิตสายไฟ และสายเคเบิล ธุรกิจตลาดกลางสินค้าเกษตร สมาคม

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ	
2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	54	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	- -	Ph.D (Accounting) New York University, USA บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Role of Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2550 2549-2551 2548-2551 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2545-2548 2544-2548	กลุ่มบริษัท กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ อื่นๆ กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี คณะอนุกรรมการที่ปรึกษาโครงการพัฒนาระบบงบประมาณ ที่สุด การเงินและบัญชีต้นทุน กรรมการอิสระ ที่ปรึกษาด้านการบัญชี ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ รองศาสตราจารย์ ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน ผู้เชี่ยวชาญ สายนโยบายสถาบันการเงิน รองคณบดีและผู้อำนวยการโครงการปริญญาโท ทางบริหารธุรกิจสำหรับนักบริหาร	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) การเคหะแห่งชาติ สภาวิชาชีพบัญชี สำนักงานคณะกรรมการอุดมศึกษา สมาคมบริษัทจัดการลงทุน กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง บริษัท ทศท.คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ รัฐวิสาหกิจ องค์กรวิชาชีพ หน่วยงานภาครัฐ สมาคม ราชการ ธุรกิจสื่อสาร สถาบันการศึกษา ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการศึกษา
3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	60	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	- -	M.B.A. (Banking & Finance) North Texas State University, USA. บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง Capital Market Academy Leadership Program(หลักสูตร วทช.) สถาบันวิทยาการตลาดทุน ประกาศนียบัตรหลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore ประกาศนียบัตร หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2549 2547-2548 2544-2548	กลุ่มบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ อื่นๆ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สังกัดประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจปิโตรเคมีขั้นปลาย ปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสสายงานการเงินและบัญชี บมจ. ปตท. เคมีคอล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายงานการเงินและบัญชี กรรมการ กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่การเงินและคลัง	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีไอซี โกลบอล จำกัด บริษัท ไทยโกลด์คลอสท์ จำกัด บริษัท ไทยเอทานอลเอเอ็ม จำกัด บริษัท บางกอกโพลีเอทิลีน จำกัด มหาชน บริษัท พีทีที โพลีเอทิลีน จำกัด บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. เคมีคอล จำกัด (มหาชน) บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม วีไฟนิง จำกัด บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจโรงกลั่นน้ำมัน ธุรกิจโรงกลั่นน้ำมัน ธุรกิจพลังงาน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
4. ศ.ดร. ปรางณี ทินกร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	60	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Ph.D. (Economics) University of Pennsylvania, USA B.A. (Economics) Swarthmore College, USA	2551-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
					2522-ปัจจุบัน	อื่นๆ อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา
					2549-ปัจจุบัน	กรรมการสภาสถาบัน TDR	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)	มูลนิธิ
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนวิชาการ สาธารณะ	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2550-2551	อนุกรรมการพิจารณาศึกษากฎหมายว่าด้วยงบประมาณ ในคณะกรรมการการคลังการธนาคารและสถาบันการเงิน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ	หน่วยงานราชการ
					2550-2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2550-2551	กรรมการตาม พ.ร.บ. ว่าด้วยการให้เอกชนเข้าร่วมงานหรือ ดำเนินการในกิจการของรัฐ พ.ศ.2535 ระหว่างบริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	บริษัท กสท.โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจสื่อสาร
					2550-2551	กรรมการบริหารฝ่ายวิชาการ	สมาคมนักเรียนเก่าโรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา	สมาคมศิษย์เก่า
					2548-2550	อนุกรรมการสภามหาวิทยาลัยด้านการคลังและทรัพย์สิน	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา
					2548-2549	กรรมการอุดหนุนและร้องทุกข์ประจำมหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา
					2547-2548	กรรมการสภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา
					2547-2548	กรรมการพิจารณาแก้ไขปรับปรุงพระราชบัญญัติทุน รัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2542	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2546-2549	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา
					2546-2549	กรรมการ	สถาบันวิจัย ชิงกากรณ์	สถาบัน
					2546-2549	กรรมการวิจัยและพัฒนา	สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร	หน่วยงานราชการ
2545-2546	ผู้อำนวยการคณะทำงานสัมมนาและเผยแพร่ คณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา					
2540-2546	กรรมการประจำคณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สถาบันการศึกษา					

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
5. นายเล็กซานเดอร์ เอช ชิง กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	32	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	B.Sc. (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA	2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการ รองประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
6. นายอิโรชิโกะ โนมุระ กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	45	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	B.A. (Economics) The University of Tokyo	2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2545-2551	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ <u>อื่นๆ</u> Managing Director Senior Manager, International Credit Division	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) MHC Consulting (Thailand) Co., Ltd. Mizuho Corporate Bank, Ltd.. Head Office	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจที่ปรึกษา ธุรกิจธนาคารพาณิชย์
7. นายพิชัย จันทวีระชาติ กรรมการ	59	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	B.B.A. (Finance) Marshall University, USA หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2548-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2544-2548 2536-ปัจจุบัน 2543-2549	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการชำนาญการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ กรรมการ	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด บริษัทเงินทุน ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัท มิซูโฮ คอร์ปอเรท ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจไอที ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	51	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2543-2550 2548 2545-2548 2547-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ กรรมการบริหาร กรรมการ รองกรรมการอำนวยการ กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าสายการเงิน การวางแผนและบริหารความเสี่ยง อื่น ๆ กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุกรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด TISCO Global Securities Ltd. TISCO Securities Hong Kong Ltd. บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทประกันสินเชื่อสหกรณ์เครดิตออม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจไอที ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ตลาดหลักทรัพย์
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	48	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	M.S. (Finance & Banking) University of Wisconsin-Madison, USA M.B.A. (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (คอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2548-2551 2552-ปัจจุบัน 2545-2548	กลุ่มทิสโก้ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ หัวหน้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริหารเงิน และระดมเงินออม อื่น ๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจไอที ธุรกิจเงินทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ รองกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์	42	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	M.B.A. (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิศวกรรมโยธา มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA	2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2549-2551 2548-2549 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2547-2548 2545-2547 2549-ปัจจุบัน	กลุ่มบริษัท รองกรรมการผู้อำนวยการสายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายธณกิจลูกค้ารายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร(รักษาการ) ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร กรรมการ กรรมการ กรรมการ หัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้าช่องทางจำหน่ายพิเศษ อื่นๆ กรรมการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด บริษัท โอเวย์ จำกัด บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท แอช่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจประกันภัย
11. นางสาวนัทธมน อิศราธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายควบคุมสินเชื่อ	55	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต C.P.A. Thailand	2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2548- 2551 2545-2548 2541-2549 2545-2548	กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายควบคุมสินเชื่อ กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายกำกับและควบคุม หัวหน้าสายกำกับและควบคุม อื่นๆ อนุกรรมการที่ปรึกษาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ผู้แทนกรรมการ	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทเงินทุน	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคม
12. นายปัญญา วุฒิจิววงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายปฏิบัติการธนาคาร	55	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรชั้นสูงกฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต C.P.A. Thailand	2552-ปัจจุบัน 2549-2551 2548-2549 2552-ปัจจุบัน 2548 2545-2547 - - - -	กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการสายปฏิบัติการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อยและงานบริหารสินทรัพย์ อื่นๆ -	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีสโก้ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจไอที ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
13. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและเงินฝาก	42	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2548 2552-ปัจจุบัน 2545-2548 2542-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและเงินฝาก ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและธนบัตรธนกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายบริหารเงินและระดมเงินออม กรรมการ หัวหน้าสายการลงทุนในหลักทรัพย์ อื่นๆ กรรมการ	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด บริษัท เค โลงัน (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจขนส่ง

หมายเหตุ : กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร ประกอบด้วย นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายอเล็กซานเดอร์ เซซ ซิง นายอิโวโกะ โนมูระ และนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

โดยนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล หรือ นายอเล็กซานเดอร์ เซซ ซิง หรือ นายอิโวโกะ โนมูระ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล สองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

1.2 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย ณ. วันที่ 13 มกราคม 2552

เอกสารแนบ 1.2

ชื่อ-สกุล	ธนาคารที่สังกัด จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
		บจ. ทิสโก้ลิ้งชิ่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	C	-
2. รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญบจวิวัฒน์	A,I	-
3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	A,I	-
4. ศ.ดร. ปราณี ทินกร	A,I	-
5. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง	D,E	-
6. นายฮิโรฮิโกะ โนมูระ	D,E	-
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	D	-
8. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	D,E	-
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	D,E,M	-
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	M	-
11. นางสาวนันทมน อิศวธรรม	M	-
12. นายปัญญา วุฒิเจริญวงศ์	M	-
13. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	M	-

หมายเหตุ : C = ประธานกรรมการ D = กรรมการ E = กรรมการบริหาร A = กรรมการตรวจสอบ

I = กรรมการอิสระ M = ผู้บริหารระดับสูง

ชื่อ-สกุล	บ.จ. ที่ส.กั ลีสซิ่ง
นางศศิณี ภัททิยกุล	X
นายทรงศักดิ์ นิลเทียน	X
นางสาวจตุภา ชินะพงศ์ไพศาล	X
นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	X
นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	X

หมายเหตุ : X = กรรมการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--------------------------------------|----------------------|
| 1. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการ ¹ |
| 3. ศ.ดร.ปราณี ทินกร | กรรมการ ² |

¹ ตั้งแต่วันที่ 27 พฤษภาคม 2551 แทนนางกฤษณา ธีระวุฒิ ซึ่งได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

² ตั้งแต่วันที่ 5 มกราคม 2552 แทน ศ. ดร. พรายพล คุ่มทรัพย์ ซึ่งได้รับแต่งตั้งเป็นหนึ่งในคณะกรรมการนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้ธนาคารมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงาน และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ

ในปี 2551 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 13 ครั้ง โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดหกเดือน และงบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในโดยผู้สอบบัญชี โดยพิจารณารายงานสรุปข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานผลการประเมินที่มีต่อประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และการประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคล พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกันและธุรกรรมที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ
3. คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนายณรงค์ พันดาวงษ์ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2551
4. อนุมัติในหลักการเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคาร รวมทั้งสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
5. ประชุมร่วมกับหัวหน้าหน่วยงานกำกับ และหัวหน้าหน่วยงานกฎหมายของธนาคาร เพื่อรับทราบสถานภาพและความคืบหน้าของคดีที่ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้อง รายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และรายการที่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นในระหว่างปี
6. ประชุมร่วมกับผู้บริหาร เพื่อรับทราบและติดตามความคืบหน้าของการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการบริหารความเสี่ยง เช่น การปฏิบัติตามแนวทาง Basel II การรู้จักลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า นโยบายการป้องกันและปรามปรามการฟอกเงิน แนวทางและเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีในการจัดทำงบการเงิน

7. ให้ความเห็นแก่ผู้ถือหุ้นธนาคาร นักลงทุนและผู้เกี่ยวข้องเกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มที่สีกู้ในรูปแบบบริษัท โฮลดิ้งส์ รวมถึงการเพิกถอนหุ้นธนาคารออกจากความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน
8. รับทราบผลการประเมินจากองค์กรภายนอกและผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประเมินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อสังเกตที่สำคัญ
9. อนุมัติ แผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จ ในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบภายใน
10. ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเอง พัฒนาและจัดทำแผนประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบด้วยตนเอง คณะกรรมการตรวจสอบได้เปรียบเทียบกับกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า สมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่าการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารพอเพียงและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

อังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์

รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

6 กุมภาพันธ์ 2552

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

จากผลสำเร็จของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสไอ-ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“ทีเอสไอ”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2551 แทนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) โดยมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทน การคัดเลือกสรรหา และเสนอชื่อบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ สมาชิกของคณะกรรมการชุดต่างๆ ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้รับมอบหมายโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงผู้บริหารระดับสูงในทีเอสไอ และบริษัทย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เพื่อให้คณะกรรมการและคณะผู้บริหารมีโครงสร้างและองค์ประกอบที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ปัจจุบัน ประกอบด้วยสมาชิกดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นางกฤษณา วีระวุฒิ | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นายอิโรอิโกะ โนมูระ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

ในปี 2551 จนถึงเดือนมกราคม 2552 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทีเอสไอและธนาคารมีการประชุมรวม 10 ครั้ง โดยสมาชิกทุกท่านเข้าร่วมในการประชุมทั้ง 10 ครั้งดังกล่าว เพื่อดำเนินการสำคัญดังต่อไปนี้

- อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวทางปฏิบัติในการกำกับการดูแลกิจการ สำหรับกลุ่มทีเอสไอ
- จัดทำแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสำหรับปี 2551 อันเป็นการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการว่าบรรลุถึงบทบาทความรับผิดชอบที่กำหนดไว้เพียงใด โดยมีการระบุแนวทางสำหรับการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม และส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหาร
- ทบทวนและอนุมัติหลักเกณฑ์และสูตรที่ใช้ในการคำนวณค่าตอบแทนพนักงาน รวมถึงเงินจูงใจและเงินโบนัส ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
- รับทราบผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในปี 2550 และ 2551 และนำเสนอผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบัน และนำเสนอแนวทางแก้ไขเพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
- เสนอจำนวนกรรมการและเสนอชื่อบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 เพื่อพิจารณานุมัติ
- ทบทวนและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบฉบับแก้ไข เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งเพื่อให้เกิดความมั่นใจในความเป็นอิสระและความโปร่งใส
- เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทของทีเอสไอและบริษัทย่อย ภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้งแล้วเสร็จ
- ทบทวนและนำเสนอการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ผู้บริหารระดับสูง และที่ปรึกษาของทีเอสไอและธนาคาร และ
- ทบทวนเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่า ค่าตอบแทนของกรรมการเหมาะสมกับผลงานที่กรรมการทำให้แก่บริษัท และเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม

กฤษณา วีระวุฒิ

(นางกฤษณา วีระวุฒิ)

ประธาน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

วันที่ 23 มกราคม 2552

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

23 มกราคม 2552

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการธนาคารซึ่งเห็นว่าเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ส่วนที่ 1 องค์กรและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)

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

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

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

งานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนารูธุรกิจ กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางจะรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ เพื่อให้การควบคุมดูแลบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน ส่วนบริษัทย่อยจะใช้บริการดำเนินงานกำกับดูแลงานสนับสนุนจากบริษัทใหญ่ (Outsourcing)

1.1 คณะกรรมการได้ดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน ใช่หรือไม่

ใช่

ไม่ใช่

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

1.2 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานแล้วว่า การตั้งเป้าหมายได้ดำเนินการอย่างรอบคอบ และได้พิจารณาถึงความ เป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนด ตลอดจนได้มีการวิเคราะห์ถึงการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานว่าเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ (เช่น ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริง ทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น)

ใช่

ไม่ใช่

ไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงานในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ เนื่องจากเป้าหมายถูกร่างและเสนอโดยผู้ปฏิบัติการ จึงเป็นเป้าหมายที่ผู้ปฏิบัติการเห็นว่าสามารถทำให้ถึงเป้าหมายได้ และมีการ ทบทวนเป้าหมายเมื่อดำเนินการมาไ้ระยะเวลาหนึ่ง เช่น 6 เดือน หรือมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อ การดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ทางธนาคารได้ใช้ระบบจูงใจโดยให้ผลตอบแทนแก่พนักงานในรูปแบบโบนัสประจำปีโดยอิงจาก ผลงานภายใต้นโยบายที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่

- 1.3 บริษัทได้มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ธนาคารได้มีการจัดโครงสร้างที่ชัดเจนตามแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Client-Centric business strategies) มีการแบ่งสายธุรกิจให้สอดคล้องไปกับการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจในแต่ละกลุ่มลูกค้า หน่วยงานต่างๆ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพสูงสุดในการให้บริการลูกค้า และบริหารงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันตามเป้าหมายขององค์กร โดยการให้ทรัพยากรขององค์กรอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 1.4 บริษัทมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (code of conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน หรือไม่
 มี ไม่มี
 กลุ่มทิสโก้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงานของพนักงาน(Compliance Manual)
- 1.5 บริษัทมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุม และสามารถป้องกันการทุจริตได้หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 หน่วยงานควบคุมภายในของบริษัทใหญ่เป็นผู้สอบทานนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติดังกล่าวเพื่อความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่จะทำการตรวจสอบการปฏิบัติตามจริงว่าสอดคล้องกับนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติหรือไม่ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่
- 1.6 ในการกำหนดนโยบายและแผนการปฏิบัติงาน บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นธรรมต่อลูกค้า เพื่อประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ความพึงพอใจของลูกค้าและลูกค้าเป็นเป้าหมายที่สำคัญของธนาคารในการสร้างความสัมพันธ์อันดีในระยะยาว ตามนโยบายของกลุ่มในการเป็นทางเลือกแรกของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารมีแนวทางการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค โดยธนาคารมีแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลของสินค้า และบริการให้กับลูกค้า และได้จัดอบรมให้กับพนักงานในการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจให้กับลูกค้าอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ธนาคารมีหน่วยงานรับเรื่องข้อร้องเรียนต่าง ๆ กับลูกค้าซึ่งอยู่ภายใต้คณะกรรมการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทใหญ่ ที่เป็นอิสระในการนำเสนอต่อกรรมการอำนวยการของบริษัทใหญ่โดยตรง

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)

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

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

- 2.1 บริษัทมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอหรือไม่ว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทมีปัจจัยใดบ้างที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
อย่างมีนัยสำคัญ
- มี ไม่มี
- หน่วยงานวางแผนและงบประมาณของบริษัทใหญ่ทำการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกทางด้านกลยุทธ์และธุรกิจ ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำการประเมินความเสี่ยงด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ อันครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
-
- 2.2 บริษัทได้มีการวิเคราะห์หรือไม่ว่า เหตุการณ์ใดที่จะทำให้ปัจจัยที่เป็นความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น
- มี ไม่มี
- ธนาคารทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงในธุรกิจต่างๆ เพื่อระบุสาเหตุการเริ่มต้นเหตุของความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจจะมีการทบทวนเป็นประจำทุก 6 เดือน ในขณะที่ความเสี่ยงในธุรกรรมต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่อย่างต่อเนื่อง
-
- 2.3 บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น ใช่หรือไม่
- ใช่ ไม่ใช่
- ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการและระบบในการประเมินและรวบรวมความเสี่ยงทุกประเภทเป็นรูปธรรมอย่างชัดเจนโดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรทั้งแนวนโยบายและแนวปฏิบัติ กำหนดมาตรการจัดการและบริหารความเสี่ยงตามสภาวะการณ์ของธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจในแต่ละปีโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรลุผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ควบคุมได้
-
- 2.4 บริษัทได้แจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่
- ใช่ ไม่ใช่
- ธนาคารมีนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรที่ระบุวิธีการและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนที่ถูกกำหนดโดยบริษัทใหญ่ โดยส่งให้พนักงานรับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งกระตุ้นจิตสำนึกของพนักงานให้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดจนมีการรายงานค่าความเสี่ยงให้พนักงานที่เกี่ยวข้องทราบเป็นประจำเพื่อการบริหารความเสี่ยง

2.5 บริษัทมีการติดตามว่าหน่วยงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ใช่หรือไม่

ใช่

ไม่ใช่

ธนาคารมีการติดตามการดำเนินงานตามแนวทางปฏิบัติและข้อจำกัดความเสี่ยง (guidelines and limits) ที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่ เป็นรายวัน นอกจากนี้ยังมีคณะผู้ตรวจสอบที่เป็นอิสระทำการตรวจสอบและประเมินการปฏิบัติตามกระบวนการต่างๆ ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร เป็นกิจกรรมที่มีความสำคัญเพื่อให้บริษัทมั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากทุกคนในบริษัท ซึ่งแนวทางดังกล่าว ได้แก่

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

3.1 บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษรใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

ธนาคารจัดทำหนังสือมอบอำนาจซึ่งระบุถึงขอบเขตอำนาจและวงเงินอำนาจอนุมัติสำหรับพนักงานในการทำธุรกรรมในนามของธนาคาร ทั้งนี้ สำหรับการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารได้กำหนดวงเงินอำนาจอนุมัติในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน

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

ใช่ ไม่ใช่

ธนาคารมีการแบ่งแยกความรับผิดชอบในหน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินให้แก่ สายธุรกิจที่รับผิดชอบ ฝ่ายบัญชีของบริษัทใหญ่ และฝ่ายปฏิบัติการชำระเงิน ตามลำดับ นอกจากนี้ ยังมีคณะกรรมการที่รับผิดชอบเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เพื่อพิจารณาควบคุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ แยกต่างหากจากเจ้าหน้าที่สายธุรกิจ

3.3 ในกรณีที่บริษัทมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว บริษัทมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

สำหรับธุรกรรมที่ธนาคารทำกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว นั้น ธนาคารได้พิจารณาโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ดังนั้นขั้นตอนการทำธุรกรรมจะเป็นขั้นตอนเดียวกับที่ธนาคารทำกับลูกค้า โดยธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายรายการที่เกี่ยวข้องกันของกลุ่มทีเอสไอ (Related Party Transaction Policy) หากกรรมการรายใดมีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใด กรรมการผู้นั้นจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบ และแสดงความคิดเห็นรวมถึง disclosing ลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

3.4 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณานุมัติธุรกรรมนั้นได้กระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียใน ธุรกรรมนั้นเท่านั้น ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว

- 3.5 ในกรณีที่มีการทำธุรกรรมตาม 3.3 การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้น ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญและพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก(on arms' length basis) ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.6 ในกรณีที่ได้มีการอนุมัติธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว (เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน) ได้มีการติดตามให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัทหรือไม่ (เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด การทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น)
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.7 กรณีที่บริษัทมีมาตรการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมตาม 3.3 มาตรการดังกล่าวครอบคลุมไปถึงกรณีที่ผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวนำโอกาสหรือประโยชน์ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวด้วย ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-
- 3.8 ในกรณีที่บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม บริษัทมีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
-

- 3.9 บริษัทมีมาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของบริษัท

มี ไม่มี

ฝ่ายกำกับของบริษัทใหญ่ทำหน้าที่ดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆครบถ้วน โดยฝ่ายกำกับจะส่งเสริมให้ทั้งสายธุรกิจและสายปฏิบัติการของธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ และเพื่อให้ระบบการกำกับดูแลของกลุ่มที่สก็มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น ฝ่ายกำกับของบริษัทใหญ่อยู่ระหว่างขั้นตอนการปรับปรุงระบบกำกับดูแลให้ครอบคลุมทั่วถึงทุกด้าน ซึ่งรวมถึงการสื่อสาร และการติดตามการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของกลุ่มให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการ นอกจากนี้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย(Compliance Committee) ของบริษัทใหญ่ยังทำหน้าที่ดูแล ให้คำแนะนำ และดำเนินการเกี่ยวกับประเด็นด้านกำกับกิจการ และข้อร้องเรียนของลูกค้า โดยได้รับการสนับสนุนจากฝ่ายกฎหมายและฝ่ายกำกับของบริษัทใหญ่

- 3.10 ในกรณีที่บริษัทเคยมีการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย บริษัทมีมาตรการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำในลักษณะนั้นอีก หรือไม่

มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว

เพื่อเป็นมาตรการป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายจึงได้มีการกำหนดนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานซึ่งผ่านการสอบทานโดยฝ่ายกำกับและควบคุมภายในของบริษัทใหญ่ อีกทั้งมีฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่ทำการตรวจสอบธุรกรรมต่างๆอย่างสม่ำเสมอ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ สำหรับมาตรการแก้ไขนั้นเมื่อตรวจพบว่ามีกรกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย จะมีการรายงานให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทใหญ่ทราบเพื่อพิจารณาและดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่เห็นสมควร เพื่อมิให้เกิดการกระทำในลักษณะนั้นอีก และให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยไม่ชักช้า การฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หากธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ส่วนที่ 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measure)

หลักการประการหนึ่งของการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังไม่ว่าจะเป็นสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ก็คือ การตัดสินใจบนพื้นฐานที่มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลอื่น ดังนั้น การสื่อสารข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องจึงเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งและเป็นสิ่งที่จะช่วยให้เกิดความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ข้อมูลที่มีคุณภาพควรมีคุณสมบัติดังนี้

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

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

ใช่ ไม่ใช่

ธนาคารมีการกำหนดแนวปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนว่า คณะกรรมการบริหาร โดยกรมอบหมายของคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ดูแลจัดการธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารจะมอบอำนาจการจัดการบางส่วนให้แก่ผู้บริหาร โดยผู้บริหารจะนำเสนอข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่ผู้บริหารได้ดำเนินการไปแล้ว รวมทั้งข้อมูลที่คณะกรรมการบริหารต้องใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างครบถ้วนเป็นประจำทุกเดือน โดยคณะกรรมการบริหารจะมีการนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบหรืออนุมัติ ตลอดจนรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่รับทราบ

4.2 กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาประกอบการประชุม อย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด ใช่หรือไม่

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

ธนาคารจะนำส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่กรณีที่มีเหตุจำเป็นเร่งด่วน เช่น รายงานของทางธุรกิจที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทันทีที่มีการประชุม ซึ่งธนาคารอาจได้รับรายงานดังกล่าวกระชั้นชิดกับการประชุม

4.3 รายงานการประชุมกรรมการ มีรายละเอียดตามที่ทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้หรือไม่ เช่น ได้มีการบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น

ใช่ ไม่ใช่

ธนาคารมีการบันทึกข้อสังเกต ข้อซักถาม ความเห็นและมติของกรรมการไว้ในรายงานการประชุมกรรมการทุกครั้ง

4.4 บริษัทจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีและบัญชีต่าง ๆ ไว้ครบถ้วนเป็นหมวดหมู่และไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องนี้ หรือเคยได้รับแจ้งแต่ได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว ใช่หรือไม่

ใช่ ไม่ใช่

ธนาคารไม่เคยได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

- 4.5 คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วใช่หรือไม่ว่า ฝ่ายบริหารได้ใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท โดยไม่เลือกใช้นโยบายบัญชีที่ทำให้บริษัทแสดงผลประกอบการที่คลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง

ใช่

ไม่ใช่

คณะกรรมการธนาคารเน้นย้ำถึงนโยบายของธนาคารที่ยึดถือแนวนโยบายระมัดระวังอย่างยิ่งเป็นนโยบายหลักของบัญชี และคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชี ได้พิจารณานโยบายบัญชีที่ฝ่ายบริหารใช้ว่าเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

ส่วนที่ 5 ระบบการติดตาม (Monitoring)

การที่บริษัทจะดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทควรต้องติดตามอย่างสม่ำเสมอว่า มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ ระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งข้อบกพร่องต่าง ๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันที่

- 5.1 กรณีที่บริษัทมีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการได้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารว่าเป็นไปตามเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
ฝ่ายบริหารจัดทำบทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และรายงานทางการเงิน โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจให้แก่คณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน และสรุปรายงานให้แก่คณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุก 2 เดือน และบทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และรายงานทางการเงินดังกล่าวจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่เป็นประจำ
- 5.2 กรณีที่ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้ บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
คณะกรรมการบริหารพิจารณาผลการดำเนินงานร่วมกับผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ ผู้บริหารได้ประชุมร่วมกับผู้จัดการสายธุรกิจต่างๆ ถึงผลการปฏิบัติงาน (Performance Dashboard Meeting) เป็นประจำทุกเดือน โดยการประชุมดังกล่าวถืออำนาจให้คณะผู้บริหารและผู้จัดการ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานได้ในเวลาที่เหมาะสม ทำให้ทราบถึงการดำเนินงานที่คลาดเคลื่อนจากเป้าหมายที่กำหนดและสามารถแก้ไขสถานการณ์ได้ทันที่
- 5.3 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่เป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้สำหรับแต่ละกิจกรรมขั้นตอนการปฏิบัติงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ธนาคารใช้ อย่างสม่ำเสมอ
- 5.4 กรณีที่บริษัทมีการตรวจสอบภายใน บริษัทได้กำหนดให้การรายงานผลการตรวจสอบต้องรายงานตรงต่อคณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระและเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่เป็นหน่วยงานอิสระ โดยปฏิบัติงานตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหาร พร้อมทั้งติดตามผลและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

- 5.5 เมื่อมีการตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสั่งการแก้ไขภายในระยะเวลาอันควร ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่ ไม่มีกรณีดังกล่าว
 ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทใหญ่จะทำการหารือกับฝ่ายบริหารเกี่ยวกับข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญที่พบจากการตรวจสอบพร้อมกับแนวทางแก้ไข โดยผลการตรวจสอบและคำตอบของฝ่ายบริหารจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่เพื่อขอคำแนะนำเพิ่มเติม (ถ้ามี)
- 5.6 บริษัทต้องรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ ใช่หรือไม่
 ใช่ ไม่ใช่
 ความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
- 5.7 บริษัทมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และมีการกระทำที่ผิดปกตินั้น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ หรือไม่
 มี ไม่มี ไม่มีกรณีดังกล่าว
 ธนาคารจะรายงานเหตุการณ์ทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต คดีที่ฟ้องร้องธนาคารเป็นจำเลย และการกระทำที่ผิดปกตินั้นที่มีนัยสำคัญแก่คณะกรรมการตรวจสอบทันที เพื่อคณะกรรมการตรวจสอบจะทำการตรวจสอบติดตามผลพร้อมให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารโดยทันที

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดพลาดอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ปลิว มังกรกนก
นายปลิว มังกรกนก
ประธานคณะกรรมการ

สุทัศน์ เรืองมานะมงคล
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
กรรมการอำนวยการ

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 4

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เอกสารแนบ 5

แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

เอกสารแนบ 6

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และงบการเงิน

31 ธันวาคม 2551 และ 2550